

<p>Informazione Regolamentata n. 2292-5-2023</p>	<p>Data/Ora Inizio Diffusione 01 Agosto 2023 18:32:52</p>	<p>SeDeX</p>
--	---	--------------

Societa' : BANCA CESARE PONTI

Identificativo : 179917

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BANCACESAREPONTIN04 - ANDREA
MERETA

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 01 Agosto 2023 18:32:46

Data/Ora Inizio : 01 Agosto 2023 18:32:52

Diffusione

Oggetto : Risultati al 30 giugno 2023

<i>Testo del comunicato</i>

Vedi allegato.

COMUNICATO STAMPA

Risultati al 30 giugno 2023

Progetto di evoluzione del
Polo Wealth & Asset Management del Gruppo BPER

UTILE NETTO DI PERIODO PARI A € 0,6 MILIONI

**IL PRIMO SEMESTRE EVIDENZIA UNA BUONA CAPACITA' DI SVILUPPO DELLA RACCOLTA
INDIRETTA, CON PARTICOLARE ATTENZIONE AI SERVIZI DI GESTIONE PATRIMONIALE**

HIGHLIGHTS REDDITIVITA':

- Margine di interesse: € 3,9 milioni (+€ 3,1 milioni A/A)
- Proventi operativi netti: € 4,0 milioni (-€ 1,8 milioni A/A)
- Oneri operativi: € 3,6 milioni (-€ 1,5 milioni A/A)
- Utile netto: € 0,6 milioni (vs €0,5 milioni del primo semestre 2022)

CET 1 RATIO FULLY PHASED¹ PARI AL 77,4%

DINAMICA DEI VOLUMI:

- Raccolta diretta da clientela in diminuzione a € 226,3 milioni (-€ 56,5 milioni; -20,0% nei sei mesi) per il forte impulso verso la raccolta amministrata e gestita
- Raccolta indiretta² in aumento a € 1.004,3 milioni (+€ 84,7 milioni; +9,2% nei sei mesi)

Milano – 1° agosto 2023. Il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti (la “Banca”) ha esaminato e approvato in data odierna i risultati della Banca al 30 giugno 2023.

L’Amministratore Delegato Fabrizio Greco commenta: “Siamo soddisfatti dei risultati conseguiti nel primo semestre che segue l’integrazione di Banca Cesare Ponti nel gruppo BPER. Il nostro approccio al mercato ha riscontrato un forte interesse sia dei clienti storici, sia di nuovi clienti e questo rafforza il convincimento, espresso nel Piano industriale di BPER, di proseguire nel percorso di valorizzazione della Banca come motore dell’attività di *Private Banking e Wealth Management* del Gruppo”.

Conto economico: dati principali

Si segnala che il confronto con il primo semestre 2022 non è a perimetro omogeneo in considerazione del fatto che:

- 1) nell’omologo periodo dello scorso esercizio la Banca esercitava per l’ex Gruppo Carige l’attività di investimento in gestioni patrimoniali e in *advisory* (attività ceduta alla Capogruppo a fine 2022);
- 2) il primo semestre 2022 incorpora poste straordinarie (*one-off*) in parte riferite all’ingresso nel Gruppo BPER Banca.

Il **margin** di interesse ammonta a € 3,9 milioni, dato più che triplicato rispetto agli € 0,9 milioni del primo semestre 2022, in particolare grazie al contributo della componente finanziaria, pari a € 2,5 milioni, di cui € 1,9 milioni legata agli investimenti relativi alla liquidità riveniente dall’emissione dei *Certificates* e € 0,6 milioni come contributo derivante dal portafoglio titoli.

Le **commissioni nette** sono pari a € 2,0 milioni rispetto ai € 3,0 milioni dello scorso anno. Tale scostamento riflette la citata disomogeneità del perimetro commissionale.

Il **risultato netto della finanza** è negativo per € 2,0 milioni rispetto al +€ 0,9 milioni del primo semestre 2022 e riflette sostanzialmente parte dei risultati riferiti all’operatività in *Certificates*, sostanzialmente controbilanciati dalla già citata componente positiva ricompresa nel margine d’interesse.

I **proventi operativi netti** ammontano a € 4,0 milioni rispetto ai € 5,8 milioni del primo semestre 2022, che includeva una componente *one-off* positiva di € 1,0 milione alla voce “Altri oneri/proventi di gestione” (-17,2% netto *one-off*).

Gli **oneri operativi** sono pari a € 3,6 milioni rispetto a € 5,1 milioni nello stesso periodo dello scorso anno, che includeva una componente *one-off* negativa di € 0,9 milioni (-13,9% netto *one-off*); in dettaglio:

- Le **spese per il personale** risultano pari a € 1,7 milioni rispetto a € 1,9 milioni del primo semestre 2022.
- Le **altre spese amministrative** ammontano a € 1,3 milioni, in linea col primo semestre 2022 netto *one-off*.
- Le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** risultano pari a € 0,6 milioni rispetto a € 0,9 milioni del primo semestre 2022, netto *one-off*.

Il **risultato della gestione operativa** è pari a € 0,4 milioni, in calo di € 0,3 milioni rispetto al risultato del primo semestre 2022, netto *one-off*.

Le **rettifiche di valore nette per rischio di credito** si attestano a € 0,2 milioni; il dato riflette le rettifiche collettive contabilizzate per effetto dell’ingresso a pieno regime dei modelli di rating interni della Capogruppo.

L’**utile da investimenti** è pari a € 0,6 milioni, si confronta con un risultato nullo del primo semestre 2022 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'**utile della gestione corrente al lordo delle imposte** risulta pari a € 0,8 milioni, rispetto agli € 0,7 milioni dei sei mesi 2022.

L'**utile d'esercizio** si attesta pertanto a € 0,6 milioni (vs € 0,5 milioni del primo semestre 2022), al netto di € 0,1 milioni di imposte sul reddito.

Stato patrimoniale: dati principali

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

La **raccolta diretta da clientela** (debiti verso clientela e passività finanziarie designate al *fair value*) si attesta a € 226,3 milioni, in diminuzione del 20,0% per il forte impulso, nel semestre, verso soluzioni di risparmio amministrato e, soprattutto, gestito. All'interno dell'aggregato la raccolta da clientela ordinaria ammonta a € 121,4 milioni, in diminuzione del 33,6%, costituita principalmente da conti correnti e depositi. La raccolta istituzionale è pari a € 99,1 milioni (€ 96,3 milioni a fine 2022), rappresentata da *Certificates*, riconducibili al Programma di emissione che ha avuto inizio a novembre 2021.

La **raccolta indiretta da clientela**² si attesta a € 1.004,3 milioni, in aumento di € 84,7 milioni (+9,2%) rispetto a fine 2022, grazie in particolare allo sviluppo commerciale di periodo, particolarmente orientato verso le gestioni patrimoniali. Nel dettaglio:

- la **raccolta gestita**² è pari a € 757,9 milioni (+€ 54,9 milioni; +7,8%);
- la **raccolta amministrata**² si attesta a € 246,5 milioni (+€ 29,9 milioni; +13,8%).

Il **portafoglio premi assicurativi riferibile al ramo vita**² è pari a € 72,4 milioni, in diminuzione del 13,2% come da *trend* di mercato.

Gli **impieghi netti verso clientela** sono pari a € 38,8 milioni, in flessione del 9,5% rispetto al dato di fine 2022 (€ 42,9 milioni), sia per il sostanziale consolidamento dell'attività di impiego in attesa degli sviluppi prospettici della Banca, sia per il rallentamento congiunturale della domanda di credito. All'interno dell'aggregato gli impieghi "*performing*" ammontano a € 38,4 milioni e quelli "*non performing*" a € 0,4 milioni (stabili rispetto a fine 2022). L'incidenza di questi ultimi sul totale degli impieghi netti (***NPE Ratio netto***) è pari all'1,0% (0,9% a dicembre 2022).

La **posizione interbancaria netta** comprende rapporti in essere con la Capogruppo, che gestisce la liquidità complessiva in modo accentrato, e risulta positiva per € 91,9 milioni, determinata dalla differenza tra i crediti verso banche (€ 93,4 milioni) e i debiti della stessa natura, pari a € 1,6 milioni.

Il **portafoglio titoli** ammonta a complessivi € 145,5 milioni (pari al 49,8% del totale attivo). All'interno dell'aggregato, i titoli di debito ammontano a € 41,4 milioni (pari al 28,5% del portafoglio complessivo) e si riferiscono al 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 € 31,3 milioni (€ 30,7 milioni al 31 dicembre 2022).

Coefficienti Patrimoniali

Di seguito i *ratios* patrimoniali¹ al 30 giugno 2023:

- *Common Equity Tier 1 (CET1) ratio Phase-in* pari al 77,4% (54,5% al 31 dicembre 2022); il coefficiente calcolato in regime di piena applicazione (*“Fully Phased”*) non cambia;
- *Total Capital ratio Phase-in* pari al 93,9% (68,4% al 31 dicembre 2022); il coefficiente calcolato in regime di piena applicazione (*“Fully Phased”*) non cambia;

Facendo seguito a quanto comunicato lo scorso 29 maggio, si rende noto che, sempre nell’ambito delle iniziative di razionalizzazione e semplificazione della struttura del Gruppo BPER previste dal Piano Industriale 2022-2025, il Consiglio di Amministrazione di Banca Cesare Ponti S.p.A., in data odierna, ha deliberato di dare avvio, in coordinamento con la Capogruppo BPER Banca S.p.A., alle attività istruttorie e prodromiche funzionali alla concentrazione dei comparti Wealth & Asset Management del Gruppo BPER all’interno di Banca Cesare Ponti.

A tale operazione si prevede di dare luogo mediante conferimento, da parte di BPER Banca, socio unico di Banca Cesare Ponti, del ramo d’azienda relativo ai predetti comparti, a fronte di un aumento di capitale sociale della medesima Banca Cesare Ponti.

L’attuazione dell’operazione, che si prevede di concludere entro il primo trimestre 2024, è subordinata all’assunzione delle necessarie delibere da parte dei competenti Organi sociali di Banca Cesare Ponti e di BPER Banca oltre che all’ottenimento delle prescritte autorizzazioni da parte delle competenti Autorità di Vigilanza.

Sotto il profilo regolamentare, l’operazione si configura, per la Capogruppo BPER Banca, quale operazione tra parti correlate esente in quanto conclusa infragruppo in assenza di interessi significativi di altre parti correlate. Per Banca Cesare Ponti l’operazione non configura un’operazione con soggetti collegati in quanto, ai sensi della Circolare Banca d’Italia n. 285/2013, non si considerano operazioni con soggetti collegati, tra le altre, quelle effettuate tra componenti di un Gruppo bancario quando tra esse intercorre un rapporto di controllo totalitario.

Ad integrazione delle informazioni riportate, si allegano i prospetti di Stato patrimoniale e di Conto economico (in versione riclassificata) al 30 giugno 2023.

Milano, 1° agosto 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 30 giugno 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 primo semestre 2022 comprende € 1,5 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; inoltre, rispetto a quanto precedentemente pubblicato nella Relazione Finanziaria semestrale al 30 giugno 2022, la voce comprende anche le commissioni passive retrocesse alle banche collocatrici per € 1,6 milioni;
- la voce "Risultato netto della finanza" include le voci 80, 90, 100 e 110 dello schema contabile, al netto – per il primo semestre 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" (€ 0,5 milioni al 30 giugno 2023 ed € 1,0 milione al 30 giugno 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 30 giugno 2023, in particolare, la voce rappresenta la componente allocata contabilmente tra le spese amministrative relativamente al contributo 2023 al SRF (Fondo di Risoluzione Unico Europeo) per € 15,0 mila.

Stato patrimoniale riclassificato al 30 giugno 2023

(in migliaia)				
Voci dell'attivo	30.06.2023	31.12.2022	Variazioni	Var. %
Cassa e disponibilità liquide	42.208	122.393	(80.185)	-65,5
Attività finanziarie	145.474	141.155	4.319	+3,1
a) Attività finanziarie detenute per la negoziazione	13.856	13.715	141	+1,0
b) Attività finanziarie designate al fair value	90.133	87.766	2.367	+2,7
d) Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	38	39	(1)	-2,6
e) Titoli di debito valutati al costo ammortizzato	41.447	39.635	1.812	+4,6
- clientela	41.447	39.635	1.812	+4,6
Finanziamenti	92.528	86.096	6.432	+7,5
a) Crediti verso banche	53.717	43.196	10.521	+24,4
b) Crediti verso clientela	38.811	42.900	(4.089)	-9,5
Attività materiali	3.152	3.459	(307)	-8,9
Altre voci dell'attivo	8.851	17.414	(8.563)	-49,2
Totale dell'Attivo	292.213	370.517	(78.304)	-21,1

(in migliaia)				
Voci del passivo e del patrimonio netto	30.06.2023	31.12.2021	Variazioni	Var. %
Debiti verso banche	1.560	18.293	(16.733)	-91,5
Raccolta diretta	233.133	289.381	(56.248)	-19,4
a) Debiti verso la clientela	127.172	186.530	(59.358)	-31,8
b) Titoli in circolazione	6.828	6.565	263	+4,0
c) Passività finanziarie designate al fair value	99.133	96.286	2.847	+3,0
Passività finanziarie di negoziazione	1.030	1.165	(135)	-11,6
Derivati di copertura	15.849	14.204	1.645	+11,6
Altre voci del passivo	9.303	16.778	(7.475)	-44,6
Patrimonio Netto	31.338	30.696	642	+2,1
a) Riserve da valutazione	(66)	(66)	-	-
b) Riserve	10.373	5.347	5.026	+94,0
d) Riserva sovrapprezzo	6.389	6.389	-	-
e) Capitale	14.000	14.000	-	-
g) Utile (perdita) di periodo	642	5.026	(4.384)	-87,2
Totale del passivo e del patrimonio netto	292.213	370.517	(78.304)	-21,1

Conto economico riclassificato al 30 giugno 2023

		(in migliaia)			
Voci		30.06.2023	30.06.2022	Variazioni	Var. %
10+20	Margine di interesse	3.946	871	3.075	+353,0
40+50	Commissioni nette	2.036	2.958	(922)	-31,2
80+90+100+110	Risultato netto della finanza	(1.955)	936	(2.891)	-308,9
200	Altri oneri/proventi di gestione	(38)	1.052	(1.090)	-103,6
	Proventi operativi netti	3.989	5.817	(1.828)	-31,4
160 a)	Spese per il personale	(1.691)	(1.913)	222	-11,6
160 b)	Altre spese amministrative	(1.331)	(1.633)	302	-18,5
180+190	Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(552)	(1.540)	988	-64,2
	Oneri operativi	(3.574)	(5.086)	1.512	-29,7
	Risultato della gestione operativa	415	731	(316)	-43,2
130 a)	Rettifiche di valore nette su attività al costo ammortizzato	(158)	5	(163)	--
	- <i>finanziamenti verso clientela</i>	(170)	5	(175)	--
	- <i>altre attività finanziarie</i>	12	-	12	n.s.
140	Utili (Perdite) da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	3	(3)	-100,0
	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(158)	8	(166)	--
170	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1)	(18)	17	-94,4
###	Contributi ai Fondi SRF, DGS, FITD-SV	(15)	(15)	-	-
220+230+240+250	Utili (Perdite) da investimenti	548	-	548	n.s.
260	Utile (Perdita) della gestione corrente al lordo delle imposte	789	706	83	+11,8
270	Imposte sul reddito dell'esercizio della gestione corrente	(147)	(238)	91	-38,2
300	Utile (Perdita) d'esercizio	642	468	174	+37,2

¹ Stima gestionale in attesa della segnalazione ufficiale

² Dato gestionale

Fine Comunicato n.2292-5

Numero di Pagine: 10