



Gruppo BPER Banca

COMUNICATO STAMPA

Approvati i risultati preliminari relativi all'esercizio 2023

UTILE NETTO PARI A € 2,9 MILIONI

I RISULTATI EVIDENZIANO UNA BUONA CAPACITA' DI SVILUPPO DELLA RACCOLTA INDIRETTA, IN PARTICOLARE RIFERITI AI SERVIZI DI GESTIONE PATRIMONIALE, UN ANDAMENTO MOLTO POSITIVO DELLA RACCOLTA NETTA DELLE GESTIONI PATRIMONIALI E INCORPORANO, DAL 1° OTTOBRE, GLI EFFETTI DELLA FUSIONE PER INCORPORAZIONE DI OPTIMA SIM

REDDITIVITA'

- Margine di interesse: € 8,8 milioni (raddoppiato A/A)
- Redditività operativa: € 15,5 milioni (+46,1% A/A netto componenti non ricorrenti)
- Costi della gestione: € 11,7 milioni (+41,1% A/A)
- Utile lordo: € 4,2 milioni (+76,0% A/A netto componenti non ricorrenti)
- Utile netto: € 2,9 milioni

VOLUMI

- Raccolta diretta in diminuzione a € 257,9 milioni (-10,9% A/A) per il forte impulso verso i servizi d'investimento (raccolta gestita e amministrata)
- Raccolta indiretta in aumento € 1.312,1 milioni (+43,4% A/A)
- A seguito dell'incorporazione di Optima, la Banca ha assunto il ruolo di centro investimenti del Gruppo, con patrimoni gestiti pari a € 6,3 miliardi e masse in consulenza pari a € 97,0 miliardi
- La raccolta netta annua delle gestioni patrimoniali è stata positiva per € 536,9 milioni

PATRIMONIO

- Coefficienti patrimoniali molto elevati: CET 1 ratio¹ al 111,7% e TC ratio¹ al 119,0%

Milano – 6 febbraio 2023. Il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti (la “Banca”) ha esaminato e approvato in data odierna i risultati preliminari della Società al 31 dicembre 2023.

L'Amministratore Delegato Fabrizio Greco commenta: “Siamo molto soddisfatti per la dinamica dei rapporti con la clientela della Banca, che ha comportato buoni risultati in termini di raccolta indiretta, con tutti gli aggregati che si sono mossi in direzione positiva. L'integrazione nell'ultimo trimestre dell'anno di Optima SIM, in linea con le previsioni del Piano industriale di concentrare in Banca Cesare Ponti tutta l'attività d'investimento del Gruppo riferita alle gestioni patrimoniali e ai servizi di advisory, è avvenuta con successo; ciò ha permesso di chiudere il 2023 con una raccolta netta sulle gestioni patrimoniali di quasi 600 milioni di euro. Il risultato conseguito fornisce il giusto slancio nella prosecuzione del percorso di valorizzazione della Banca come motore dell'attività di Private Banking e Wealth Management del Gruppo, tracciato nel Piano industriale di BPER”.

Conto economico: highlights

Si segnala che il confronto con il 2022 non è omogeneo in considerazione del fatto che:

- 1) il perimetro delle attività di investimento in gestioni patrimoniali e in consulenza svolte da parte della Banca è stato rivisto rispetto all'esercizio precedente;
- 2) il 2022 incorpora poste straordinarie (*one-off*) principalmente riferite all'ingresso nel Gruppo BPER Banca.
- 3) il conto economico 2023 riflette, a partire dal 1° ottobre 2023, gli effetti contabili e fiscali della fusione per incorporazione di Optima S.p.A. Società di Intermediazione Mobiliare in Banca Ponti, attuata lo scorso novembre

CONTO ECONOMICO (euro / 000)	12M2023	12M2022	Δ	Δ %
Margine di interesse	8.784	4.353	4.430	+101,8%
Commissioni	10.225	5.699	4.526	+79,4%
1°Margine	19.009	10.053	8.956	+89,1%
Risult. negozi az. att. fin.	(3.406)	2.652	-6.058	-228,4%
Altri oneri e proventi di gestione	(79)	145	-225	-154,5%
Redditività operativa	15.523	12.850	2.674	+20,8%
Spese per il personale	(5.398)	(3.799)	-1.599	+42,1%
Altre spese amministrative	(4.915)	(3.166)	-1.749	+55,3%
Ammortamenti	(1.374)	(1.320)	-54	+4,1%
Costi della gestione	(11.686)	(8.285)	-3.401	+41,1%
Risultato della gestione operativa	3.837	4.565	-728	-15,9%
Rettifiche su crediti (cassa+firma) e titoli	(66)	(36)	-30	+81,3%
Utile/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	11	-11	...
Rettifiche totali	(66)	(25)	-40	+158,7%
Accantonamenti fondo rischi e oneri	(4)	(27)	22	-84,0%
Contributi ai fondi SRF, DGS e FITD-SV	(127)	(221)	94	-42,3%
Risultato extra-gestione	548	2.955	-2.407	-81,5%
Utile lordo	4.187	7.247	-3.060	-42,2%
Imposte	(1.305)	(2.221)	916	-41,2%
Utile netto	2.882	5.026	-2.144	-42,7%

La **redditività operativa** ammonta a € 15,5 milioni rispetto ai € 12,9 del 2022; in dettaglio:

- Il **marginale di interesse** ammonta a € 8,8 milioni, dato raddoppiato rispetto ai € 4,4 milioni del 2022, grazie alla crescita del rendimento degli attivi, che ha beneficiato dell'andamento dei tassi e dell'attenta gestione del costo della raccolta da clientela.
- Le **commissioni** sono pari a € 10,2 milioni rispetto ai € 5,7 milioni dello scorso anno. Tale scostamento riflette la disomogeneità del perimetro commissionale citata in premessa. Nel dettaglio, le commissioni bancarie ammontano a € 2,4 milioni, mentre quelle di gestione e intermediazione a € 7,9 milioni.

- Il **risultato da negoziazione delle attività finanziarie** è negativo per € 3,4 milioni (€ 2,7 milioni nell'anno precedente) e riflette principalmente il risultato riferito ai *Certificates* in portafoglio, controbilanciato per € 4,0 milioni dal contributo positivo della componente legata agli investimenti relativi alla liquidità riveniente dall'emissione degli stessi, ricompreso nel margine d'interesse.

I **costi della gestione** sono pari a € 11,7 milioni rispetto a € 8,3 milioni del 2022; in dettaglio:

- Le **spese per il personale** risultano pari a € 5,4 milioni rispetto ai € 3,8 milioni del 2022 e riflettono, oltre all'incremento determinato dal citato cambio di perimetro, anche quelli riferiti al rinnovo del CCNL e all'accordo siglato dalla Capogruppo con le O.S.S.L., annunciato il 23 dicembre scorso dalla Capogruppo.
- Le **altre spese amministrative** ammontano a € 4,9 milioni rispetto ai € 3,2 milioni del 2022, causa citato cambio di perimetro.
- Gli **ammortamenti** risultano pari a € 1,4 milioni (€ 1,3 milioni del 2022).

Il **risultato della gestione operativa** è quindi pari a € 3,8 milioni rispetto a € 4,6 milioni del 2022.

Le **rettifiche di valore**, gli **accantonamenti** e gli **oneri sistemici** ammontano complessivamente a € 0,2 milioni (€ 0,3 milioni nel 2022).

Il **risultato extra-gestione** è pari a € 0,5 milioni e riflette la plusvalenza (al lordo delle imposte di legge e degli oneri accessori) realizzata mediante la cessione di un immobile non più strumentale all'attività caratteristica della Banca; l'omologo dato riferito al 2022 (€ 3,0 milioni) riguarda poste straordinarie (*one-off*) riferite all'ingresso di Ponti nel Gruppo BPER.

L'**utile lordo** si attesta a € 4,2 milioni (€ 3,6 milioni vs € 2,1 milioni del 2022 al netto del risultato extra-gestione e delle commissioni attive da sottoscrizione dei *Certificates*).

L'**utile netto** si attesta pertanto a € 2,9 milioni (*tax rate* pari al 31,2%).

Volumi: highlights

Le variazioni percentuali, ove non diversamente indicato, si riferiscono al confronto con i dati al 31/12/22.

	(in milioni di Euro)		Variazione	
	31.12.2023	31.12.2022	ass.	%
Raccolta diretta	257,8	289,4	-31,5	-10,9%
a) <i>Debiti verso la clientela*</i>	146,3	186,5	-40,2	-21,6%
b) <i>Titoli in circolazione</i>	6,6	6,6	+0,0	+0,0%
c) <i>Passività finanziarie designate al fair value</i>	105,0	96,3	+8,7	+9,0%
Raccolta indiretta	1.312,1	915,1	+397,0	+43,4%
a) <i>Risparmio gestito</i>	1.048,1	698,5	+349,5	+50,0%
b) <i>Risparmio amministrato</i>	264,0	216,6	+47,4	+21,9%
Portafoglio assicurativo (Polizze Vita)	70,2	83,3	-13,1	-15,7%
Totale	1.640,1	1.287,8	+352,3	+27,4%
GP proprie e in delega da altre banche del Gruppo (incl. liquidità)*	6.348,9	499,1	+5.849,8	n.s.
Patrimoni in consulenza*	97.019,8	-	+97.019,8	n.s.

* L'aggregato incorpora le masse rivenienti da Optima S.p.A. SIM, fusa per incorporazione a novembre 2023

La **raccolta diretta** (debiti verso clientela, titoli in circolazione e passività finanziarie designate al *fair value*) si attesta a € 257,8 milioni, in diminuzione del 10,9% per il forte impulso, nell'anno, verso soluzioni di risparmio amministrato e, soprattutto, gestito. All'interno dell'aggregato la raccolta da clientela (conti correnti e depositi), ammonta a € 137,3 milioni, mentre quella istituzionale è pari a € 111,5 milioni, rappresentata per la quasi totalità da *Certificates*.

La **raccolta indiretta** si attesta a € 1.312,1 milioni, in aumento del 43,4%, grazie anche allo sviluppo commerciale di periodo, particolarmente orientato verso le gestioni patrimoniali. Nel dettaglio:

- la **raccolta gestita** è pari a € 1.048,1 milioni (+50,0% A/A);
- la **raccolta amministrata** ammonta a € 264,0 milioni (+21,9% A/A).

Considerando anche le masse gestite in delega per il Gruppo, la **raccolta netta** dell'anno è stata pari a € 536,9 milioni, più che triplicata rispetto allo scorso anno². Il **patrimonio in consulenza** ammonta complessivamente a € 97,0 miliardi, in crescita di € 8,7 miliardi; +9,8% rispetto allo stock di fine 2022³.

Il **portafoglio premi assicurativi** riferibile al ramo vita è pari a € 70,2 milioni (-15,7%) e ha risentito, tra l'altro, dell'ampliamento del ventaglio delle soluzioni di investimento rese disponibili dallo scenario dei tassi delineatosi nel corso dell'anno.

Profilo patrimoniale

Il **patrimonio netto** si attesta a € 102,6 milioni.

Di seguito i *ratios* patrimoniali¹ al 31 dicembre 2023:

- *Common Equity Tier 1 (CET1) ratio Fully Phased* pari al 111,7%;
- *Total Capital ratio Fully Phased* pari al 119,0%.

Per quanto riguarda l'Imposta straordinaria sull'incremento del margine di interesse, sulla base di quanto previsto dalle disposizioni introdotte in sede di conversione del D.L. n. 104/2023, la Banca ha optato per l'esercizio preliminare della facoltà riconosciuta dall'art. 26, comma 5-bis di tale provvedimento e, quindi, la futura proposta all'Assemblea annuale degli Azionisti 2024 di destinazione di quota parte dell'utile 2023 a una riserva di patrimonio netto indisponibile, per un importo determinato in € 303,7 mila.

Ad integrazione delle informazioni riportate, si allegano i prospetti di Stato patrimoniale e di Conto economico (in versione riclassificata) al 31 dicembre 2023.

Milano, 6 febbraio 2024

**L'Amministratore Delegato
Fabrizio Greco**

Banca Cesare Ponti S.p.A. a Socio Unico
Sede Legale in Milano, Piazza Duomo, 19
Cod. Fisc. e Iscr. Reg. Impr. Milano n. 07051880966
Società appartenente al GRUPPO IVA BPER BANCA
Partita IVA nr. 03830780361
Iscrizione all'Albo delle Banche n. 5730 – ABI 3084.1
Gruppo bancario BPER Banca S.p.A. – 5387.6
Capitale Sociale € 14.000.000,00 i.v.

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
e al Fondo Nazionale di Garanzia
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento
di BPER Banca S.p.A.

Sede di Milano
Piazza Duomo, 19 – 20121 (MI)
Tel.: (+39) 02 722771

Sede di Genova
Via Pisa, 58 – 16146 (GE)
Tel.: (+39) 010 5994111

www.bancacesareponti.it

Il comunicato è anche disponibile nel meccanismo di stoccaggio E-MARKET SDIR e STORAGE.



Gruppo BPER Banca

Schemi contabili riclassificati al 31 dicembre 2023

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati di periodo, gli schemi contabili previsti dall'ultimo aggiornamento della Circolare n. 262/2005 di Banca d'Italia sono stati riclassificati secondo quanto di seguito esposto.

Nello Stato patrimoniale:

- i titoli di debito valutati al costo ammortizzato (voce 40 "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato") sono stati riclassificati nella voce "Attività finanziarie";
- la voce "Altre voci dell'attivo" include le voci 100 "Attività fiscali" e 120 "Altre attività";
- la voce "Altre voci del passivo" include le voci 60 "Passività fiscali", 80 "Altre passività", 90 "Trattamento di fine rapporto del personale" e 100 "Fondi per rischi e oneri".

Nel Conto economico:

- la voce "Commissioni nette" del 2022 comprende € 2,2 milioni relativi alle commissioni attive di sottoscrizione dei *Certificates*, allocati nella voce 110 "Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico" dello schema contabile;
- la voce "Risultato netto della finanza" include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile, al netto – per il 2022 – della riesposizione delle commissioni di cui al punto precedente;
- i recuperi da imposte indirette, allocati contabilmente nella voce 200 "Altri oneri/proventi di gestione", sono stati riclassificati a decurtazione dei relativi costi nella voce "Altre spese amministrative" (€ 1,1 milioni al 31 dicembre 2023 ed € 1,7 milioni al 31 dicembre 2022);
- la voce "Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali" include le voci 180 e 190 dello schema contabile;
- la voce "Utili (Perdite) da investimenti" include le voci 220, 230, 240 e 250 dello schema contabile;
- la voce "Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV" è stata isolata dalle specifiche forme tecniche contabili di riferimento per darne una migliore e più chiara rappresentazione, oltre che per lasciare la voce "Altre spese amministrative" in grado di rappresentare meglio la dinamica dei costi gestionali della Banca. Al 31 dicembre 2023, in particolare, la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente a:
 - contributo 2022 al SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per € 15,0 mila;
 - contributo 2022 al DGS (Fondo di Garanzia dei Depositi) per € 112,5 mila.

Stato patrimoniale riclassificato al 31 dicembre 2023

	(in migliaia)			
Voci dell'attivo	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni	Var. %
Cassa e disponibilità liquide	94.863	122.393	(27.530)	-22,49
Attività finanziarie	207.870	141.155	66.715	47,26
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	13.857	13.715	142	1,04
b) Attività finanziarie designate al fair value	96.077	87.766	8.311	9,47
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	2.229	-	2.229	n.s.
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	53.915	39	53.876	--
e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato	41.792	39.635	2.157	5,44
- clientela	41.792	39.635	2.157	5,44
Finanziamenti	68.868	86.096	(17.228)	-20,01
a) Crediti verso banche	29.189	43.196	(14.007)	-32,43
b) Crediti verso clientela	39.679	42.900	(3.221)	-7,51
Attività materiali	7.479	3.459	4.020	116,22
Altre voci dell'attivo	10.353	17.414	(7.061)	-40,55
Totale dell'Attivo	389.433	370.517	18.916	5,11
Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni	Var. %
Debiti verso banche	1.660	18.293	(16.633)	-90,93
Raccolta diretta	257.834	289.381	(31.547)	-10,90
a) Debiti verso la clientela	146.309	186.530	(40.221)	-21,56
b) Titoli in circolazione	6.565	6.565	-	-
c) Passività finanziarie designate al fair value	104.960	96.286	8.674	9,01
Passività finanziarie di negoziazione	959	1.165	(206)	-17,68
Derivati di copertura	15.940	14.204	1.736	12,22
Altre voci del passivo	10.395	16.778	(6.383)	-38,04
Patrimonio Netto	102.645	30.696	71.949	234,39
a) Riserve da valutazione	(1.757)	(66)	(1.691)	--
b) Riserve	81.131	5.347	75.784	--
d) Riserva sovrapprezzo	6.389	6.389	-	-
e) Capitale	14.000	14.000	-	-
g) Utile (perdita) dell'esercizio	2.882	5.026	(2.144)	-42,66
Totale del passivo e del patrimonio netto	389.433	370.517	18.916	5,11

Conto economico riclassificato al 31 dicembre 2023

Voci		(in migliaia)			
		31.12.2023	31.12.2022	Variazioni	Var. %
10+20	Margine di interesse	8.784,00	4.353	4.431	101,79
40+50	Commissioni nette	10.225	5.699	4.526	79,42
80+90+100+110	Risultato netto della finanza	(3.406)	2.652	(6.058)	-228,43
200	Altri oneri/proventi di gestione	(80)	4.075	(4.155)	-101,96
	Proventi operativi netti	15.523	16.779	(1.256)	-7,49
160 a)	Spese per il personale	(5.398)	(3.799)	(1.599)	42,09
160 b)	Altre spese amministrative	(4.915)	(3.165)	(1.750)	55,29
180+190	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(1.374)	(2.295)	921	-40,13
	Oneri operativi	(11.687)	(9.259)	(2.428)	26,22
	Risultato della gestione operativa	3.836	7.520	(3.684)	-48,99
130 a)	Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(67)	(36)	(31)	86,11
	- <i>finanziamenti verso clientela</i>	(57)	(12)	(45)	375,00
	- <i>altre attività finanziarie</i>	(10)	(24)	14	-58,33
130 b)	Rettifiche di valore nette su attività al fair value	1	-	1	n.s.
140	Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	11	(11)	-100,00
	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(66)	(25)	(41)	164,00
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(4)	(27)	23	-85,19
###	Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(127)	(221)	94	-42,53
220+230+240+250	Utili (Perdite) da investimenti	548	-	548	n.s.
260	Utile (Perdita) della gestione corrente al lordo delle imposte	4.187	7.247	(3.060)	-42,22
270	Imposte sul reddito dell'esercizio della gestione corrente	(1.305)	(2.221)	916	-41,24
300	Utile (Perdita) d'esercizio	2.882	5.026	(2.144)	-42,66

¹ Stima gestionale in attesa della segnalazione ufficiale

² Dato 2022 Optima, nettato dell'ingresso dei volumi "ex Carige"

³ Dato 2022 Optima