

COMUNICATO STAMPA

BPER BANCA PRIVATE CESARE PONTI: RISULTATI PRELIMINARI AL 31 DICEMBRE 2024¹**UTILE NETTO DI € 56,9 MILIONI¹****REDDITIVITA' OPERATIVA € 201,9 MILIONI¹ E COMMISSIONI NETTE € 177,4 MLN¹****RACCOLTA COMPLESSIVA € 34,7 MILIARDI¹****CET 1 RATIO e TC RATIO AL 42,6%²**

Milano – 5 febbraio 2025. Il Consiglio di amministrazione di BPER Banca Private Cesare Ponti ha esaminato e approvato nei giorni scorsi i risultati preliminari della Società al 31 dicembre 2024.

L'anno si chiude con un **utile netto** di € 56,9 milioni, grazie al buon andamento della raccolta e alla performance dei mercati finanziari.

Nel 2024 si è perfezionato il progetto di creazione di BPER Banca Private Cesare Ponti, veicolo specializzato e polo di eccellenza a servizio diretto della clientela Private del Gruppo BPER, nonché Centro investimenti di Gruppo.

Il progetto è stato realizzato attraverso il perfezionamento dell'operazione di fusione per incorporazione di Optima S.p.A. SIM (Novembre 2023) e del conferimento, da parte di BPER Banca, del ramo d'azienda Private Banking a favore di BPER Banca Private Cesare Ponti (Febbraio 2024).

Oggi BPER Banca Private Cesare Ponti eroga servizi di consulenza e di coordinamento dell'attività di investimento per tutti i clienti di BPER Banca.

RISULTATI REDDITUALI¹

La **redditività operativa** si assesta a € 201,9 milioni:

- **margin di interesse**, pari a € 27,0 milioni
- **commissioni nette**, pari a € 177,4 milioni

I **costi della gestione** sono pari a € 116,2 milioni:

- **spese per il personale** di € 82,7 milioni;
- **altre spese amministrative** di € 27,5 milioni.

Il **risultato della gestione operativa** si attesta, quindi, a € 85,7 milioni, con un utile netto di € 56,9 milioni.

VOLUMI INTERMEDIATI¹

La **raccolta diretta** da clientela si attesta a € 1,9 miliardi.

I **volumi gestiti e amministrati** per conto della clientela Private ammontano complessivamente a € 32,8 miliardi:

- **risparmio gestito**, pari a € 15,8 miliardi;
- **risparmio amministrato** pari a € 11,1 miliardi;
- **polizze vita** pari a € 5,9 miliardi.

La dinamica delle masse ha beneficiato del buon andamento raccolta gestita e del comparto vita/investimento, oltre che della performance positiva dei mercati finanziari.

Per quanto attiene all'attività di Centro Investimenti, le **gestioni patrimoniali** a fine 2024 ammontano complessivamente a € 7,3 miliardi e gli asset in **Advisory** a € 105,2 miliardi. I volumi in **consulenza evoluta** a fine dicembre ammontano a € 3,5 miliardi, corrispondenti ad una incidenza di circa l'11% sul totale dei volumi gestiti.

L'Amministratore Delegato Fabrizio Greco commenta: *“Abbiamo chiuso un anno decisamente sfidante e impegnativo, ma ricco di grandi soddisfazioni. Sono grato a tutti i colleghi per il grande lavoro di squadra e ai nostri clienti per la fiducia che hanno voluto confermarci nell'ambito di questo importante progetto di rafforzamento che pone Banca Cesare Ponti al centro di tutte le attività di investimento del Gruppo BPER. L'avvio della “nuova” BPER Banca Private Cesare Ponti è l'inizio di un percorso ambizioso e i risultati ottenuti sino a oggi confermano che siamo sulla strada giusta. Abbiamo solidità, scala, capacità e competenze distintive e continuiamo a investire in persone e tecnologia per fornire servizi sempre più specialistici, distintivi e di valore per i nostri clienti. Ci guidano una visione chiara, obiettivi di crescita ambiziosi – definiti dal Piano industriale 'B:Dynamic|Full Value 2027' –, passione e dedizione con le quali intendiamo affrontare questo e i prossimi anni a venire, impegnandoci a consolidare e ampliare ulteriormente la nostra presenza sul mercato”*.

BPER Banca Private Cesare Ponti

Nasce nel 1871 a Milano. Nel 2022 entra nel Gruppo BPER con la denominazione di BPER Banca Private Cesare Ponti, con la funzione di Centro Investimenti per il Gruppo e di polo specialistico di private banking. Con una patrimonializzazione tra le più alte nel panorama italiano del private banking, BPER Banca Private Cesare Ponti ha due sedi principali, a Milano e Genova, e 112 centri private nei quali operano 352 private banker. Attualmente conta 55.000 clienti private e ~35 miliardi di euro di masse intermedie. In qualità di Centro Investimenti, BPER Banca Private Cesare Ponti gestisce asset per più di 105 miliardi di euro, riferiti a tutti i segmenti di clientela del Gruppo BPER.

Milano, 5 febbraio 2025

L'Amministratore Delegato
Fabrizio Greco

¹ In considerazione delle operazioni di fusione per incorporazione di Optima S.p.A. SIM (Novembre 2023) e del conferimento, da parte di BPER Banca, del ramo d'azienda Private Banking a favore di Banca Cesare Ponti (Febbraio 2024), i dati economici e patrimoniali 2024 non sono confrontabili con i rispettivi dati riferiti all'esercizio precedente

² Stima gestionale in attesa della segnalazione ufficiale

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