

COMUNICATO STAMPA

Risultati 1° semestre 2023: Cassa Lombarda continua nella crescita delle masse ed esprime una forte progressione dei principali indicatori economici.

- **Margine di intermediazione a €24,3 milioni (+18,2% rispetto al primo semestre 2022), risultato della gestione ordinaria a €4,6 milioni (+49,4%) e utile netto a € 3,02 milioni (+264,1%, superiore all'utile dell'intero 2022, pari a € 2,3 milioni).**
- **Masse in gestione a fine giugno pari a €5,35 miliardi* (+€300 milioni nel semestre), di cui €4,6 miliardi in risparmio gestito e amministrato.**
- **Ulteriore rafforzamento degli indicatori di solidità patrimoniale (CET1 ratio a 17,66% da 15,60% di fine 2022).**

Milano, 04/08/2023 – Cassa Lombarda, la boutique di Wealth Management che quest'anno celebra il centenario della sua fondazione, chiude il primo semestre dell'esercizio 2023 con una significativa crescita dei flussi economici e degli AUM in gestione.

A conferma dell'ottimo avvio dell'esercizio in corso, nel semestre il margine di intermediazione è pari a €24,3 milioni, in crescita del 18,2% rispetto al medesimo periodo del 2022, trainato dalla forte accelerazione del margine di interesse, mentre il risultato della gestione ordinaria è pari a €4,6 milioni (+49,4%). L'utile netto del primo semestre risulta positivo per €3,02 milioni, contro € 0,83 mio del 1° semestre 2022 e già superiore all'utile netto dell'intero 2022 (pari a €2,3 milioni).

A fine giugno il CET 1 ratio si è posizionato a 17,76%, dal 15,60% di fine 2022, e il total capital ratio a 18,05%, dal precedente 15,99%, superando ampiamente in entrambi i casi i limiti minimi previsti e quelli aggiuntivi di vigilanza, determinati dal processo SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), a dimostrazione della solidità patrimoniale della banca.

Significativa la dinamica delle masse in gestione che a fine giugno ammontano a € 5,35 miliardi, in crescita del 6,0% rispetto al 31 dicembre 2022, con € 93 milioni di net new money, trainata dal comparto amministrato, sulla scia di un orientamento prudenziale della clientela dovuto ai rendimenti dei titoli obbligazionari, principalmente governativi. Ottimizzando l'approccio tattico, le capacità di gestione personalizzata e l'offerta di prodotti e servizi in sinergia con l'evoluzione del contesto, si segnala che da inizio anno le gestioni patrimoniali hanno segnato una crescita del 3,0% attestandosi a €1,13 miliardi, implementate da un'offerta attenta alle dinamiche di rialzo dei tassi di mercato che ha consentito di condividere con i clienti un ulteriore servizio.

A livello commerciale, l'offerta ha continuato a distinguersi per l'approccio olistico e l'elevata personalizzazione, in linea con il profilo "sartoriale" dei servizi prestati. La focalizzazione sulla clientela di riferimento, l'ottimizzazione dei costi di struttura e la costante evoluzione dell'offerta hanno consentito uno sviluppo organico e progressivo dell'attività. In ottica prospettica, Cassa Lombarda continuerà a perseguire la crescita dei servizi di gestione patrimoniale e di consulenza evoluta, oltre ad un rafforzamento dell'attività di generazione di nuove soluzioni di investimento, anche attraverso partnership esterne, soprattutto in ambito private markets.

() Dati gestionali, al netto delle masse di Clientela Istituzionale per le quali la Banca svolge attività di pura custodia titoli.*

Paolo Vistalli, Amministratore Delegato e Direttore Generale di Cassa Lombarda, ha così commentato: “Siamo molto soddisfatti dei risultati del primo semestre che evidenziano una crescita di tutti i principali indicatori di bilancio, superiore anche alle indicazioni del business plan. In un contesto di continuo aumento dei tassi, questi risultati riflettono la capacità di Cassa Lombarda di beneficiare dell’offerta diversificata tra servizi bancari e attività core di Private Banking, puntando sull’evoluzione nel mix delle asset class servite. Per la restante parte dell’anno, prevediamo una costante progressione dell’offerta, tra amministrato e gestito, con l’obiettivo di supportare al meglio i bisogni di imprese e famiglie, sia in ottica di investimento che di gestione delle liabilities”.

Cassa Lombarda

Cassa Lombarda, banca specializzata nel private banking, rappresenta da un secolo un punto di riferimento nel panorama bancario italiano grazie alla propria indipendenza e ad un modello di rapporto personalizzato e consulenziale con la Clientela. Cassa Lombarda vanta un’offerta integrata di servizi di gestione di patrimoni, servizi bancari e creditizi costantemente adattabili alle esigenze individuali, relativamente al patrimonio finanziario, personale e familiare, a quello d’impresa, sempre con l’obiettivo di creare valore e proteggerlo. Cassa Lombarda è presente in Italia con sedi a Milano, Bergamo, Busto Arsizio, Como e Roma.

Ufficio stampa:

Per Cassa Lombarda:

Barabino & Partners

+39 0272023535

Marina Riva: m.riva@barabino.it – Mob: +39 347.29.75.426

Michele Fratin: m.fratin@barabino.it – Mob: +39 393 76.47.967