

Banca Cesare Ponti scommette sulle imprese familiari orobiche

Evento all'Albenza. Oggi il Golf Trophy per poter incontrare il territorio Bassani: «La Lombardia è l'hub principale. In provincia sette centri private»

LUCIA FERRAJOLI

Parte oggi dal golf club L'Albenza il Bper Banca Private Cesare Ponti Golf Trophy, un circuito nazionale che segna il punto d'incontro tra finanza e territorio. Fondata nel 1871, la Banca Cesare Ponti ha attraversato oltre 150 anni di storia finanziaria italiana mantenendo la sua sede milanese di Piazza Duomo, prima di diventare il polo di eccellenza per il wealth management del Gruppo Bper attraverso uno spin-off della clientela private storica.

«Su circa 4 mila miliardi di euro di patrimonio finanziario investibile in Italia, il private banking rappresenta ormai il 36,4%, pari a 1.415 miliardi, con una domanda in costante crescita per consulenza qualificata - spiega Lorenzo Bassani, vicedirettore generale di Bper Banca Private Cesare Ponti, che da due mesi e mezzo ha assunto la guida operativa della struttura -. La Lombardia si conferma l'hub principale, con il 25% del mercato nazionale. E in questo scenario, Bergamo gioca un ruolo da protagonista, con l'8% del mercato regionale e il 2% di quello nazionale».

Una ricchezza strettamente connessa alla struttura produttiva: imprese familiari, forte cultura del lavoro, capacità di reinvestire e creare valore. «Qui troviamo imprese familiari solide, una forte cultura del lavoro e una grande capacità di creare valore nel tempo - sottolinea Bassani -. Oggi, però, il cliente non cerca più solo prodotti, ma consulenza, pianificazione e accompagnamento strategico. La domanda è cambiata: i clienti sono più competenti e hanno bisogno di protezione del patrimonio, governance per il passaggio generazionale e supporto fiscale».

Il profilo del cliente bergamasco è emblematico: un tessuto di Piccole e medie imprese familiari costruite con «disciplina e visione industriale», che esprime un investitore «pragmatico, attento al rischio e orientato alla conservazione e alla trasmissione del patrimonio. Accanto a questo profilo tradizionale, però, Bassani osserva l'affacciarsi di una nuova generazione più sensibile a temi come l'innovazione, la sostenibilità e i nuovi strumenti di investimento».

La capillarità è l'asset su cui punta il gruppo Bper, che in Lombardia conta 584 filiali (di cui 68 nella sola provincia di Bergamo) e 16 centri imprese. La Banca Cesare Ponti agisce come punta di diamante in questo ecosistema con 23 centri private a livello regionale. Nella Bergamasca, la presenza è chirurgica: sette centri private presidiano non solo il capoluogo, ma anche i nodi produttivi di Albino, Caravaggio, Dalmine, Grumello del Monte, Treviglio e Zogno.

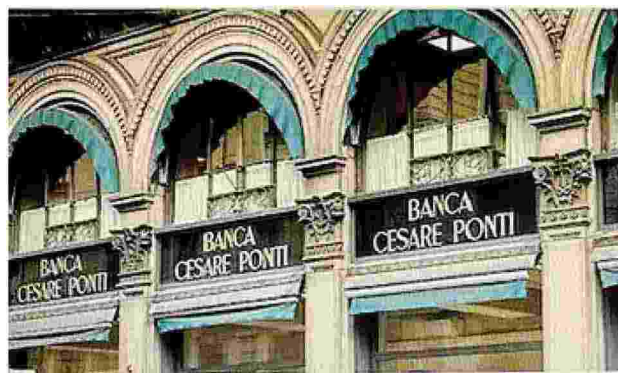
«Abbiamo mantenuto una doppia anima: serviamo l'impresa attraverso la divisione Corporate Investment Banking e l'imprenditore come privato, lavorando in stretta sinergia», fa presente il vicedirettore generale. A supporto di questa rete, la banca schiera un Centro Investimenti con oltre 50 professionisti, che gestisce 8 miliardi in gestioni patrimoniali e ben 115 miliardi di euro in advisory a livello globale.

La sfida più complessa resta il passaggio generazionale. «L'imprenditore deve pianificarlo per tempo - avverte Bassani -. La continuità non passa necessariamente solo dagli eredi, ma talvolta dall'individuazione di manager esterni, supportata da strumenti sofisticati come trust o

patti familiari. Per questo motivo abbiamo un team di specialisti di consulenza patrimoniale focalizzati su tematiche fiscali e successorie».

Il posizionamento della banca nella Bergamasca è già solido, con una quota di mercato di circa il 7,5%. A livello nazionale, il perimetro private del gruppo Bper gestisce 43 miliardi di euro, ma l'obiettivo è arrivare a 50 miliardi entro il 2027. In questa traiettoria è cruciale l'integrazione di Banca Popolare di Sondrio: una base di clienti fedeli con masse private per circa 6,4 miliardi di euro, che la banca stima di portare a 7 miliardi entro la fine di giugno.

© RIPRODUZIONE RISERVATA



La sede milanese di Bper Banca Private Cesare Ponti



Lorenzo Bassani

■ Oggi è il polo di eccellenza per il wealth management del Gruppo Bper