



SPAFID
CONNECT

Informazione Regolamentata n. 2292-2-2022	Data/Ora Ricezione 07 Marzo 2022 15:39:37	SeDeX
---	---	-------

Societa' : BANCA CESARE PONTI

Identificativo : 158137

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BANCACESAREPONTIN01 - Massimo
Turla

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 07 Marzo 2022 15:39:37

Data/Ora Inizio : 07 Marzo 2022 15:39:38

Diffusione presunta

Oggetto : Banca Cesare Ponti approvazione progetto
di Bilancio 2021 e convocazione
Assemblea

Testo del comunicato

Vedi allegato.



**APPROVATO IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31
DICEMBRE 2021
CONVOCATA L'ASSEMBLEA PER IL 20 APRILE 2022**

Milano, 7 marzo 2022 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti ha approvato il Progetto di Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2021, confermando i risultati preliminari approvati il 7 febbraio scorso che evidenziano un utile netto pari a €5,3 milioni rispetto ad una perdita netta di €2,3 milioni registrata nell'esercizio 2020.

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti ha quindi deliberato di convocare l'Assemblea dei soci, in sede Ordinaria e Straordinaria, in prima convocazione per mercoledì 20 aprile 2022, alle ore 10.00, e, occorrendo, in seconda convocazione per giovedì 21 aprile 2022, alle ore 8.30, con il seguente ordine del giorno:

Parte ordinaria:

- 1) Bilancio al 31/12/2021, Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, Relazione del Collegio Sindacale: relative deliberazioni
- 2) Nomina del Collegio Sindacale e del relativo Presidente
- 3) Determinazione dei compensi dei Sindaci
- 4) Relazione sulla Politica in materia di Remunerazione e sui compensi corrisposti

Parte straordinaria:

- 1) Modifica degli articoli 9, 10, 12, 13, 17, 19, 21, 24 e 25 dello Statuto sociale

Si allegano alcune tabelle di dettaglio, tra cui i prospetti di Stato Patrimoniale, Conto Economico e Conto Economico riclassificato definitivi relativi all'esercizio 2021.

INVESTOR RELATIONS & RESEARCH
tel. +39 010 579 4877
investor.relations@carige.it

COMUNICAZIONE
tel. +39 010 579 3380
relazioni.esterne@carige.it

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO *(importi in migliaia di euro)*

	Situazione al		Variazione	
	31/12/2021	31/12/2020	assoluta	%
10. CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	77.645	102.000	(24.355)	(23,9)
20. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	2.819	12	2.807	...
20. a) ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	420	-	420	...
20. b) ATTIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	2.387	-	2.387	...
20. c) ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE	12	12	-	-
30. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA	43	43	-	-
40. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	179.161	190.820	(11.659)	(6,1)
40. a) CREDITI VERSO BANCHE	86.639	101.277	(14.638)	(14,5)
40. b) CREDITI VERSO CLIENTELA	92.522	89.543	2.979	3,3
80. ATTIVITÀ MATERIALI	4.214	11.031	(6.817)	(61,8)
90. ATTIVITÀ IMMATERIALI	5.048	309	4.739	...
100. ATTIVITÀ FISCALI	6.453	7.696	(1.243)	(16,2)
100. a) CORRENTI	3.545	3.095	450	14,5
100. b) ANTICIPATE	2.908	4.601	(1.693)	(36,8)
110. ATTIVITÀ NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITÀ IN VIA DI DIMISSIONE	2.987	-	2.987	...
120. ALTRE ATTIVITÀ	5.454	5.036	418	8,3
TOTALE DELL'ATTIVO	283.824	316.947	(33.123)	(10,5)

I saldi al 31/12/2020 riflettono, rispetto a quelli pubblicati, gli effetti derivanti dall'applicazione del 7° aggiornamento della Circolare n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione". I crediti a vista verso banche, pari a 99.650 migliaia sono stati riclassificati dalla voce "Crediti verso banche" alla voce "Cassa e disponibilità liquide".

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO *(importi in migliaia di euro)*

	31/12/2021	31/12/2020		
10. PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	221.146	267.606	(46.460)	(17,4)
10. a) DEBITI VERSO BANCHE	47.174	40.983	6.191	15,1
10. b) DEBITI VERSO LA CLIENTELA	167.407	226.623	(59.216)	(26,1)
10. c) TITOLI IN CIRCOLAZIONE	6.565	-	6.565	...
20. PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	177	-	177	...
30. PASSIVITÀ FINANZIARIE DESIGNATE AL FAIR VALUE	2.520	-	2.520	...
40. DERIVATI DI COPERTURA	25.539	21.386	4.153	19,4
60. PASSIVITÀ FISCALI	253	255	(2)	(0,8)
60. a) CORRENTI	36	35	1	2,9
60. b) DIFFERITE	217	220	(3)	(1,4)
80. ALTRE PASSIVITÀ	7.479	6.081	1.398	23,0
90. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	373	361	12	3,3
100. FONDI PER RISCHI E ONERI:	692	898	(206)	(22,9)
100. c) ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI	692	898	(206)	(22,9)
110. RISERVE DA VALUTAZIONE	(91)	(83)	(8)	9,6
140. RISERVE	54	54	-	-
150. SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	6.389	8.647	(2.258)	(26,1)
160. CAPITALE	14.000	14.000	-	-
180. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO (+/-)	5.293	(2.258)	7.551	...
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	283.824	316.947	(33.123)	(10,5)

CONTO ECONOMICO

(importi in migliaia di euro)

	Situazione al		Variazione	
	2021	2020	Assoluta	%
10 Interessi attivi e proventi assimilati	2.218	2.578	(360)	(14,0)
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	2.660	2.978	(318)	(10,7)
20 Interessi passivi e oneri assimilati	(513)	(930)	417	(44,8)
30 MARGINE DI INTERESSE	1.705	1.648	57	3,5
40 Commissioni attive	9.015	7.944	1.071	13,5
50 Commissioni passive	(2.488)	(223)	(2.265)	...
60 COMMISSIONI NETTE	6.527	7.721	(1.194)	(15,5)
80 Risultato netto dell'attività di negoziazione	658	196	462	...
90 Risultato netto dell'attività di copertura	(562)	(617)	55	(8,9)
100 Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	-	(7)	7	(100,0)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	(7)	7	(100,0)
110 Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	23	(28)	51	...
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	23	-	23	...
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	(28)	28	(100,0)
120 MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	8.351	8.913	(562)	(6,3)
130 Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	141	(82)	223	...
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	141	(82)	223	...
140 Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	2	3	(1)	(33,3)
150 RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	8.494	8.834	(340)	(3,8)
160 Spese amministrative	(8.654)	(10.678)	2.024	(19,0)
a) spese per il personale	(4.031)	(5.743)	1.712	(29,8)
b) altre spese amministrative	(4.623)	(4.935)	312	(6,3)
170 Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(163)	(105)	(58)	55,2
b) altri accantonamenti netti	(163)	(105)	(58)	55,2
180 Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(1.124)	(1.155)	31	(2,7)
190 Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(824)	(59)	(765)	...
200 Altri oneri/proventi di gestione	8.133	994	7.139	...
210 COSTI OPERATIVI	(2.632)	(11.003)	8.371	(76,1)
250 Utili (Perdite) da cessione di investimenti	1.279	-	1.279	...
260 UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	7.141	(2.169)	9.310	...
270 Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(1.848)	(89)	(1.759)	...
280 UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	5.293	(2.258)	7.551	...
290 Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	-	...
300 UTILE (PERDITA) DI PERIODO	5.293	(2.258)	7.551	...

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(cfr. criteri di riclassificazione in calce al presente documento)

Importi in migliaia di euro

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO	12M 2021	12M 2020	Variazione	
			assoluta	%
Margine di interesse	1.705	1.648	57	3,5
Commissioni nette	6.527	7.721	(1.194)	(15,5)
Risultato netto della gestione finanziaria corrente ⁽¹⁾	119	(428)	547	...
Altri oneri/proventi della gestione corrente ⁽²⁾	226	58	168	...
PROVENTI OPERATIVI	8.577	8.999	(422)	(4,7)
Spese per il personale al netto dei costi di accompagnamento alla pensione ⁽³⁾	(4.031)	(5.743)	1.712	(29,8)
Rettifiche (riprese) di valore della gestione corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali ⁽⁴⁾	(1.948)	(1.214)	(734)	60,5
Spese amministrative della gestione corrente ⁽⁵⁾	(2.633)	(2.479)	(154)	6,2
ONERI OPERATIVI	(8.612)	(9.436)	824	(8,7)
MARGINE OPERATIVO LORDO	(35)	(437)	402	(92,0)
Rettifiche di valore nette su crediti vs banche e clientela ⁽⁶⁾	143	(79)	222	...
MARGINE OPERATIVO NETTO	108	(516)	624	...
Risultato netto della gestione finanziaria non corrente ⁽⁷⁾	-	(28)	28	(100,0)
Altri oneri/proventi della gestione non corrente ⁽⁸⁾	6.150	(1.265)	7.415	...
Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti ⁽⁹⁾	1.279	-	1.279	...
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri ⁽¹⁰⁾	(163)	(105)	(58)	55,2
Tributi ed altri oneri di Sistema (SRF, DGS, Schema volontario e Atlante)	(177)	(199)	22	(11,1)
Canoni DTA	(56)	(56)	-	-
RISULTATO AL LORDO DELLE IMPOSTE	7.141	(2.169)	9.310	...
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.848)	(89)	(1.759)	...
UTILE (PERDITA) DEL PERIODO	5.293	(2.258)	7.551	...
UTILE (PERDITA)	5.293	(2.258)	7.551	...

(1) Comprende le Voci 80, 90, 100(a) (per la sola parte riferita ai titoli), 100(b), 100(c) e 110 (per la sola parte riferita ai titoli) del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti

(2) Voce 230 del conto economico al netto dei recuperi di imposte e depurata degli altri proventi e oneri della gestione non corrente

(3) Voce 190(a) del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti (costi di accompagnamento alla pensione, di natura gestionale)

(4) Voci 210 e 220 del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti

(5) Voce 190(b) del conto economico al netto dei tributi ed altri oneri di Sistema (SRF e DGS), del canone DTA, dei recuperi di imposte e degli oneri di Piano legati alle operazioni straordinarie effettuate nel periodo (questi ultimi, dati di natura gestionale)

(6) Comprende le Voci 130(a), 110 (per la sola parte riferita ai crediti) e 140 del conto economico

(7) Adeguamento al Fair Value di partecipazione detenuta tramite il FITD

(8) Voce 230 del conto economico per la parte di proventi e oneri della gestione non corrente, cui si è aggiunto, nel quarto trimestre l'utile da cessione di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per la sola parte riferita ai crediti performing (contabilizzata nella Voce 100a del

(9) Voci 250 e 280 del conto economico

(10) Voce 200 del conto economico, depurata degli oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente

Criteria di riclassificazione dei dati economici

La riclassificazione del Conto Economico è stata predisposta allo scopo di fornire migliore visibilità alla redditività operativa, separando le componenti ricorrenti e/o caratteristiche (denominate, a seconda del segno, Proventi operativi e Oneri di gestione, la cui differenza da origine al Margine Operativo Lordo) da quelle non ricorrenti e non caratteristiche.

L'identificazione della natura delle componenti economiche e la loro eventuale rappresentazione temporale (quantificate avvalendosi sia di dati contabili, sia di dati gestionali), avviene sulla base dei seguenti criteri:

- sono considerati non ricorrenti:
 - i risultati delle operazioni di cessione di tutte le attività immobilizzate (partecipazioni, immobilizzazioni materiali);
 - le componenti economiche connesse ad operazioni di efficientamento, ristrutturazione, ecc. (es. oneri per il ricorso al fondo esuberi, incentivazioni all'esodo – *severance* –, utili/perdite da cessione o riacquisto di crediti, oneri connessi all'adozione di un Piano Strategico);
 - le componenti economiche non destinate a ripetersi frequentemente (es. penali, *impairment* di attività immobilizzate, avviamenti ed altre attività immateriali, effetti connessi a cambi di normativa e/o metodologici, risultati eccezionali);
- sono considerati non caratteristici i tributi ed altri oneri di natura sistemica (quali i contributi a Fondo di Risoluzione e Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, le valutazioni degli investimenti detenuti nel Fondo Atlante e nello Schema Volontario del FITD ed altri a questi equiparabili che dovessero eventualmente aggiungersi in futuro, oltre ai canoni per il mantenimento della deducibilità delle DTA qualificate).

Nello specifico, l'applicazione di tali criteri conduce alla seguente riclassificazione delle componenti economiche (laddove indicate, le Voci corrispondono a quelle dello schema di Conto Economico redatto secondo i criteri stabiliti nell'ultimo aggiornamento della Circolare 262/2005 della Banca d'Italia). Rispetto alla formulazione utilizzata sino alla rappresentazione dei risultati al 30 settembre 2020, pur nel sostanziale mantenimento dei criteri precedentemente adottati, alcune Voci sono state modificate, come di seguito illustrato.

- Il "**Margine di interesse**" corrisponde alla Voce "30. Margine di interesse";
- Le "**Commissioni nette**" corrispondono alla Voce "60. Commissioni nette";
- I "**Dividendi e proventi simili**" corrispondono alla Voce "70. Dividendi e proventi simili";
- Il "**Risultato netto della gestione finanziaria corrente**" include le Voci "80. Risultato netto dell'attività di negoziazione", "90. Risultato netto dell'attività di copertura", "100a. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (per la sola parte riferita ai titoli), "100b. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva", "100c. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di passività finanziarie" e "110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico" (per la sola parte riferita ai titoli) del conto economico, al netto di componenti non ricorrenti, individuate nella successiva Voce "Risultato netto della gestione finanziaria non corrente";
- Gli "**Altri oneri/proventi della gestione corrente**" corrispondono alla Voce "230. Altri oneri/proventi di gestione", al netto dei recuperi di imposte inclusi nelle "Spese amministrative della gestione corrente" e, a differenza di quanto formulato in precedenza, al netto degli altri oneri e proventi della gestione non corrente (v. *infra*);
- Le "**Spese per il personale al netto dei costi di accompagnamento alla pensione**" corrisponde alla Voce "190a. Spese amministrative – spese per il personale", al netto delle componenti non ricorrenti, rappresentate dagli oneri di incentivazione all'esodo e di ricontrattazioni individuali;
- Le "**Rettifiche (riprese) di valore della gestione corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali**" include le Voci "210. Rettifiche di valore nette su attività materiali" e "220. Rettifiche di valore nette su attività immateriali", al netto di componenti non ricorrenti, individuate separatamente nella Voce "Rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali" (v. *infra*);
- Le "**Spese amministrative della gestione corrente**" corrispondono alla Voce "190b. Spese amministrative – altre spese amministrative", al netto di:
 - Spese amministrative correlate ad operazioni straordinarie previste dal Piano Strategico confluite nella Voce "Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente (v. *infra*)";
 - contributi al Fondo di risoluzione nazionale (FRN/SRF) e al Sistema di garanzia dei depositi (DGS/FITD) inclusi nei "Tributi ed altri oneri di Sistema";
 - canoni sulle *Deferred Tax Assets* (DTA) trasformabili in credito di imposta,
 e includono i recuperi di imposte iscritti alla Voce "230. Altri oneri/proventi di gestione";
- Le "**Rettifiche di valore nette su crediti verso banche e clientela**" includono le Voci "110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico" (per la sola parte riferita ai crediti), "130a. Rettifiche di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e "140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni";
- Gli "**Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**" corrispondono all'omonima Voce "100a" per la sola parte riferita ai crediti, al netto della plusvalenza realizzata nel quarto trimestre

2020 con la cessione di crediti *performing* valutati al costo ammortizzato ricompresa nella nuova Voce "Altri oneri/proventi della gestione non corrente" (v. *infra*);

- Le "**Rettifiche (riprese) di valore su altre attività finanziarie**" corrispondono alla Voce "130b. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva";
- Il "**Risultato netto della gestione finanziaria non corrente**" corrisponde all'adeguamento al Fair Value di attività finanziarie rivenienti da cartolarizzazioni e a plusvalenze su cessione di titoli HTC;
- Gli "**Altri oneri/proventi della gestione non corrente**", introdotti nel 2020, corrispondono alla residua quota degli Altri oneri/proventi di gestione (Voce 230 del conto economico) non inclusi in altre voci e all'utile da cessione di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per la sola parte riferita ai crediti performing (contabilizzato nella Voce 100a del conto economico);
- Gli "**Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti**" includono le Voci "250. Utili (perdite) delle partecipazioni" e "Utili (perdite) da cessione di investimenti";
- I "**Costi di accompagnamento alla pensione**" corrispondono agli oneri di incentivazione all'esodo e di ricontrattazioni individuali (dato di natura gestionale);
- Gli "**Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente**" includono la quota degli oneri correlati alle operazioni straordinarie previste dal Piano Strategico ricomprese in altre Voci del conto economico (dato di natura gestionale);
- Le "**Rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali**", corrispondono alle componenti non ricorrenti precedentemente nettate dalle Voci "210. Rettifiche di valore nette su attività materiali" e "220. Rettifiche di valore nette su attività immateriali";
- Gli "**Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri**", corrispondono alla Voce "200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri", depurata degli oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente;
- I "**Tributi ed altri oneri di Sistema**" rappresentano i contributi al Fondo di risoluzione nazionale (FRN/SRF) e al Sistema di garanzia dei depositi (DGS/FITD);
- Il "**Canone DTA**" corrisponde ai canoni sulle *Deferred Tax Assets* (DTA) trasformabili in credito di imposta;
- Le "**Imposte**" corrispondono alla Voce "300. Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente";
- Il "**Risultato delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte**" corrisponde alla Voce "320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte";
- L'"**Utile (perdita) di periodo**" corrisponde alla Voce "350. Utile (perdita) di periodo".

Fine Comunicato n.2292-2

Numero di Pagine: 9