

Bank
Banque
Banca

CLER

2019

Rapporto semestrale
Chiusura al 30 giugno 2019

L'essenziale in breve



+3,2%
Depositi della clientela

Una crescita raggardevole: nel primo semestre 2019, i depositi della clientela hanno raggiunto una consistenza pari a 12,5 mia. di CHF. Il maggior incremento è stato registrato dal conto di risparmio Plus e dal conto di risparmio Exclusive.



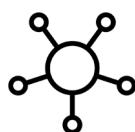
+2,0%
Crediti ipotecari

Attività core ancora in crescita: nel primo semestre 2019, malgrado le severe direttive in materia di rischio, il volume ipotecario è progredito di 300,3 mia. di CHF, raggiungendo un nuovo livello record pari a 15,5 mia. di CHF.



18 000
Clienti Zak

Grande successo per la banca sullo smartphone Zak: dall'introduzione nel mese di febbraio 2018, sono già 18 000 i clienti che utilizzano l'app della Banca Cler; il 90% sono nuovi clienti.



27,8 mio. di CHF
Risultato da operazioni
in commissione e da pre-
stazioni di servizio

Difficile contesto di mercato persistente: nonostante ciò, il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio si attesta al buon livello dell'anno precedente.



+30%
Soluzione d'investimento

La nostra gestione patrimoniale a partire da 10 000 CHF è ancora molto richiesta: la nostra clientela ha investito nella Soluzione d'investimento della Banca Cler all'incirca 774 mia. di CHF, di cui oltre 160 mia. di CHF in quella legata allo sviluppo sostenibile.



86,6
mio. di CHF
Costi d'esercizio

Investimenti nella digitalizzazione e nelle succursali: malgrado ciò, con 86,6 mia. di CHF i costi d'esercizio si sono mantenuti al livello dell'anno precedente grazie all'elevata disciplina in termini di costi.

Commento relativo all'andamento degli affari



«Per quanto riguarda le ipoteche e i depositi della clientela siamo tuttora in fase di crescita. Inoltre siamo riusciti a incrementare ulteriormente le operazioni in commissione e da prestazioni di servizio, identificandole come nostra seconda fonte di reddito. Nel secondo semestre dell'anno vogliamo continuare a consolidare la nostra posizione di precursori nel campo della digitalizzazione in Svizzera e investire maggiormente nei canali digitali e nel nostro marchio.»

Sandra Lienhart
CEO Banca Cler

Indici

Nel primo semestre 2019, in un contesto economico sempre più incerto e pur rafforzando in misura considerevole la prevenzione dei rischi, la Banca Cler ha ottenuto un risultato equiparabile a quello dello scorso anno. Quest'ultimo è contraddistinto da proventi da interessi in calo, entrate stabili sul fronte delle operazioni in commissione e da prestazioni di servizio – quale seconda fonte di reddito – e da un'elevata disciplina in termini di

costi. La Banca Cler rimane fedele al proprio approccio strategico che la vede attiva su due fronti, quello digitale – con i suoi diversi canali e in particolare Zak, la banca sullo smartphone, vero e proprio unicum sul mercato elvetico – e quello tradizionale, con la modernizzazione delle succursali.

I proventi d'esercizio sono scesi a 118,2 mio. di CHF, registrando un calo del 4,2% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Le cause sono molteplici. Nelle operazioni su interessi, i minori proventi sono l'effetto di una politica coerente di tutela del bilancio della banca contro i rischi di variazione dei tassi e della costituzione di rettifiche di valore per rischi di perdita (- 3,0 mio. di CHF). Le Soluzioni d'investimento, sia tradizionali che orientate allo sviluppo sostenibile, offerte dalla Banca Cler sono apprezzatissime e lo dimostra il volume dei depositi e dei capitali di previdenza, cresciuto di quasi il 30%. Grazie a questa evoluzione favorevole, le entrate derivanti dalle operazioni in commissione e da prestazioni di servizio sono pressoché analoghe a quelle dello scorso anno, benché quelle dalle operazioni in fondi siano diminuite. Lo scorso anno, inoltre, un contributo sostanziale era giunto anche dalla voce Altri risultati ordinari, in cui rientrava il consistente ricavo ottenuto dalla vendita di diversi immobili appartenenti al portafoglio della banca, contributo che nel 2019 è venuto meno (- 1,5 mio. di CHF).

Sul fronte dei costi gravano gli investimenti in ottica futura nella digitalizzazione e nel rinnovo della rete delle succursali. Si tratta in ogni modo di interventi necessari e conformi alla strategia, che tra l'altro, grazie all'acquisizione di nuovi clienti Zak, regalano alla Banca Cler un grande potenziale di crescita per il futuro. Essere riusciti a mantenere invariati i costi d'esercizio, che si attestano come lo scorso anno a 86,6 mio. di CHF, si traduce in un'elevata disciplina in termini di costi. A fronte di un lieve aumento di ammortamenti e accantonamenti, ora a quota 6,7 mio. di CHF (+ 1,0 mio. di CHF), si ottiene un risultato d'esercizio di 24,9 mio. di CHF. Ne consegue che l'utile semestrale 2019 calcolato secondo il principio del true and fair view, pari a 19,8 mio. di CHF, risulta leggermente più elevato (+ 0,2%).

Situazione finanziaria e patrimoniale

Somma di bilancio

La somma di bilancio della Banca Cler è salita a 18,4 mia. di CHF (+ 2,9%). L'incremento di 518,8 mio. di CHF rispetto alla situazione di inizio anno ha origine principalmente sul fronte dei prestiti, in virtù della domanda tuttora elevata da parte dei clienti privati e aziendali (+ 447,9 mio. di CHF). Le altre variazioni di bilancio sono connesse a trasferimenti della liquidità effettuati dalla Banca Cler. Una parte dei fondi disponibili alla chiusura del semestre è stata depositata quale liquidità in giroconto presso la BNS (+ 36,5 mio. di CHF), mentre altre quote sono state investite sul mercato bancario (+ 41,6 mio. di CHF) o collocate sotto forma di investimenti finanziari (+ 23,4 mio. di CHF).

Commento relativo all'andamento degli affari

Prestiti alla clientela

Bello stabile per la Banca Cler nell'ambito delle sue attività core. Nel primo semestre del 2019, con un aumento di 300,3 mio. di CHF, il volume ipotecario ha raggiunto un nuovo massimo, pari a 15,5 mia. di CHF. La crescita percentuale, un buon +2,0%, equivale grosso modo a quella dello scorso anno (+2,2%). E questo malgrado il contesto si sia fatto più difficile, con un aumento della concorrenza sul mercato ipotecario interno e il ridursi delle autorizzazioni edilizie concesse in Svizzera. A differenza della costruzione di appartamenti in affitto, l'attività edilizia nel segmento della proprietà abitativa è in costante calo, fenomeno legato anche ai crescenti ostacoli ai finanziamenti che inducono gli stessi investitori in questa tipologia immobiliare a muoversi con maggior cautela. Grazie ai bassi interessi ipotecari, il sogno di un'abitazione di proprietà resta comunque molto diffuso e, malgrado i prezzi attualmente elevati degli immobili, rappresenta una forma abitativa più conveniente rispetto a una soluzione in affitto comparabile. Forte della sua posizione ormai affermata su questo mercato, negli scorsi sei mesi la Banca Cler ha beneficiato di questa evoluzione positiva sotto diversi punti di vista. Da un lato, la promozione in corso relativa all'ipoteca a tasso fisso a 8 anni al tasso speciale dello 0,99% p.a. le ha fatto guadagnare nuovi clienti nel segmento degli immobili di proprietà, dall'altro, è riuscita a rafforzare i rapporti con un importante gruppo di clienti, quello delle cooperative di costruzione di abitazioni.

«Soddisfacenti le attività core: il volume ipotecario cresce ancora, toccando nuovi massimi.»

La Banca Cler continua ad attenersi alle proprie severe direttive – in vigore ormai da anni – in materia di concessione di crediti, con standard di anticipo conservativi e solidi requisiti di sostenibilità. Costituendo rettifiche di valore per rischi di perdita nelle operazioni su interessi per 1,7 mio. di CHF, importo corrispondente allo 0,5% circa della crescita messa a segno nel comparto ipotecario nel primo semestre 2019, la Banca Cler ritiene soddisfatto il rispettivo fabbisogno (anno precedente: scioglimento pari a 0,1 mio. di CHF).

I crediti nei confronti della clientela hanno registrato un aumento di 147,6 mio. di CHF, un risultato il cui ordine di grandezza è dovuto principalmente a effetti legati alla chiusura del semestre, oltre che all'ampliamento – conforme alla strategia – delle operazioni con le PMI. Nel complesso, i prestiti alla clientela si sono attestati al 30.6.2019 a 15,9 mia. di CHF, il che corrisponde a un aumento del 2,9% rispetto a inizio anno.

Depositi della clientela

Nel primo semestre 2019 si è registrato un ulteriore afflusso di depositi della clientela, che hanno raggiunto quota 12,5 mia. di CHF (+3,2%). Alla variazione di +392,0 mio. di CHF hanno contribuito gli impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento (+250,0 mio.) e gli altri impegni nei confronti della clientela (+142,0 mio.).

Nell'ambito dei prodotti di risparmio, una grossa fetta degli averi dei clienti è depositata sui conti privati. Si tratta, da un lato, dell'esito di prese di beneficio nell'ambito delle attività d'investimento e, dall'altro, di una situazione legata al fatto che i clienti, oggi come in passato, preferiscono poter disporre con maggiore immediatezza del proprio capitale in modo da cogliere eventuali opportunità d'investimento allettanti in base all'andamento dei mercati finanziari. Oltre a ciò, nel primo semestre 2019 va segnalato un nuovo aumento della propensione al risparmio da parte della clientela della Banca Cler. Malgrado il perdurare della fase di interessi bassi, i volumi sono aumentati praticamente per tutti i prodotti di risparmio. Oltre ai conti dedicati agli investimenti e alla previdenza, hanno registrato afflussi soddisfacenti in particolare il conto di risparmio Plus e il conto di risparmio Exclusive, sicuramente allettanti – se si considera il contesto di mercato e le proposte della concorrenza – in virtù del tasso d'interesse preferenziale e del bonus sui nuovi versamenti nel primo anno, a cui va poi ad aggiungersi un bonus d'interesse annuo.

La variazione rilevata nell'ambito degli altri impegni nei confronti della clientela è invece riconducibile quasi esclusivamente ai depositi a vista, che sono aumentati di 147,8 mio. di CHF in seguito a trasferimenti di liquidità di alcuni grandi clienti e PMI in corrispondenza della chiusura del semestre. È rimasta invece limitata la domanda di depositi a termine da parte dei clienti istituzionali (-5,9 mio. di CHF).

Sul fronte del rifinanziamento, la Banca Cler dispone di obbligazioni di cassa per 18,3 mio. di CHF (-4,7 mio.) e di prestiti e mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie per 4,0 mia. di CHF (+213,8 mio.). La variazione è ascrivibile per 135,0 mio. di CHF ai prestiti obbligazionari – a seguito della seconda emissione collocata con successo sul mercato dalla Banca Cler ad aprile 2019 – mentre i restanti 78,8 mio. di CHF sono imputabili ai mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie. In qualità di una delle principali detentrici di quote e fedele all'efficace strategia seguita negli ultimi anni, la Banca Cler ha preso parte a quasi tutte le emissioni finora operate dalla Pfandbriefbank schweizerischer Hypothekarinstutute AG. Alla luce di ingenti scadenze per -168,1 mio. di CHF, le nuove sottoscrizioni/assegnazioni pari a 246,9 mio. di CHF hanno permesso di ampliare le consistenze nette di 78,8 mio. di CHF. Benché in tale contesto la Banca Cler abbia beneficiato delle condizioni vantaggiose dei mutui presso centrali d'emissione di

Commento relativo all'andamento degli affari

obbligazioni fondiarie, in taluni casi, a causa di incongruenze nelle durate rispetto alle operazioni di prestito, ha dovuto sostenere ulteriori costi di copertura.

Capitale proprio

Al 30.6.2019 i mezzi propri palesi della Banca Cler ammontavano a 1199,9 mio. di CHF (senza considerare l'utile). Si componevano del capitale azionario (337,5 mio. di CHF), della riserva da capitale (49,9 mio. di CHF), della riserva da utili (373,4 mio. di CHF) nonché delle riserve per rischi bancari generali (439,1 mio. di CHF). Rispetto a inizio anno i mezzi propri palesi della Banca Cler sono rimasti pressoché invariati.

Situazione reddituale

Proventi d'esercizio

In un contesto caratterizzato da una concorrenza sempre più agguerrita, la Banca Cler ha saputo ottenere un ottimo risultato semestrale. A fronte di un calo dei proventi da interessi dovuto ai margini e ai rischi, dove per tutelare in modo coerente il bilancio contro i rischi di variazione dei tassi ci si è fatti carico di maggiori costi, il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio si è attestato al livello dello scorso anno. La rispettiva partecipazione ai proventi d'esercizio è aumentata al 23,5% (1° semestre 2018: 22,6%). All'origine di questo andamento, l'ottima domanda che ha contraddistinto le Soluzioni d'investimento della Banca Cler in tutte le loro varianti (tradizionali, orientate allo sviluppo sostenibile e finalizzate al risparmio di previdenza): nel primo semestre 2019 il volume relativo a questi prodotti è aumentato quasi del 30%.

Il risultato lordo da operazioni su interessi si aggira sui livelli dell'anno precedente, attestandosi a 86,1 mio. di CHF contro gli 87,2 mio. del 2018. Una volta scorporate le rettifiche di valore per rischi di perdita all'interno delle operazioni su interessi pari a -1,7 mio. di CHF (2018: +0,1 mio.), ne consegue un risultato netto da operazioni su interessi pari a 84,4 mio. di CHF (2018: 87,3 mio.). Il risultato ottenuto su questo fronte, lusingherio se si considera la complessità dell'attuale contesto di mercato, è imputabile a vari fattori. Poiché gli interessi ipotecari hanno toccato nuovi minimi, con il conseguente ritocco al ribasso delle condizioni applicate ai rinnovi delle ipoteche a tasso fisso in scadenza dei clienti privati e commerciali risp. dei crediti commerciali rotativi delle PMI, i proventi da interessi e sconti sono calati di 1,9 mio. di CHF rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente. Si poneva quindi per la Banca Cler la sfida di ridurre di conseguenza anche gli oneri per interessi. I fronti d'intervento erano due: le condizioni applicate ai fondi passivi, che nell'ambito degli impegni risultanti da depositi della clientela continuano a gravitare in prossimità della «rimunerazione zero», e gli strumenti del mercato dei capitali. Qui la Banca Cler ha deciso, per ragioni strategiche, di accostare al vantaggioso rifinanziamento tramite mutui preso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie anche la via più costosa dell'emissione di una propria obbligazione.

Nel primo semestre 2019 gli oneri per interessi, pari a 24,1 mio. di CHF, erano imputabili per 17,7 mio. di CHF agli interessi in sé (2018: 19,8 mio.) e per 6,4 mio. di CHF ai costi di copertura del rischio di tasso (2018: 5,1 mio.). Questa ripartizione dimostra che la Banca Cler è nuovamente riuscita a ottimizzare il rifinanziamento. Di conseguenza, il leggero calo nel risultato lordo da operazioni su interessi, attestatosi a 86,1 mio di CHF, risulta essere frutto delle ulteriori spese (+ 1,3 mio. di CHF) sostenute per tutelare il bilancio della banca contro i rischi di variazione dei tassi. In ultima analisi, ciò rispecchia la strategia di rischio sempre prudente adottata dalla Banca Cler a fronte della difficoltà di formulare previsioni certe riguardo all'orientamento e all'intensità delle oscillazioni dei tassi di mercato, pur in un contesto di tassi negativi. Solo in lievissimo calo a 0,5 mio. di CHF i proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari, anch'essi computati nelle operazioni su interessi (2018: 0,5 mio.). Nel quinto anno di interessi negativi, la differenza di rendimento tra gli investimenti finanziari in scadenza e le nuove sottoscrizioni tende sempre più ad annullarsi.

«Rafforzate le operazioni in commissione e da prestazioni di servizio, seconda fonte di reddito per la banca.»

Nel primo semestre 2019, con un risultato pari a 27,8 mio. di CHF, le operazioni in commissione e da prestazioni di servizio si sono mantenute al livello dello scorso anno. La partecipazione ai proventi d'esercizio della Banca Cler è salita leggermente al 23,5% (1° semestre 2018: 22,6%), sottolineando l'importanza delle operazioni in commissione e da prestazioni di servizio quale seconda fonte di reddito. Vi hanno contribuito in particolare le attività di negoziazione titoli e d'investimento, quale fonte d'entrata principale, attestatesi a 23,0 mio. di CHF (2018: 23,0 mio.). La domanda per le Soluzioni d'investimento in tutte le loro varianti (tradizionali, orientate allo sviluppo sostenibile e finalizzate al risparmio di previdenza), che consentono alla clientela di beneficiare di una gestione patrimoniale professionale già a partire da 10 000 CHF, ha registrato una performance molto raggardevole. Nel primo semestre 2019, la somma degli averi investiti in questi prodotti è progredita di circa il 30% a 774 mio. di CHF (fine 2018: 601 mio. di CHF). In particolare le minori entrate dalle operazioni in fondi hanno fatto sì che il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio registrasse complessivamente un andamento neutrale.

Anche le altre voci contabilizzate tra le operazioni in commissione e da prestazioni di servizio hanno evidenziato un andamento simile a quello dello scorso anno. Mentre gli oneri per commissioni, pari a 4,9 mio. di CHF, sono in miglioramento (2018: 5,1 mio.), si è dovuto far fronte a

Commento relativo all'andamento degli affari

un calo dei proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio – attestatisi a 8,4 mio. di CHF contro gli 8,9 mio. del 2018 – imputabile in primo luogo alle minori commissioni incassate sulle carte di credito e per la tenuta dei conti.

Per quanto riguarda il risultato da attività di negoziazione, la Banca Cler ha registrato un lieve calo nel periodo appena concluso. Le entrate conseguite in questo settore, in cui la Banca Cler da anni si concentra esclusivamente sul trading per i clienti, sono state in linea con le attese, a quota 4,8 mio. di CHF (-0,7 mio.). Particolarmente penalizzate le entrate derivanti da operazioni in divise (-0,6 mio. di CHF), perché i clienti, intimoriti dalle notevoli incertezze circa l'andamento futuro delle quotazioni dei corsi delle principali valute, hanno effettuato meno transazioni. Nelle operazioni di compravendita di banconote, invece, malgrado si confermi il mutamento nelle abitudini della clientela, sempre più orientata verso la digitalizzazione e i pagamenti via smartphone, la differenza rispetto al periodo di riferimento è soltanto minima (-0,1 mio. di CHF).

È inoltre degna di nota l'enorme variazione riscontrata alla voce Altri risultati ordinari, passata da 2,7 mio. di CHF agli attuali 1,2 mio., con un calo di 1,5 mio. di CHF. Si è così nuovamente tornati ai livelli che avevano contraddistinto gli scorsi anni, in seguito all'effetto una tantum dello scorso anno derivante dalla vendita di diversi stabili destinati alla rivendita, che aveva dato luogo a un consistente ricavo.

Costi d'esercizio

I costi d'esercizio di 86,6 mio. di CHF per il primo semestre 2019 si compongono di costi per il personale lievemente più elevati, pari a 33,6 mio. di CHF (+0,8 mio.), e di altri costi d'esercizio in leggero calo, attestatisi a 53,0 mio. di CHF (-0,8 mio.). La variazione sul fronte dei costi per il personale è il risultato dell'assunzione di alcuni nuovi collaboratori, in particolare per lo sviluppo digitale dei prodotti bancari.

«Investimenti progettati al futuro nella digitalizzazione e in succursali moderne.»

Il risparmio messo a segno negli altri costi d'esercizio è invece frutto di una razionalizzazione dei costi di locazione e di un impiego più mirato dei fondi destinati al marketing. L'esborso per le pigioni è sceso a circa 1,6 mio. di CHF, grazie ai cambi di ubicazione realizzati nel 2018 per diverse succursali e, in taluni casi, alla riduzione delle superfici occupate, oltre che alle tariffe più convenienti spuntate in virtù di un eccesso di offerta di immobili ad uso ufficio in alcune località. In calo rispetto allo scorso anno anche i costi legati al marketing, pari a circa 1,2 mio. di CHF.

Si tratta però più che altro di un risparmio ottenuto attraverso un incremento interno dell'efficienza, poiché l'impegno sul fronte pubblicitario per supportare il riposizionamento della banca e potenziare il grado di notorietà del marchio appena lanciato non si è ridotto.

A conti fatti, calibrando con maggiore precisione le iniziative di marketing sul gruppo target desiderato, evitando in massima misura le inefficienze dovute alla dispersione e scegliendo oculatamente il mezzo pubblicitario più efficace, siamo riusciti a ottenere il medesimo effetto con un onere finanziario inferiore. I numerosi progetti in corso, come ad esempio l'attuazione dei requisiti normativi, le soluzioni migliori a livello tecnico in vari ambiti e lo sviluppo strategico della Banca Cler, hanno però generato costi maggiori rispetto al periodo di riferimento.

Le rettifiche di valore su partecipazioni e gli ammortamenti su immobilizzazioni materiali si sono ridotti a 4,3 mio. di CHF (-1,2 mio.) in seguito ai minori costi iscritti all'attivo legati alla ristrutturazione delle succursali. Contrariamente alla tendenza affermatasi nel corso degli anni precedenti, è stato invece necessario innalzare a 2,4 mio. di CHF (+2,2 mio.) gli altri accantonamenti e rettifiche di valore. Tale situazione è da imputare a un possibile ammanco legato a un cliente PMI della Banca Cler, in previsione del quale l'istituto, secondo il principio della prudenza, ha costituito adeguati accantonamenti nella chiusura semestrale 2019. Attraverso questa misura e la prevenzione dei rischi in riferimento alle operazioni su interessi, il risultato semestrale ha subìto un aggravio di circa 4 mio. di CHF.

Prospettive

Per il prosieguo dell'anno, la Banca Cler prevede una situazione stabile, sempre alquanto complessa. Nell'ottica di un probabile calo tendenziale dei proventi da operazioni sul differenziale di interesse, si punta a rafforzare in modo mirato le operazioni d'investimento e ad accentuare sempre più l'importanza del risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio quale fonte prioritaria di entrate. Allo stesso tempo, vogliamo sfruttare appieno il vantaggio del «first mover» che ci deriva da Zak, la nostra banca sullo smartphone, e continuare a investire nel suo sviluppo e nell'evoluzione della Banca Cler sul fronte digitale. Per continuare a rafforzare il posizionamento sul mercato della Banca Cler, sono previsti ulteriori investimenti nella digitalizzazione e nel marchio Cler. In sintesi, la Banca Cler prevede per il 2019 utili in linea con quelli dell'anno precedente.

Indici

Conto semestrale Banca Cler SA secondo il principio del true and fair view

Bilancio		30.6.2019¹⁾	31.12.2018²⁾
Somma di bilancio	in 1000 CHF	18 418 897	17 900 140
• Variazione	in %	2,9	2,2
Prestiti alla clientela	in 1000 CHF	15 903 635	15 455 757
• di cui crediti ipotecari	in 1000 CHF	15 511 068	15 210 794
Depositi della clientela	in 1000 CHF	12 485 234	12 093 265
Fondi della clientela ³⁾	in 1000 CHF	12 503 517	12 116 293
Fondi propri palesi (incl. utile semestrale/utile dell'esercizio)	in 1000 CHF	1 219 728	1 230 060
Fondi propri palesi (excl. utile semestrale/utile dell'esercizio)	in 1000 CHF	1 199 925	1 190 260
Conto economico		1° sem. 2019¹⁾	1° sem. 2018¹⁾
Risultato netto da operazioni su interessi	in 1000 CHF	84 367	87 331
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	in 1000 CHF	27 805	27 865
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	in 1000 CHF	4 838	5 571
Altri risultati ordinari	in 1000 CHF	1 210	2 694
Proventi lordi ⁴⁾	in 1000 CHF	119 931	123 357
• Variazione	in %	-2,8	0,2
Proventi d'esercizio	in 1000 CHF	118 220	123 461
• Variazione	in %	-4,2	0,2
Costi d'esercizio	in 1000 CHF	86 609	86 619
• Variazione	in %	0,0	-9,0
Ammortamenti e accantonamenti	in 1000 CHF	6 717	5 702
Risultato d'esercizio	in 1000 CHF	24 894	31 140
• Variazione	in %	-20,1	34,2
Utile semestrale	in 1000 CHF	19 803	19 760
• Variazione	in %	0,2	5,0
Indici relativi al bilancio		30.6.2019¹⁾	31.12.2018²⁾
Prestiti alla clientela in % della somma di bilancio	in %	86,3	86,3
Crediti ipotecari in % dei prestiti alla clientela	in %	97,5	98,4
Depositi della clientela in % della somma di bilancio	in %	67,8	67,6
Grado di rifinanziamento I (fondi della clientela/prestiti alla clientela) ³⁾	in %	78,6	78,4
Grado di rifinanziamento II (fondi del pubblico/prestiti alla clientela) ⁵⁾	in %	103,9	103,0
Indici relativi al conto economico		1° sem. 2019¹⁾	1° sem. 2018¹⁾
Cost-income ratio (costi d'esercizio/proventi lordi) ⁴⁾	in %	72,2	70,2

¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Bilancio prima dell'impiego dell'utile.

³⁾ Fondi della clientela (depositi della clientela, obbligazioni di cassa).

⁴⁾ Proventi lordi (proventi d'esercizio prima della variazione di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi).

⁵⁾ Fondi del pubblico (depositi della clientela, obbligazioni di cassa, mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti).

Conto semestrale

Bilancio secondo il principio del true and fair view al 30.6.2019

	30.6.2019 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2018 ²⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Attivi				
Liquidità	1 866 000	1 829 470	36 530	2,0
Crediti nei confronti di banche	295 552	253 928	41 624	16,4
Crediti nei confronti della clientela	392 567	244 963	147 604	60,3
Crediti ipotecari	15 511 068	15 210 794	300 274	2,0
Attività di negoziazione	309	238	71	29,8
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	202	374	-172	-46,0
Immobilizzazioni finanziarie	175 343	151 975	23 368	15,4
Ratei e risconti	26 659	22 962	3 697	16,1
Partecipazioni	23 230	23 180	50	0,2
Immobilizzazioni materiali	95 566	97 017	-1 451	-1,5
Altri attivi	32 401	65 239	-32 838	-50,3
Totale attivi	18 418 897	17 900 140	518 757	2,9
Totalde dei crediti postergati	-	-	-	-
• di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-	-
Passivi				
	30.6.2019 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2018 ²⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Impegni nei confronti di banche	545 298	653 240	-107 942	-16,5
Impegni risultanti da depositi della clientela	12 485 234	12 093 265	391 969	3,2
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	195	80	115	-
Obbligazioni di cassa	18 283	23 028	-4 745	-20,6
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	4 017 609	3 803 809	213 800	5,6
Ratei e risconti	80 383	69 863	10 520	15,1
Altri passivi	40 813	15 513	25 300	-
Accantonamenti	11 354	11 282	72	0,6
Riserve per rischi bancari generali	439 087	438 847	240	0,1
Capitale sociale	337 500	337 500	-	-
Riserva da capitale	49 932	49 932	-	-
Riserva da utili	373 406	363 981	9 425	2,6
Utile semestrale/utile dell'esercizio	19 803	39 800	-	-
Totale passivi	18 418 897	17 900 140	518 757	2,9
Totalde degli impegni postergati	-	-	-	-
• di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-	-
Operazioni fuori bilancio				
	30.6.2019 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2018 ²⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Impegni eventuali	27 661	29 724	-2 063	-6,9
Impegni irrevocabili	467 550	348 289	119 261	34,2
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	20 625	20 625	-	-

¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Bilancio prima dell'impiego dell'utile.

Conto semestrale

Conto economico secondo il principio del true and fair view 1° semestre 2019

	1° sem. 2019 ¹⁾ in 1000 CHF	1° sem. 2018 ¹⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Risultato da operazioni su interessi				
Proventi da interessi e sconti	109 719	111 638	- 1 919	- 1,7
Proventi da interessi e dividendi da immobilizzazioni finanziarie	482	517	- 35	- 6,8
Oneri per interessi	- 24 123	- 24 928	805	- 3,2
Risultato lordo da operazioni su interessi	86 078	87 227	- 1 149	- 1,3
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	- 1 711	104	- 1 815	-
Risultato netto da operazioni su interessi	84 367	87 331	- 2 964	- 3,4
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio				
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	22 972	23 002	- 30	- 0,1
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1 376	1 080	296	27,4
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	8 367	8 866	- 499	- 5,6
Oneri per commissioni	- 4 910	- 5 083	173	- 3,4
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	27 805	27 865	- 60	- 0,2
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	4 838	5 571	- 733	- 13,2
Altri risultati ordinari				
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	13	459	- 446	- 97,2
Proventi da partecipazioni	828	1 182	- 354	- 29,9
• di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza (equity method)	-	-	-	-
• di cui da altre partecipazioni	828	1 182	- 354	- 29,9
Risultato da immobili	84	159	- 75	- 47,2
Altri proventi ordinari	252	962	- 710	- 73,8
Altri oneri ordinari	33	- 68	101	-
Altri risultati ordinari	1 210	2 694	- 1 484	- 55,1
Proventi d'esercizio	118 220	123 461	- 5 241	- 4,2
Costi d'esercizio				
Costi per il personale	- 33 590	- 32 805	- 785	2,4
Altri costi d'esercizio	- 53 019	- 53 814	795	- 1,5
Costi d'esercizio	- 86 609	- 86 619	10	- 0,0
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	- 4 311	- 5 496	1 185	- 21,6
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	- 2 406	- 206	- 2 200	-
Risultato d'esercizio	24 894	31 140	- 6 246	- 20,1
Ricavi straordinari	165	38	127	-
Costi straordinari	-	-	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	- 240	- 4 427	4 187	- 94,6
Imposte	- 5 016	- 6 991	1 975	- 28,3
Utile semestrale	19 803	19 760	43	0,2

¹⁾ Non revisionato.

Attestazione del capitale proprio

	Capitale sociale in 1000 CHF	Riserva da capitale in 1000 CHF	Riserva da utili in 1000 CHF	Riserve per rischi bancari generali in 1000 CHF	Risultato del periodo in 1000 CHF	Totale capitale proprio in 1000 CHF
Capitale proprio all'inizio del periodo in rassegna (31.12.2018)	337 500	49 932	363 981	438 847	39 800	1 230 060
Dividendi e altre distribuzioni	–	–	9 425	–	– 39 800	– 30 375
Altre assegnazioni alle/Altri prelievi dalle riserve per rischi bancari generali	–	–	–	240	–	240
Utile semestrale	–	–	–	–	19 803	19 803
Capitale proprio al termine del periodo in rassegna (30.6.2019)¹⁾	337 500	49 932	373 406	439 087	19 803	1 219 728

¹⁾ Non revisionato.

Allegato al rapporto semestrale

Modifiche dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione nonché ulteriori particolarità con conseguenze sulla chiusura intermedia

I principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione si basano sulle prescrizioni statutarie, del Codice delle obbligazioni e della legislazione bancaria nonché sulle direttive dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (Circolare FINMA 2015/1 «Direttive contabili – banche») e sul regolamento di quotazione di SIX Swiss Exchange AG. Essi non hanno subito modifiche rispetto all'esercizio precedente. All'interno della chiusura semestrale della Banca Cler secondo il principio del true and fair view non sono state apportate correzioni.

Fattori che hanno influenzato la situazione economica della banca durante il periodo in rassegna nonché rispetto all'anno precedente

Durante il periodo in rassegna non sono emersi fattori rilevanti che abbiano influito in modo determinante sulla situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale della Banca Cler nel periodo appena trascorso.

Con la conclusione dell'acquisizione integrale della Banca Cler da parte della Basler Kantonalbank, il 26.6.2019 sono stati apportati vari adeguamenti agli organi direttivi e alla struttura organizzativa. Inoltre, sono previsti

adeguamenti alle strutture dirigenziali, lo snellimento di processi nonché la creazione di ulteriori centri di competenze a livello di gruppo. A tale proposito, fino a 150 collaboratori potrebbero essere interessati da un dislocamento della funzione, un cambiamento dell'attuale profilo delle mansioni o un taglio definitivo del posto di lavoro. Visti i tempi d'attesa prima dell'entrata in vigore, nell'anno in corso tali misure non dovrebbero avere delle ripercussioni sostanziali sulla redditività della Banca Cler.

Eventi significativi subentrati dopo la data di riferimento della chiusura intermedia

Dopo il giorno di chiusura del bilancio non sono sopravvenuti eventi straordinari che abbiano influito in modo determinante sulla situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale della Banca Cler nel periodo appena trascorso.

Ricavi straordinari

	1° sem. 2019 ¹⁾ in 1000 CHF	1° sem. 2018 ¹⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute
Guadagni realizzati mediante l'alienazione di partecipazioni e immobilizzazioni materiali	115	38	77
Rivalutazione di partecipazioni e immobilizzazioni finanziarie	50	-	50
Totale ricavi straordinari	165	38	127

¹⁾ Non revisionato.

Costi straordinari

	1° sem. 2019 ¹⁾ in 1000 CHF	1° sem. 2018 ¹⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute
Altri oneri estranei all'attività aziendale e oneri che non sono di competenza del periodo contabile considerato	-	-	-
Totale costi straordinari	-	-	-

¹⁾ Non revisionato.

Chiusura individuale statutaria

Bilancio al 30.6.2019

	30.6.2019 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2018 ²⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Attivi				
Liquidità	1 866 000	1 829 470	36 530	2,0
Crediti nei confronti di banche	295 552	253 928	41 624	16,4
Crediti nei confronti della clientela	392 567	244 963	147 604	60,3
Crediti ipotecari	15 511 068	15 210 794	300 274	2,0
Attività di negoziazione	309	238	71	29,8
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	202	374	-172	-46,0
Immobilizzazioni finanziarie	175 343	151 975	23 368	15,4
Ratei e risconti	26 659	22 962	3 697	16,1
Partecipazioni	23 230	23 180	50	0,2
Immobilizzazioni materiali	95 566	97 017	-1 451	-1,5
Altri attivi	32 401	65 239	-32 838	-50,3
Totale attivi	18 418 897	17 900 140	518 757	2,9
Totalde dei crediti postergati	-	-	-	-
• di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-	-
Passivi				
	30.6.2019 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2018 ²⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Impegni nei confronti di banche	545 298	653 240	-107 942	-16,5
Impegni risultanti da depositi della clientela	12 485 234	12 093 265	391 969	3,2
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	195	80	115	-
Obbligazioni di cassa	18 283	23 028	-4 745	-20,6
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	4 017 609	3 803 809	213 800	5,6
Ratei e risconti	80 383	69 863	10 520	15,1
Altri passivi	40 813	15 513	25 300	-
Accantonamenti	11 354	11 282	72	0,6
Riserve per rischi bancari generali	423 994	423 754	240	0,1
Capitale sociale	337 500	337 500	-	-
Riserva legale da capitale	60 549	60 549	-	-
Riserva legale da utili	252 951	251 551	1 400	0,6
Riserve facoltative da utili	123 700	115 500	8 200	7,1
Utile riportato/perdita riportata	1 231	1 406	-175	-12,4
Utile semestrale/utile dell'esercizio	19 803	39 800	-	-
Totale passivi	18 418 897	17 900 140	518 757	2,9
Totalde degli impegni postergati	-	-	-	-
• di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-	-
Operazioni fuori bilancio				
	30.6.2019 ¹⁾ in 1000 CHF	31.12.2018 ²⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Impegni eventuali	27 661	29 724	-2 063	-6,9
Impegni irrevocabili	467 550	348 289	119 261	34,2
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	20 625	20 625	-	-

¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Bilancio prima dell'impiego dell'utile.

Chiusura individuale statutaria

Conto economico 1° semestre 2019

	1° sem. 2019¹⁾ in 1000 CHF	1° sem. 2018¹⁾ in 1000 CHF	Variazione in cifre assolute	Variazione in %
Risultato da operazioni su interessi				
Proventi da interessi e sconti	109 719	111 638	-1 919	-1,7
Proventi da interessi e dividendi da immobilizzazioni finanziarie	482	517	-35	-6,8
Oneri per interessi	-24 123	-24 928	805	-3,2
Risultato lordo da operazioni su interessi	86 078	87 227	-1 149	-1,3
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1 711	104	-1 815	-
Risultato netto da operazioni su interessi	84 367	87 331	-2 964	-3,4
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio				
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	22 972	23 002	-30	-0,1
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1 376	1 080	296	27,4
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	8 367	8 866	-499	-5,6
Oneri per commissioni	-4 910	-5 083	173	-3,4
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	27 805	27 865	-60	-0,2
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	4 838	5 571	-733	-13,2
Altri risultati ordinari				
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	13	459	-446	-97,2
Proventi da partecipazioni	828	1 182	-354	-29,9
Risultato da immobili	84	159	-75	-47,2
Altri proventi ordinari	252	962	-710	-73,8
Altri oneri ordinari	33	-68	101	-
Altri risultati ordinari	1 210	2 694	-1 484	-55,1
Proventi d'esercizio	118 220	123 461	-5 241	-4,2
Costi d'esercizio				
Costi per il personale	-33 590	-32 805	-785	2,4
Altri costi d'esercizio	-53 019	-53 814	795	-1,5
Costi d'esercizio	-86 609	-86 619	10	-0,0
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-4 311	-5 496	1 185	-21,6
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-2 406	-206	-2 200	-
Risultato d'esercizio	24 894	31 140	-6 246	-20,1
Ricavi straordinari	165	38	127	-
Costi straordinari	-	-	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-240	-4 427	4 187	-94,6
Imposte	-5 016	-6 991	1 975	-28,3
Utile semestrale	19 803	19 760	43	0,2

¹⁾ Non revisionato.

Editore
Banca Cler SA
CEO Office/Comunicazione
Sede principale
Aeschenplatz 3
4002 Basilea
www.cler.ch

Design
hilda design matters

Copyright
© 2019 Banca Cler SA

Banca Cler SA
Sede principale
Aeschenplatz 3
4002 Basilea

0800 88 99 66
info@cler.ch
www.cler.ch