

Chiusura semestrale 2015



Chiusura al 30.6.2015.

fair banking
banca coop

L'essenziale in breve

Risultato aziendale

32,6

mio. di CHF

Influenza di fattori straordinari: rispetto al primo semestre 2014, il risultato aziendale è sceso a CHF 32,6 mio. (CHF -19,0 mio.).

Maggiori prestiti alla clientela e più mezzi liquidi: al 30.6.2015 la somma di bilancio della Banca Coop si attesta a CHF 16,6 mia., registrando un aumento del 2,9%.

Crediti ipotecari

13,7

mia. di CHF

Crescita moderata nel finanziamento della proprietà d'abitazione: le operazioni ipotecarie crescono dello 0,6% attestandosi a CHF 13,7 mia.

Somma di bilancio

16,6

mia. di CHF

Rimborso delle retrocessioni ai clienti e attuazione di progetti strategici influenzano il risultato semestrale: l'utile semestrale si attesta a CHF 23,5 mio. (CHF -2,6 mio.).

Utile semestrale

23,5

mio. di CHF

Commento relativo all'andamento degli affari

Indici

Escludendo le rettifiche di valore per rischi di perdita del 2014 (CHF 10,1 mio.), i proventi d'esercizio sono rimasti praticamente ai livelli dell'esercizio precedente, attestandosi a CHF 121,6 mio. Tale situazione è imputabile perlopiù al risultato degli interessi (CHF +2,7 mio.), che nonostante le condizioni quadro molto difficili ha potuto registrare un aumento. Questo ha compensato la flessione nel risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio (CHF -2,6 mio.), settore nel quale l'attuazione di un modello aziendale completamente senza retrocessioni ha determinato maggiori oneri in commissione. Per il primo semestre 2015 i costi d'esercizio sono risultati pari a CHF 80,8 mio., con un aumento di CHF 3,7 mio. Tale incremento è da ricondurre a misure adottate nell'ambito dell'attuazione della strategia, principalmente ai costi del progetto relativo all'istituzionalizzazione come banca di consulenza indipendente e all'avvio del nuovo Centro di consulenza.

Nel primo semestre 2015 la Banca Coop ha conseguito un utile di CHF 23,5 mio. secondo il principio del true and fair view. La difficile situazione dei tassi e le estese misure volte all'attuazione della strategia del gruppo hanno causato una riduzione dell'utile pari a circa CHF 2,6 mio. Il risultato aziendale si è attestato a CHF 32,6 mio. La differenza rispetto al primo semestre 2014 (CHF -19,0 mio.) è riconducibile al fatto che per la prima volta nel risultato degli interessi sono state prese in considerazione le rettifiche di valore conformemente alle nuove prescrizioni sulla presentazione dei conti per le banche. Nell'esercizio precedente, già solo questo adeguamento delle direttive contabili aveva comportato uno scostamento di CHF 10,1 mio. tra il risultato da operazioni su interessi lordo e quello netto. Inoltre, nell'anno corrente sono stati effettuati accantonamenti per CHF 3,9 mio.

Situazione finanziaria e patrimoniale

Somma di bilancio

Al 30.6.2015 la somma di bilancio della Banca Coop si attesta a CHF 16,6 mia., registrando un aumento del 2,9% (31.12.2014: CHF 16,1 mia.). Oltre all'attività core, nello specifico i prestiti alla clientela (CHF +114,6 mio.), la voce che ha registrato la crescita più alta è quella dei mezzi liquidi (CHF +510,8 mio.). Quest'ultimo fatto è correlato alle nuove e più severe disposizioni concernenti la liquidità in vigore dall'1.1.2015, ma anche ai tassi negativi introdotti a inizio anno dalla Banca nazionale svizzera. In questo contesto, per le banche la somma esonerata dall'applicazione del tasso negativo dello 0,75% è pari a 20 volte le riserve minime previste dalla legge. Di conseguenza, in alcuni casi è stato «parcheggiato» dalla Banca Coop sul conto giro presso la Banca nazionale svizzera denaro depositato da grandi clienti. I mezzi liquidi, pari a CHF 1,9 mia., sono quindi aumentati ancora di circa un terzo rispetto al livello registrato a inizio anno.

Prestiti alla clientela

Negli scorsi mesi la Banca Coop ha adottato un atteggiamento di estrema cautela nelle operazioni ipotecarie, il che si riflette nella variazione di CHF +83,9 mio. equivalente al +0,6%. La curva dei rendimenti negativa nel breve termine determina un notevole aumento dei costi di rifinanziamento per le banche. Più volte è stato quindi necessario inasprire le condizioni per le ipoteche a tasso fisso. Questo richiede da un lato una comunicazione più impegnativa con la clientela e, dall'altro, tende ad aumentare il rischio di variazione dei tassi per la banca, il che comporta a sua volta un ulteriore fabbisogno di mezzi propri. Anche nel secondo semestre 2015 la Banca Coop porterà avanti in modo coerente la propria strategia finalizzata a una crescita moderata nel finanziamento della proprietà d'abitazione. Nel periodo in esame, la politica creditizia previdente e le severe direttive in materia di concessione di crediti, in vigore da anni, con standard di anticipo conservativi e requisiti elevati in termini di sostenibilità applicate dalla Banca Coop hanno di nuovo determinato scioglimenti nell'ambito delle rettifiche di valore per rischi di perdita. In concomitanza con la leggera crescita dei crediti commerciali rientranti nei crediti verso clienti (CHF +30,6 mio. o +5,2%), i prestiti alla clientela sono aumentati complessivamente di circa CHF 115 mio. (+0,8%), raggiungendo quota CHF 14,3 mia. al 30.6.2015 (31.12.2014: CHF 14,2 mia.).

Depositi della clientela

Estremamente positivo è risultato l'andamento degli impegni in depositi della clientela attestatisi, con un afflusso di CHF +185,0 mio., a CHF 11,7 mia. al 30.6.2015 (31.12.2014: CHF 11,5 mia.). A tale crescita hanno contribuito gli impegni verso clienti a titolo di risparmio e d'investimento registrando un incremento di CHF 318,3 mio. (+3,7%), mentre gli altri impegni verso clienti hanno subito un calo di CHF 133,2 mio. (-4,7%). Fra i prodotti di risparmio, il conto di risparmio Plus, che offre un allettante interesse preferenziale per il primo anno e un bonus sui nuovi fondi netti versati negli anni successivi, si riconferma al primo posto. Questo prodotto è cresciuto di CHF 360,5 mio., mentre altri prodotti di risparmio e il conto privato hanno registrato deflussi. La politica portata avanti con convinzione dalla Banca Coop che prevede di offrire alla clientela privata interessanti opportunità di risparmio anche in un contesto di tassi bassi va di pari passo con l'ampliamento delle relazioni con i clienti privati. Per contro, le PMI e i clienti istituzionali hanno preferito investire una parte delle loro eccedenze, circostanza che ha determinato una diminuzione dei depositi a medio e lungo termine e di quelli a vista rispettivamente di CHF 89,6 e 43,6 mio.

Inoltre, al 30.6.2015 la Banca Coop dispone di obbligazioni di cassa per CHF 113,6 mio. (CHF -9,1 mio.) e di prestiti e mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie per CHF 2674,5 mio. (CHF -76,0 mio.). Mentre il primo strumento ha perso di rilevanza con l'avvento della fase contraddistinta da un basso livello dei tassi, nell'ambito dei prestiti e mutui sopraccitati la Banca Coop ha tratto profitto dalla scadenza di capitali con interessi elevati e dal loro rinnovo a condizioni inferiori (prestiti: CHF -150,0 mio., mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie: CHF +74,0 mio.).

Capitale proprio

Con l'introduzione delle nuove prescrizioni sulla presentazione dei conti per le banche, in vigore dall'1.1.2015, nella presente chiusura semestrale anche la composizione dei mezzi propri palesi della Banca Coop, pari a CHF 1080,1 mio. (senza considerare l'utile) ha subito una variazione (31.12.2014: CHF 1065,3 mio.). Ora anche nella chiusura individuale secondo il principio del true and fair view viene presa in considerazione la posizione Riserve per rischi bancari generali. I mezzi propri si compongono del capitale azionario, stabile a quota CHF 337,5 mio., delle riserve di capitale pressoché invariate pari a CHF 58,9 mio. (31.12.2014: CHF 58,8 mio.), delle riserve di utili leggermente aumentate a CHF 351,2 mio. (31.12.2014: CHF 337,0 mio.) nonché delle riserve per rischi bancari generali pari a CHF 367,5 mio. (31.12.2014: CHF 367,5 mio.). Dal capitale proprio viene detratta la consistenza di titoli di partecipazione propri per un importo di CHF 35,0 mio. (31.12.2014: CHF 35,6 mio.). Il risultato operativo conseguito nel primo semestre 2015 ha consentito un leggero rafforzamento dei mezzi propri.

Situazione reddituale

Proventi d'esercizio

In un contesto estremamente difficile caratterizzato da tassi negativi e costi di copertura in aumento, nel primo semestre 2015 la Banca Coop è riuscita ad aumentare i proventi d'interessi. Il risultato lordo da operazioni su interessi ammonta a CHF 82,1 mio. (2014: CHF 79,4 mio.), il che corrisponde a un incremento del 3,3% rispetto al periodo di riferimento. Dopo che per la prima volta nel risultato degli interessi sono state prese in considerazione le rettifiche di valore (secondo le nuove prescrizioni sulla presentazione dei conti per le banche), ne è conseguito un risultato da operazioni su interessi netto pari a CHF 83,3 mio., rispetto ai CHF 89,6 mio. dell'esercizio precedente.

Il notevole scostamento tra il risultato lordo e quello netto nel 2014 (CHF 10,1 mio.) è riconducibile a due elementi non ricorrenti: in primis la ripresa di un impegno di credito con rettifiche di valore per rischi di perdita pari a CHF 6,6 mio. da parte di un concorrente e, in secondo luogo, l'adeguamento della prassi relativa alle rettifiche di valore per fine 2014 con la rinuncia a rettifiche di valore forfettarie per un importo di CHF 3,5 mio. L'andamento positivo delle operazioni su interessi è frutto della combinazione di diverse misure puntuali, ovvero l'estensione del margine per le operazioni di prestito in un contesto di crescita prudente, i moderati adeguamenti delle condi-

zioni nelle operazioni di risparmio e investimento, in concomitanza con un afflusso di capitali positivo, nonché l'invariato contesto di tassi bassi in Svizzera che ha consentito un rifinanziamento più vantaggioso dei mutui in scadenza presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e dei prestiti obbligazionari non rinnovati. Nelle operazioni su interessi la Banca Coop si espone tuttora a un rischio basso e si tutela adeguatamente contro un eventuale aumento dei tassi, il che ha fatto aumentare leggermente i costi di copertura nel periodo in esame. Continuano a evidenziare una flessione i proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari (CHF -1,5 mio.), anch'essi imputati alle operazioni su interessi, in quanto non è stato possibile rimpiazzare adeguatamente obbligazioni con rendimenti appetibili ormai scadute.

Come previsto, le operazioni in commissione e da prestazioni di servizio sono risultate inferiori al 2014 attestandosi a CHF 31,4 mio. (-7,8%). Questo calo è riconducibile al nuovo modello aziendale di banca di consulenza indipendente secondo cui la Banca Coop dal 1° luglio 2014 rimborsa in toto e automaticamente ai propri clienti le retrocessioni ricevute da terzi, circostanza che ha comportato un aumento degli oneri in commissione rispetto all'esercizio precedente. I proventi da commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento, pari a CHF 26,6 mio. (+1,0%), hanno registrato un aumento grazie alla leggera crescita del volume di negoziazione sui mercati dei titoli, mentre quelli da commissioni su altre prestazioni di servizio, pari a CHF 10,1 mio. (-1,4%), sono fermi all'incirca al livello del 2014, in virtù delle tasse per la clientela rimaste invariate.

Le operazioni di negoziazione, che presso la Banca Coop rivestono soltanto un ruolo marginale, hanno conseguito un risultato pari a CHF 5,4 mio. Le minori entrate rispetto all'esercizio precedente (CHF -1,0 mio.) dipendono dal deprezzamento delle consistenze in valuta estera determinato dall'abolizione della soglia minima di cambio tra franco ed euro.

Costi d'esercizio

Nell'ambito dell'analisi dei costi per il personale pari a CHF 34,5 mio. (2014: CHF 34,6 mio.) e degli altri costi d'esercizio pari a CHF 46,3 mio. (2014: CHF 42,5 mio.), che determinano costi d'esercizio per un totale di CHF 80,8 mio. (2014: CHF 77,1 mio.), va tenuta in considerazione la collaborazione rafforzata all'interno del gruppo BKB resa nota a inizio marzo 2015. In seguito alla centralizzazione della Gestione dei prodotti, dell'esecuzione degli ordini di negoziazione e del traffico dei pagamenti nonché dei settori quali Immobili, Sicurezza e Facility Management, circa 50 collaboratori della Banca Coop sono passati alla Basler Kantonalbank. Questo trasferimento e l'acquisto delle prestazioni da parte della Banca Coop tramite un accordo di outsourcing faranno sì che soprattutto nel secondo semestre 2015 sempre più voci passeranno da Costi per il personale ad Altri costi d'esercizio. Da un lato, la variazione dei costi d'esercizio è imputabile perlopiù all'aumento degli oneri legati a progetti riguardanti varie iniziative strategiche. Dall'altro, la campagna pubblicitaria del conto di risparmio Plus, che ha contribuito ad attrarre i risparmiatori, e la costituzione del nuovo Centro di consulenza a Münchenstein, finalizzato a offrire alla clientela una maggiore assistenza, hanno comportato spese supplementari nell'anno corrente.

Prospettive

Con la decisione della Banca nazionale svizzera di introdurre i tassi negativi, la situazione reddituale della Banca Coop è ancora più sotto pressione. La scelta di continuare a perseguire una strategia di rischio prudente, accompagnata da un'idonea copertura contro il rischio di variazione dei tassi, determina costi aggiuntivi che malgrado l'adozione di opportune contromisure non vengono compensati. Al contempo, anche il secondo semestre 2015 si caratterizzerà per una serie di provvedimenti e progetti correlati all'attuazione della strategia e, come conseguenza della riorganizzazione all'interno del gruppo, altre voci passeranno da Costi per il personale ad Altri costi d'esercizio. La precedente previsione secondo cui la Banca Coop dovrà mettere in conto per il 2015 un risultato operativo inferiore rispetto all'esercizio precedente viene confermata dal risultato semestrale e resta valida anche per il secondo semestre dell'anno.

Indici

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

Bilancio		30.6.2015¹⁾	31.12.2014²⁾
Somma di bilancio	in CHF 1000	16 604 021	16 135 603
· Variazione	in %	2,9	–
Prestiti alla clientela	in CHF 1000	14 325 749	14 211 192
· di cui crediti ipotecari	in CHF 1000	13 711 022	13 627 104
Depositi della clientela	in CHF 1000	11 697 929	11 512 893
Mezzi propri palesi (incl. utile semestrale/utile dell'esercizio)	in CHF 1000	1 103 602	1 108 965

Patrimonio della clientela		30.6.2015	31.12.2014
Patrimonio della clientela	in CHF 1000	19 114 756	19 230 278
· Variazione	in %	–0,6	7,6

Conto economico		1° sem. 2015	1° sem. 2014
Risultato netto da operazioni su interessi	in CHF 1000	83 257	89 562
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	in CHF 1000	31 369	34 010
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	in CHF 1000	5 413	6 370
Altri risultati ordinari	in CHF 1000	1 609	1 899
Proventi d'esercizio	in CHF 1000	121 648	131 841
· Variazione	in %	–7,7	–
Costi d'esercizio	in CHF 1000	80 783	77 100
· Variazione	in %	4,8	–
Ammortamenti e accantonamenti	in CHF 1000	8 300	3 175
Risultato d'esercizio	in CHF 1000	32 565	51 566
· Variazione	in %	–36,8	–
Utile semestrale	in CHF 1000	23 527	26 115

Indici relativi al bilancio		30.6.2015	31.12.2014
Prestiti alla clientela in % della somma di bilancio	in %	86,3	88,1
Crediti ipotecari in % dei prestiti alla clientela	in %	95,7	95,9
Depositi della clientela in % della somma di bilancio	in %	70,5	71,4
Quota dei mezzi propri	in %	6,7	6,9

Indici relativi al conto economico		1° sem. 2015	1° sem. 2014
Cost-income-ratio I	in %	66,4	58,5
Cost-income-ratio II	in %	73,2	60,9

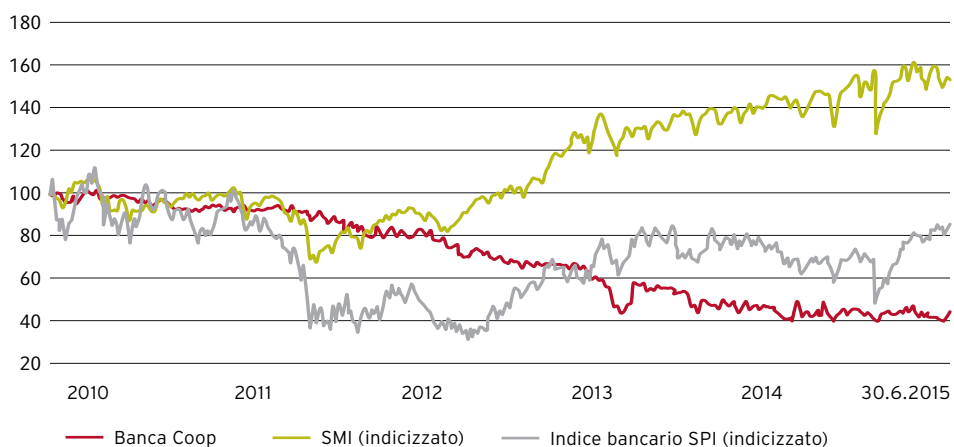
¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Adeguamento dei valori dell'anno precedente in seguito a una modifica dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione.

Informazioni sulla quotazione

		30.6.2015	31.12.2014
Quotazione al giorno di chiusura del bilancio	in CHF	41,90	42,60
· Variazione	in %	-1,6	-5,5
Quotazione massima	in CHF	44,60	47,05
Quotazione minima	in CHF	40,00	40,05
Capitalizzazione borsistica al giorno di chiusura del bilancio	in mio. di CHF	707	719

Evoluzione del corso



Conto semestrale Banca Coop SA

Bilancio secondo il principio del true and fair view al 30.6.2015

Attivi

	30.6.2015 ¹⁾ in CHF 1000	31.12.2014 ²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Mezzi liquidi	1 875 380	1 364 592	37,4
Crediti nei confronti delle banche	55 854	199 237	-72,0
Crediti nei confronti della clientela	614 727	584 088	5,2
Crediti ipotecari	13 711 022	13 627 104	0,6
Operazioni di negoziazione	144	374	-61,5
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	8 607	19 775	-56,5
Immobilizzazioni finanziarie	137 596	150 810	-8,8
Ratei e risconti	22 591	20 843	8,4
Partecipazioni	18 309	18 309	-
Immobilizzazioni materiali	96 515	99 275	-2,8
Altri attivi	63 276	51 196	23,6
Totale attivi	16 604 021	16 135 603	2,9
Totale dei crediti postergati	-	-	-
· di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-

Passivi

	30.6.2015 ¹⁾ in CHF 1000	31.12.2014 ²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Impegni nei confronti di banche	889 253	523 987	69,7
Impegni risultanti da depositi della clientela	11 697 929	11 512 893	1,6
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	304	615	-50,6
Obbligazioni di cassa	113 564	122 621	-7,4
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	2 674 500	2 750 500	-2,8
Ratei e risconti	90 733	78 343	15,8
Altri passivi	13 985	19 859	-29,6
Accantonamenti	20 151	17 820	13,1
Riserve per rischi bancari generali	367 471	367 471	-
Capitale sociale	337 500	337 500	-
Riserva da capitale	58 900	58 831	0,1
Riserva da utili	351 161	337 030	4,2
Proprie quote del capitale (voce negativa)	-34 957	-35 564	-1,7
Utile semestrale/utile dell'esercizio	23 527	43 697	-
Totale passivi	16 604 021	16 135 603	2,9
Totale degli impegni postergati	-	-	-
· di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-

Operazioni fuori bilancio

	30.6.2015 ¹⁾ in CHF 1000	31.12.2014 ²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Impegni eventuali	37 403	38 935	-3,9
Impegni irrevocabili	380 603	373 774	1,8
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	18 350	18 350	-
Crediti di impegno	-	-	-

¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Adeguamento dei valori dell'anno precedente in seguito a una modifica dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione.

Conto economico secondo il principio del true and fair view 1° semestre 2015

	1° sem. 2015 ¹⁾ in CHF 1000	1° sem. 2014 ¹⁾²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	131 526	135 050	-2,6
Proventi da interessi e dividendi da immobilizzazioni finanziarie	1 879	3 374	-44,3
Oneri per interessi	-51 335	-59 004	-13,0
Risultato lordo da operazioni su interessi	82 070	79 420	3,3
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	1 187	10 142	-88,3
Risultato netto da operazioni su interessi	83 257	89 562	-7,0
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	26 639	26 379	1,0
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1 210	1 316	-8,1
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	10 120	10 262	-1,4
Oneri per commissioni	-6 600	-3 947	67,2
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	31 369	34 010	-7,8
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	5 413	6 370	-15,0
Altri risultati ordinari			
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	237	384	-38,3
Proventi da partecipazioni	552	722	-23,5
· di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza (equity method)	-	-	-
· di cui da altre partecipazioni	552	722	-23,5
Risultato da immobili	356	174	-
Altri proventi ordinari	497	619	-19,7
Altri oneri ordinari	-33	-	-
Altri risultati ordinari	1 609	1 899	-15,3
Proventi d'esercizio	121 648	131 841	-7,7
Costi d'esercizio			
Costi per il personale	-34 465	-34 596	-0,4
Altri costi d'esercizio	-46 318	-42 504	9,0
Costi d'esercizio	-80 783	-77 100	4,8
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-4 444	-3 126	42,2
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-3 856	-49	-
Risultato d'esercizio	32 565	51 566	-36,8
Ricavi straordinari	2	211	-99,1
Costi straordinari	-	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-	-16 200	-100,0
Imposte	-9 040	-9 462	-4,5
Utile semestrale	23 527	26 115	-9,9

¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Adeguamento dei valori dell'anno precedente in seguito a una modifica dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione.

Attestazione del capitale proprio

	Capitale sociale	Riserva da capitale ¹⁾	Riserva da utili ¹⁾	Riserve per rischi bancari generali ¹⁾	Proprie quote del capitale (voce negativa)	Risultato del periodo ¹⁾	Totale capitale proprio
	in CHF 1000	in CHF 1000	in 1000 CHF	in CHF 1000	in CHF 1000	in CHF 1000	in CHF 1000
Totale capitale proprio al 31.12.2014	337 500	58 831	337 030	367 471	-35 564	43 697	1 108 965
Aumento/Diminuzione di capitale	-	-	-	-	-	-	-
Acquisizione di proprie quote di capitale	-	-	-	-	-278	-	-278
Alienazione di proprie quote di capitale	-	-	-	-	885	-	885
Utile (Perdita) da alienazione di proprie quote di capitale	-	-243	-	-	-	-	-243
Impiego dell'utile riportato dall'anno precedente	-	-	43 697	-	-	-43 697	-
Dividendi e altre distribuzioni	-	312	-29 566	-	-	-	-29 254
Utile semestrale	-	-	-	-	-	23 527	23 527
Totale capitale proprio al 30.6.2015	337 500	58 900	351 161	367 471	-34 957	23 527	1 103 602

¹⁾ Adeguamento dei valori dell'anno precedente in seguito a una modifica dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione.

Allegato alla chiusura semestrale

Modifiche dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione e relative conseguenze per la chiusura intermedia

Il 1° gennaio 2015 i principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione della Banca Coop sono stati adeguati sulla base della nuova Circolare FINMA 2015/1 «Direttive contabili - banche». Gli aspetti innovativi derivano soprattutto dal diritto contabile rivisto sancito dal Codice delle obbligazioni svizzero e dagli sviluppi internazionali. Le prescrizioni riviste richiedono in particolare adeguamenti alla struttura di bilancio e alla struttura del conto economico.

La chiusura intermedia della Banca Coop secondo il principio del true and fair view, comprese le cifre comparative, viene allestita come se già in precedenza fossero stati applicati i nuovi principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione. Le principali modifiche vengono illustrate di seguito:

- I titoli del mercato monetario vengono ora iscritti a bilancio in conformità alle controparti. Di conseguenza, al 31.12.2014 i crediti e gli impegni verso banche aumentano rispettivamente di CHF 0,1 e 1,2 mio.
- Le rettifiche di valore per rischi di perdita vengono ora compensate direttamente con i crediti in essere. In questo modo, al 31.12.2014 il valore di bilancio dei crediti verso banche e clienti nonché i crediti ipotecari si riducono di CHF 58,6 mio. Le variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi vengono ora iscritte a bilancio come parte dei proventi da interessi (CHF +6,6 mio. per il 1° semestre 2014).
- I valori di sostituzione positivi e negativi di strumenti finanziari derivati, incluse le corrispondenti posizioni in contanti, depositate a titolo di garanzia (ad es. margin accounts) vengono ora compensati (netting) a condizione che con la controparte in questione sussista un accordo attuabile secondo le leggi vigenti. Con tale compensazione, al 31.12.2014 i valori di sostituzione positivi e negativi subiscono un calo di CHF 18,2 mio.
- I principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione rivisti della Banca Coop prevedono ora la voce Riserve per rischi bancari generali (CHF 367,5 mio. al 31.12.2014). La costituzione e lo scioglimento di queste riserve vengono contabilizzati nel conto economico alla voce Variazioni di riserve per rischi bancari generali (CHF 16,2 mio. per il 1° semestre 2014).
- L'adeguamento del piano relativo alle rettifiche di valore attuato nello scorso esercizio, compreso il completo scioglimento delle rettifiche di valore forfettarie per fine 2014, rende necessario un restatement delle cifre dell'esercizio precedente nel conto economico. In tal modo, nel 1° semestre 2014 le variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi subiscono un incremento di CHF +3,5 mio. e le spese per le imposte di CHF -0,8 mio.
- Il risultato da operazioni di copertura dei tassi (macro hedge) viene registrato a seconda del saldo alla voce Proventi da interessi e sconti (saldo positivo) o alla voce Oneri per interessi (saldo negativo). In seguito a questo adeguamento, nel 1° semestre 2014 è stato effettuato un trasferimento in corrispondenza delle suddette voci pari a CHF 4,8 mio.

Nota relativa ai fattori che hanno influenzato la situazione economica della Banca Coop durante il periodo in esame nonché rispetto all'anno precedente

La situazione economica della Banca Coop è stata influenzata dall'abolizione della soglia minima di cambio con l'euro decisa il 15.1.2015 e dall'introduzione dei tassi negativi da parte della Banca nazionale svizzera a far data dal 22.1.2015. Per il secondo semestre 2015, a causa dei costi aggiuntivi per la copertura contro il rischio di variazione dei tassi, la Banca Coop presuppone un risultato netto da operazioni su interessi leggermente inferiore.

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 Coop nell'esercizio appena trascorso.

Ricavi straordinari

	1° sem. 2015 in CHF 1000	1° sem. 2014 ¹⁾ in CHF 1000	Variazione in cifre assolute
Guadagni realizzati mediante l'alienazione di partecipazioni e immobilizzazioni materiali	2	1	-
Altri ricavi estranei all'attività aziendale e ricavi che non sono di competenza del periodo contabile considerato	-	210	-100,0
Totale ricavi straordinari	2	211	-99,1

¹⁾ Adeguamento dei valori dell'anno precedente in seguito a una modifica dei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione.

Costi straordinari

	1° sem. 2015 in CHF 1000	1° sem. 2014 in CHF 1000	Variazione in cifre assolute
Perdite realizzate da alienazioni di partecipazioni e immobilizzazioni materiali	-	-	-
Altri oneri estranei all'attività aziendale e oneri che non sono di competenza del periodo contabile considerato	-	-	-
Totale costi straordinari	-	-	-

Chiusura individuale statutaria

Banca Coop SA

Bilancio al 30.6.2015

Attivi

	30.6.2015 ¹⁾ in CHF 1000	31.12.2014 ²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Liquidità	1 875 380	1 364 592	37,4
Crediti nei confronti di banche	55 854	199 237	-72,0
Crediti nei confronti della clientela	614 727	584 088	5,2
Crediti ipotecari	13 711 022	13 627 104	0,6
Attività di negoziazione	144	374	-61,5
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	8 607	19 775	-56,5
Immobilizzazioni finanziarie	137 596	150 810	-8,8
Ratei e risconti	22 591	20 843	8,4
Partecipazioni	18 309	18 309	-
Immobilizzazioni materiali	96 515	99 275	-2,8
Altri attivi	63 276	51 196	23,6
Totale attivi	16 604 021	16 135 603	2,9
Totale dei crediti postergati	-	-	-
· di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito	-	-	-

Passivi

	30.6.2015 ¹⁾ in CHF 1000	31.12.2014 ²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Impegni nei confronti di banche	889 253	523 987	69,7
Impegni risultanti da depositi della clientela	11 697 929	11 512 893	1,6
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	304	615	-50,6
Obbligazioni di cassa	113 564	122 621	-7,4
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	2 674 500	2 750 500	-2,8
Ratei e risconti	90 733	78 343	15,8
Altri passivi	13 985	19 859	-29,6
Accantonamenti	20 151	17 820	13,1
Riserve per rischi bancari generali	376 477	367 471	2,5
Capitale sociale	337 500	337 500	-
Riserva legale da capitale	60 549	60 549	-
Riserva legale da utili	256 319	254 851	0,6
Riserve facoltative da utili	83 000	71 000	16,9
Proprie quote del capitale (voce negativa)	-34 957	-26 558	31,6
Utile riportato	1 187	1 706	-30,4
Utile semestrale/utile dell'esercizio	23 527	42 446	-
Totale passivi	16 604 021	16 135 603	2,9
Totale degli impegni postergati	-	-	-
· di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito qualificati	-	-	-

Operazioni fuori bilancio

	30.6.2015 ¹⁾ in CHF 1000	31.12.2014 ²⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Impegni eventuali	37 403	38 935	-3,9
Impegni irrevocabili	380 603	373 774	1,8
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	18 350	18 350	-
Crediti di impegno	-	-	-

¹⁾ Non revisionato.

²⁾ Bilancio prima dell'impiego dell'utile.

Conto economico 1° semestre 2015

	1° sem. 2015 ¹⁾ in CHF 1000	1° sem. 2014 ¹⁾ in CHF 1000	Variazione in %
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	131 526	135 054	-2,6
Proventi da interessi e dividendi da immobilizzazioni finanziarie	1 879	3 374	-44,3
Oneri per interessi	-51 335	-59 004	-13,0
Risultato lordo da operazioni su interessi	82 070	79 424	3,3
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	1 187	6 591	-82,0
Risultato netto da operazioni su interessi	83 257	86 015	-3,2
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio			
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	26 639	26 379	1,0
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1 210	1 316	-8,1
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	10 120	10 262	-1,4
Oneri per commissioni	-6 600	-3 947	67,2
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	31 369	34 010	-7,8
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	5 413	6 002	-9,8
Altri risultati ordinari			
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	237	384	-38,3
Proventi da partecipazioni	552	722	-23,5
Risultato da immobili	356	174	-
Altri proventi ordinari	497	619	-19,7
Altri oneri ordinari	-33	-1 721	-98,1
Altri risultati ordinari	1 609	178	-
Proventi d'esercizio	121 648	126 205	-3,6
Costi d'esercizio			
Costi per il personale	-34 465	-34 596	-0,4
Altri costi d'esercizio	-46 318	-42 504	9,0
Costi d'esercizio	-80 783	-77 100	4,8
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-4 444	-3 126	42,2
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-3 856	-49	-
Risultato d'esercizio	32 565	45 930	-29,1
Ricavi straordinari	9 008	211	-
Costi straordinari	-	-	-
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-9 006	-16 200	-44,4
Imposte	-9 040	-8 666	4,3
Utile semestrale	23 527	21 275	10,6

¹⁾ Non revisionato.

Banca Coop SA
Dufourstrasse 50
4002 Basilea

0800 88 99 66
info@bankcoop.ch
www.bancacoop.ch