

Informazione Regolamentata n. 2292-1-2023	Data/Ora Ricezione 07 Febbraio 2023 18:10:13	SeDeX
--	---	--------------

Societa' : BANCA CESARE PONTI

Identificativo : 172282

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BANCACESAREPONTIN04 - ANDREA
MERETA

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 07 Febbraio 2023 18:10:13

Data/Ora Inizio : 07 Febbraio 2023 18:10:19

Diffusione presunta

Oggetto : Approvati i risultati preliminari relativi
all'esercizio 2022

Testo del comunicato

Vedi allegato.

COMUNICATO STAMPA

Approvati i risultati preliminari relativi all'esercizio 2022

**UTILE NETTO PARI A € 5,0 MILIONI
(€ 3,0 MILIONI ESCLUDENDO LE POSTE STRAORDINARIE¹)**

**I RISULTATI INCORPORANO, TRA GLI ALTRI, GLI EFFETTI DELLA CESSIONE ALLA CAPOGRUPPO
DELL'ATTIVITA' DELLE GESTIONI PATRIMONIALI**

REDDITIVITA' ORDINARIA¹ IN AUMENTO:

- **Margine di interesse: € 4,4 milioni (€ 1,7 milioni nel 2021)**
- **Proventi operativi netti: € 12,8 milioni (+49,8% A/A)**
- **Oneri operativi: € 8,3 milioni (-4,4% A/A)**
- **Utile netto: € 3,0 milioni**

CET 1 RATIO FULLY PHASED² PARI AL 55,3%

**LA DINAMICA DEI VOLUMI,
CHE TIENE CONTO ANCHE DELL'EFFETTO MERCATO, E' LA SEGUENTE:**

- **Raccolta diretta in aumento a € 289,4 milioni (+64,0% da fine 2021)**
- **Raccolta indiretta in diminuzione a € 998,4 milioni (-38,4% da fine 2021)**
- **Impieghi netti *performing* a € 42,3 milioni (stabili da fine 2021)**
- **NPE ratio netto allo 0,9%**

Milano – 7 febbraio 2023. Il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti (la “Banca”) ha esaminato e approvato in data odierna i risultati preliminari della Banca al 31 dicembre 2022.

Conto economico: dati principali

Il **marginale di interesse** si attesta a € 4,4 milioni, dato più che raddoppiato rispetto agli € 1,7 milioni del 2021, grazie in particolare alla dinamica dei tassi nella seconda parte del 2022 e al contributo della componente finanziaria, pari a € 2,0 milioni, legata agli investimenti relativi alla liquidità riveniente dall'emissione dei *Certificates*. Tra le altre principali componenti si registra, inoltre, il contributo derivante dal portafoglio titoli per un importo di € 0,9 milioni.

Le **commissioni nette** sono pari a € 5,7 milioni rispetto agli € 6,5 milioni dello scorso anno. Lo scostamento rispetto al 2021 riflette sostanzialmente la disomogeneità del perimetro commissionale degli ultimi due anni per via delle operazioni straordinarie intervenute nel periodo (nel 2021 cessione a Banca Carige di portafogli di clienti *Private* con relazione predominante in Carige e acquisizione dei portafogli di Gestioni Patrimoniali da Carige e Banca del Monte di Lucca e nel 2022 cessione a BPER Banca dei portafogli di Gestioni Patrimoniali).

Il **risultato netto della finanza** è positivo per € 2,7 milioni rispetto agli € 0,1 milioni del 2021; riflette in particolare il contributo riveniente dall'attività di emissione dei *Certificates*, oltre a quello del portafoglio titoli (€ 0,7 milioni) e degli utili su cambi (€ 0,3 milioni).

I **proventi operativi netti** ammontano a € 16,8 milioni (€ 12,8 milioni al netto delle *one-off*), in aumento del 13,9% a/a. (+49,8% netto *one-off*).

Gli **oneri operativi** sono pari a € 9,3 milioni (€ 8,3 milioni netto *one-off*) rispetto a € 8,7 milioni nello stesso periodo dello scorso anno. In dettaglio:

- Le **spese per il personale** risultano pari a € 3,8 milioni rispetto a € 4,0 milioni del 2021.
- Le **altre spese amministrative** ammontano a € 3,2 milioni rispetto a € 2,7 milioni del 2021.
- Le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** risultano pari a € 2,3 milioni (€ 1,9 milioni nel 2021). Il dato include € 1,0 milione di componenti *one-off* legate alla svalutazione delle immobilizzazioni immateriali legate al *software*.

Il **risultato della gestione operativa** è pari a € 7,5 milioni (€ 4,6 milioni netto *one-off*), in rialzo rispetto agli € 6,1 milioni (che includevano € 6,2 milioni di utile derivante dalla cessione a Carige del portafoglio di clientela *Private*) registrati nello stesso periodo dell'anno precedente.

Le **rettifiche di valore nette per rischio di credito** si attestano a € 25,5 mila rispetto alle riprese per complessivi € 142,8 mila registrate nel 2021.

Gli **accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri** sono pari a € 26,5 mila (€ 163,0 mila nel 2021).

I **contributi ai fondi sistemici** ammontano a € 221,3 mila (+24,9%). Si evidenzia che nello schema di Conto economico riclassificato, per chiarezza espositiva, tali contributi sono esposti in una riga separata, mentre nello schema di Banca d'Italia sono ricompresi all'interno della voce 190 b) “Altre spese amministrative”.

L'**utile (perdita) da investimenti** è nullo e si confronta con un utile di € 1,3 milioni del 2021 quale plusvalenza realizzata mediante la cessione di un immobile in Via Spadari, a Milano.

L'**utile della gestione corrente al lordo delle imposte** risulta pari a € 7,2 milioni (4,3 milioni netto *one-off*), in rialzo rispetto agli € 7,1 milioni (che includevano € 7,4 milioni di *one-off*) registrati nello stesso periodo dell'anno precedente.

L'**utile d'esercizio** si attesta pertanto a € 5,0 milioni, al netto di € 2,2 milioni di imposte sul reddito.

Stato patrimoniale: dati principali

Le variazioni percentuali, ove non diversamente indicato, si riferiscono al confronto con i dati al 31/12/21.

La **raccolta diretta da clientela** (debiti verso clientela, titoli in circolazione e passività finanziarie designate al *fair value*) si attesta a € 289,4 milioni, in aumento del 64,0%. All'interno dell'aggregato la raccolta da clientela ordinaria ammonta a € 186,5 milioni, in rialzo dell'11,4%, costituita principalmente da conti correnti e depositi. La raccolta istituzionale è pari a € 102,9 milioni (€ 9,1 milioni a fine 2021), di cui 96,3 milioni di *Certificates*, riconducibili al Programma di emissione che ha avuto inizio a novembre 2021.

La **raccolta indiretta da clientela** si attesta a € 998,4 milioni, in calo rispetto agli € 1,6 miliardi di fine 2021, principalmente per effetto dell'uscita delle masse relative alle gestioni patrimoniali ceduta alla Capogruppo a fine novembre, oltre che a causa della performance negativa dei mercati finanziari registrata nell'anno. Nel dettaglio:

- la **raccolta gestita** è pari a € 698,5 milioni;
- il **portafoglio premi assicurativi riferibile al ramo vita** è pari a € 83,3 milioni;
- la **raccolta amministrata** si attesta a € 216,6 milioni.

Gli **impieghi netti verso clientela** sono pari a € 42,9 milioni, sostanzialmente stabili rispetto al dato di fine 2021 (€ 42,4 milioni). All'interno dell'aggregato gli impieghi "*performing*" ammontano a € 42,5 milioni e quelli "*non performing*" a € 0,4 milioni (€ 0,2 milioni a fine 2021). L'incidenza di questi ultimi sul totale degli impieghi netti (**NPE Ratio netto**) è pari allo 0,9%.

Con riferimento alla composizione degli impieghi "*non performing*" netti, le **sofferenze** sono pari a € 0,1 milioni (sostanzialmente invariate da fine 2021) e le **inadempienze probabili** si attestano a € 0,3 milioni (€ 0,1 milioni a fine 2021).

La **posizione interbancaria netta** risulta positiva per € 24,9 milioni, determinata dalla differenza tra i crediti verso banche (€ 43,2 milioni) e i debiti della stessa natura, pari a € 18,3 milioni.

Il **portafoglio titoli** ammonta a complessivi € 141,2 milioni (38,1% del totale attivo). All'interno dell'aggregato, i titoli di debito ammontano a € 39,6 milioni (28,1% del portafoglio complessivo) e si riferiscono ad un titolo di Stato BTP *inflation linked* scad. 2041 e, per la differenza, a titoli di debito designati al *fair value* riconducibili al Programma di emissione dei *Certificates*.

Il **patrimonio netto**, che include il risultato dell'esercizio, si attesta a € 30,7 milioni.

Coefficienti Patrimoniali

Di seguito i *ratios* patrimoniali² al 31 dicembre 2022:

- *Common Equity Tier 1 (CET1) ratio Phase-in* pari al 55,3% (27,3% al 31 dicembre 2021); il coefficiente calcolato in regime di piena applicazione ("*Fully Phased*") non cambia;
- *Total Capital ratio Phase-in* pari al 69,4% (27,3% al 31 dicembre 2021); il coefficiente calcolato in regime di piena applicazione ("*Fully Phased*") non cambia;

Ad integrazione delle informazioni riportate, si allegano i prospetti di Stato patrimoniale e di Conto economico (in versione riclassificata) al 31 dicembre 2022.

Milano, 7 febbraio 2023

**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.

Schemi contabili riclassificati al 31 dicembre 2022

Per una maggiore chiarezza nell'esposizione dei risultati di esercizio, 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" comprende € 2,2 milioni relativi alle commissioni di collocamento 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 delle commissioni di collocamento dei *Certificates* 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" (€ 1,7 milioni al 31 dicembre 2022 ed € 1,8 milioni al 31 dicembre 2021);
- 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 2022, in particolare, la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente a:
 - o contributo 2022 al SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per € 15,0 mila;
 - o contributo 2022 al DGS (Fondo di Garanzia dei Depositi) per € 206,3 mila.

Stato patrimoniale riclassificato al 31 dicembre 2022

(in migliaia)				
Voci dell'attivo	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni	Var. %
Cassa e disponibilità liquide	122.393	77.645	44.748	57,6
Attività finanziarie	141.155	53.011	88.144	166,3
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	13.715	420	13.295	--
b) Attività finanziarie designate al fair value	87.766	2.387	85.379	--
c) Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	-	12	(12)	-100,0
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	39	43	(4)	-9,3
e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato	39.635	50.149	(10.514)	-21,0
- clientela	39.635	50.149	(10.514)	-21,0
Finanziamenti	86.096	129.012	(42.916)	-33,3
a) Crediti verso banche	43.196	86.639	(43.443)	-50,1
b) Crediti verso clientela	42.900	42.373	527	1,2
Attività materiali	3.459	4.214	(755)	-17,9
Attività immateriali	-	5.048	(5.048)	-100,0
- di cui avviamento	-	-	-	n.s.
Altre voci dell'attivo	17.414	14.894	2.520	16,9
Totale dell'Attivo	370.517	283.824	86.693	30,5

(in migliaia)				
Voci del passivo e del patrimonio netto	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni	Var. %
Debiti verso banche	18.293	47.174	(28.881)	(61,2)
Raccolta diretta	289.381	176.492	112.889	64,0
a) Debiti verso la clientela	186.530	167.407	19.123	11,4
b) Titoli in circolazione	6.565	6.565	-	-
c) Passività finanziarie designate al fair value	96.286	2.520	93.766	--
Passività finanziarie di negoziazione	1.165	177	988	558,2
Derivati di copertura	14.204	25.539	(11.335)	(44,4)
Altre voci del passivo	16.778	8.797	7.981	90,7
Patrimonio Netto	30.696	25.645	5.051	19,7
a) Riserve da valutazione	(66)	(91)	25	(27,5)
b) Riserve	5.347	54	5.293	--
d) Riserva sovrapprezzo	6.389	6.389	-	-
e) Capitale	14.000	14.000	-	-
g) Utile (perdita) dell'esercizio	5.026	5.293	(267)	(5,0)
Totale del passivo e del patrimonio netto	370.517	283.824	86.693	30,5

Conto economico riclassificato al 31 dicembre 2022

		(in migliaia)			
Voci		31.12.2022	31.12.2021	Variazioni	Var. %
10+20	Margine di interesse	4.353	1.705	2.648	155,3
40+50	Commissioni nette	5.699	6.530	(831)	-12,7
70	Dividendi		-	-	n.s.
80+90+100+110	Risultato netto della finanza	2.652	116	2.536	--
200	Altri oneri/proventi di gestione	4.075	6.376	(2.301)	-36,1
	Proventi operativi netti	16.779	14.727	2.052	13,9
160 a)	Spese per il personale	(3.799)	(4.031)	232	-5,8
160 b)	Altre spese amministrative	(3.165)	(2.689)	(476)	17,7
180+190	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(2.295)	(1.948)	(347)	17,8
	Oneri operativi	(9.259)	(8.668)	(591)	6,8
	Risultato della gestione operativa	7.520	6.059	1.461	24,1
130 a)	Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(36)	141	(177)	-125,5
	- <i>finanziamenti verso clientela</i>	(12)	141	(153)	-108,5
	- <i>altre attività finanziarie</i>	(24)	-	(24)	n.s.
130 b)	Rettifiche di valore nette su attività al <i>fair value</i>	-	-	-	n.s.
140	Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	11	2	9	450,0
	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(25)	143	(168)	-117,5
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(27)	(163)	136	-83,4
###	Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(221)	(177)	(44)	24,9
220+230+240+250	Utili (Perdite) da investimenti	-	1.279	(1.279)	-100,0
260	Utile (Perdita) della gestione corrente al lordo delle imposte	7.247	7.141	106	1,5
270	Imposte sul reddito dell'esercizio della gestione corrente	(2.221)	(1.848)	(373)	20,2
300	Utile (Perdita) d'esercizio	5.026	5.293	(267)	-5,0

Note

¹ Si riportano di seguito le poste straordinarie (*one-off*) registrate nel 2022:

- € +4,0 milioni nella voce "Altri oneri/proventi di gestione";
- € -1,0 milioni nella voce "Rettifiche di valore nette su attività immateriali".

² Stima gestionale in attesa della segnalazione ufficiale.

Fine Comunicato n.2292-1

Numero di Pagine: 9