



B&P

Barabino & Partners

Consulenza in Comunicazione d'Impresa

RASSEGNA STAMPA

01 gennaio 2023 - 30 giugno 2023

INDICE

SI PARLA DI NOI

23/05/2023 Ansa Cassa Lombarda cresce, nel trimestre quadruplica l'utile	6
16/05/2023 Il Sole 24 Ore I primi 100 anni di Cassa Lombarda	7
22/01/2023 Private I VINCITORI PER CATEGORIA PRIVATE BANKING AWARDS 2022	8
25/06/2023 Eco di Bergamo I Lions premiano gli studenti meritevoli	15
24/05/2023 Eco di Bergamo brevi	16
20/06/2023 Private COPERTINA	17
20/06/2023 Private Registi della relazione	18

SI PARLA DI NOI-WEB

25/05/2023 Citywire CW PB Awards '23 - Bergamaschi (Cassa Lombarda): gli imprenditori sempre più centrali per noi	25
23/05/2023 Bergamonews.it Cassa Lombarda celebra il suo centenario con uno sguardo al futuro	26
23/05/2023 Zazoom.it Cassa Lombarda celebra il suo centenario con uno sguardo al futuro	28
23/05/2023 Citywire Cassa Lombarda, utile quasi quadruplicato nel primo trimestre 2023	30
23/05/2023 Milano Finanza.it Cassa Lombarda: i piani di crescita dopo le prime 100 candeline	31
23/05/2023 MF Dow Jones News Cassa Lombarda: utile netto 1* trim sale a 1,7 mln (0,4 mln 1* trim 22)	32

18/05/2023 Bluerating.com	33
Cassa Lombarda: 100 anni e non sentirli	
16/05/2023 ISole24Ore.com	34
I primi 100 anni di Cassa Lombarda	
15/05/2023 VareseFocus	36
Cassa Lombarda compie 100 anni	
26/05/2023 relazioniinternazionali-tribuna.com 08:05	37
Cassa Lombarda celebra il suo centenario	
24/05/2023 bluerating.com 14:05	39
Cassa Lombarda quadruplica l'utile trimestrale	
16/05/2023 ilgiornaleditalia.it 00:05	41
Paolo Vistalli, Cassa Lombarda: "Cent'anni di storia, ma si punta a innovare. Inflazione e tassi? Salvaguardare e diversificare i patrimoni"	
11/01/2023 informazione.it	42
Torneo Rodeo Cassa Lombarda SPA per Tennis Club Bergamo	
12/01/2023 bergamonews.it 11:40	43
Rodeo Cassa Lombarda SPA, Successo per il torneo organizzato dal Tennis Club Bergamo	
30/05/2023 we-wealth.com 18:05	44
Vistalli: 'Così navighiamo oltre la nuova stretta sulla consulenza'	
25/05/2023 fundspeople.com 15:05	47
Cassa Lombarda, cent'anni di private banking	
12/01/2023 comunicati-stampa.net 11:22	49
Torneo Rodeo Cassa Lombarda SPA per Tennis Club Bergamo	
11/01/2023 comunicativamente.com 17:28	50
Torneo Rodeo Cassa Lombarda SPA per Tennis Club Bergamo	
25/05/2023 investiremag.it 08:05	51
Cassa Lombarda festeggia il centenario e guarda al futuro	
11/01/2023 zarabaza.it 17:47	53
Torneo Rodeo Cassa Lombarda SPA per Tennis Club Bergamo	
23/05/2023 finanza.tgcom24.mediaset.it 00:05	54
Cassa Lombarda: utile netto 1* trim sale a 1,7 mln (0,4 mln 1* trim 22)	

23/05/2023 ilgiornaleditalia.it 00:05

55

Cassa Lombarda, nel Q1 2023 utile netto a EUR1,7 mln (+288%). Celebrato il centenario della fondazione

SI PARLA DI NOI

7 articoli

Cassa Lombarda cresce, nel trimestre quadruplica l'utile

Cassa Lombarda segna un primo trimestre di crescita con un risultato della gestione ordinaria a 2,2 milioni di euro (+9% rispetto al pari periodo del 2022) e un utile netto quasi quadruplicato a 1,7 milioni. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a 69 milioni, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Conferma degli elevati livelli di solidità patrimoniale (Cet1 al 17,04%) e di liquidità (Lcr pari al 286%). Per il futuro l'istituto che ha appena celebrato il centenario, conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibili. Gli obiettivi strategici nel medio-lungo termine prevedono una continua implementazione nell'innovazione tecnologica e digitale, ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, valutazioni in su un potenziamento della rete commerciale e l'ampliamento della presenza sul territorio

PARTERRE

WEALTH MANAGEMENT

I primi 100 anni di **Cassa Lombarda**

Sono 100 le candeline che in questi giorni spegne **Cassa Lombarda**, banca private, fondata nel 1923 da alcuni imprenditori milanesi e bustocchi, di proprietà dagli anni 80 al 99,6% dalla luganese **Pkb Privatebank SA** controllata al 100% da **Auriga Sa** della famiglia biellese **Trabaldo Togna**. La gestione dei patrimoni (5,5 mld che con quelli di **Pkb** arrivano a 12,5 mld) può far affidamento anche sui prodotti cross border. Oltre all'attività classica in Italia, già da qualche anno è stato sviluppato un modello di prestazione di servizi di investimento verso i clienti italiani con patrimonio in Svizzera, facendoleva sulla presenza locale di **Pkb Privatbank**. Una linea di sviluppo sulla quale si continuerà a investire insieme a quella nei private market. Così entro l'anno si aumenterà di una bella fetta l'attuale partecipazione (9%) in **Anthilia Sgr** tra i leader di mercato in questo segmento. Il 2022 si è chiuso con utile di 2,3 milioni e il primo trimestre 2023 segna già un utile di 1,7 milioni. (L.I.)

La proprietà intellettuale "A" riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa "A" da intendersi per uso privato





Un modello vincente, dunque, che ha assunto sempre più peso all'interno dei gruppi bancari e premiato le banche specializzate. Come per tutti i business, tuttavia, non c'è spazio per le posizioni di rendita e anche il settore è chiamato a evolvere per restare competitivo.

Nuove sfide

Oltre alla transizione digitale, l'altra grande sfida che attende il private banking è la capacità di **incrementare l'esposizione verso il non quotato**, che può consentire di stabilizzare i portafogli e anche di trovare opportunità di rendimento. Un segmento seguito da vicino dagli Awards, con riconoscimenti a private bank e protagonisti dell'innovazione in questo settore. Attualmente i private asset, che pure sono cresciuti tanto negli ultimi tempi, contano appena lo 0,6% dei portafogli privati e gli operatori del settore vedono spazio per arrivare almeno all'1%. Il successo non farebbe solo bene al private banking, ma a tutto il sistema Italia perché consentirebbe di portare nuovo ossigeno alle imprese della Penisola, storicamente poco diversificate sul fronte dell'accesso al credito e spesso poco capitalizzate.

Cantiere aperto

PRIVATE continuerà a seguire e raccontare l'evoluzione del mercato, con il viaggio verso i PRIVATE Banking Awards che è già cominciato. Appuntamento a novembre del 2023. ▶

10
PRIVATE

I VINCITORI PER CATEGORIA PRIVATE BANKING AWARDS 2022



1 / ALTERNATIVE INVESTMENTS

MARCELLO SALLUSTI

Cio di Kairos Investment Management Londra

"Per la strategia long/short con cui ha saputo generare rendimenti importanti in un contesto difficile come quello che sta caratterizzando il 2022. Premio alle "scommesse forti" con cui Kairos ha saputo distinguersi nel contesto europeo"

2 / BEST LAWYER

STEFANO LOCONTE

Fondatore e managing partner di Loconte & Partners

"Punto di riferimento indiscusso e consolidato nel mercato dei servizi legali e fiscali per il wealth management; costantemente al fianco di HNWI, private bank e family office con un modello di servizio sviluppato anche in contesti internazionali"

3 / BEST VALUE GENERATION

MARIO BUQUICCHIO

Vice direttore generale di Indosuez Wealth Management Italia

"Per il modello di consulenza evoluto e personalizzato che consente ai clienti di raggiungere i propri obiettivi di rendimento grazie a programmi di investimento tailor-made"

3

4

5

6

7

8

9

4 / BIG ITALIAN PRIVATE BANK
STEPHAN VACHER
Responsabile comunicazione di Credem Euromobiliare Private Banking
"Per la creazione di un'unica banca private nel gruppo Credem, che unisce la specializzazione di Banca Euromobiliare nel wealth management e corporate finance e la solidità di un gruppo bancario universale in ottica di specializzazione integrata"

5 / BOUTIQUE
ANDREA ROTTI
Ceo di Ersel Banca
"Per il percorso di crescita e continua evoluzione che l'ha portata a divenire boutique di riferimento nel panorama del private banking italiano. Da sempre mostra una grande capacità di resilienza attraverso una visione di medio e lungo termine"

6 / BUSINESS MODEL INNOVATION
CLAUDIO MORO
Amministratore delegato di Banca Investis
"Per la distintività del modello di servizio che, attraverso un nuovo paradigma strategico-operativo, offre una consulenza a elevato valore aggiunto per la gestione e l'ottimizzazione del patrimonio complessivo: finanziario, reale, immobiliare e corporate"

7 / CEO
GIOVANNI PIROVANO PER MASSIMO DORIS
Giovanni Pirovano (ha ritirato per conto di Massimo Doris, ceo di Banca Mediolanum)
"Per la sua abilità nel consolidare la leadership nel business originario della consulenza finanziaria e della gestione del risparmio, diversificando al contempo le direttrici di sviluppo del credito, del wealth management e dell'investment banking, in continuità con l'eredità valoriale del fondatore Ennio Doris"

8 / CLUB DEAL
GRETA TEOT
Head of Private Markets di Mediobanca Private Banking
"Per il ruolo match maker tra grande ricchezza privata e idee imprenditoriali ad alto potenziale, all'interno di un mercato sempre più legato all'integrazione tra le funzioni di banche d'affari, investment banking e private"

9 / CONSULTANT
MAURIZIO PRIMANNI
Ceo Gruppo Excellence
"Per il costante contributo di analisi del mercato e realizzazione di progetti d'innovazione, che negli anni ne hanno reso un partner stabile del settore del private banking e del wealth management"

PRIVATE

10 / CUSTOMER EXPERIENCE INNOVATION

PAOLO VISTALLI
Amministratore delegato e direttore generale di Cassa Lombarda
"Per un approccio contraddistinto da un connubio tra tradizione e innovazione nella transizione digitale, sia in ambito di personalizzazione della consulenza evoluta a servizio dei clienti sia di sviluppo del business"

11 / ESG

UGO LOESER
Amministratore delegato di Arca Fondi Sgr
"Per il forte impegno nella sostenibilità, confermato dall'affiancamento ai fondi Oxygen Plus, che mirano a ridurre le emissioni di gas serra, del nuovo fondo Arca Blue Leaders, focalizzato sugli investimenti in società che fanno un uso sostenibile delle risorse idriche"

12 / FAMILY OFFICE

ILARIA MORI
Chief business officer di STPG- Scouting Tra Partners Sim
"Realtà che da più di 20 anni svolge la professione di Family Office con focus sul segmento UHNWI, grazie al proprio ruolo di wealth protector rappresenta un reale valore aggiunto assicurando alla clientela la massima dedizione e imparzialità"

13 / INDEPENDENT CROSSBORDER ADVISORY

UMBERTO PALMIDORO
Ceo di 10aK
"La società si caratterizza per la consulenza svolta attraverso soluzioni d'investimento globali altamente innovative e personalizzate con risk management attivo e integrato"

14 / INDUSTRY TESTIMONIAL

MAURIZIO ZANCANARO
Maurizio Zancanaro (Gruppo BPER)
"Un nome che è sinonimo di private banking. Una carriera tra competenza e innovazione nel rispetto degli aspetti finanziari e umani dei grandi patrimoni. Non ha mai inseguito il successo ed è diventato un'icona del wealth management italiano"

12 PRIVATE

PRIVATE AWARDS

15 / INNOVATIVE & SUSTAINABLE STRATEGIES
OLAF FOSCHI
Responsabile direzione Private Banking Credit Agricole
"Per l'offerta costantemente rinnovata che garantisce ai clienti la qualità dei servizi di un grande gruppo internazionale, consentendo di raggiungere gli obiettivi finanziari anche grazie a opportunità di investimento sostenibili con CA Vita"

16 / INTERNATIONAL PRIVATE BANK
ALESSANDRO CARNICELLI
Responsabile Private Sales & Credits di BNL - BNP Private Banking & Wealth Management
"Leader nel private banking e nel wealth management dell'area euro, opera in Italia al fianco dei clienti offrendo expertise internazionale e soluzioni specializzate per esigenze personali, professionali e imprenditoriali"

17 / MEDIUM ITALIAN PRIVATE BANK
ANTONIO PECCATI
Area manager wealth di Allianz Bank Financial Advisors
"Come riconoscimento per la capacità di crescere, innovare e servire in modo eccellente la clientela e i consulenti wealth e private con la solidità del marchio Allianz"

18 / PRIVATE EQUITY
STEFANO SCHRIEVERS
Responsabile Wealth Management - di BNL - BNP Private Banking & Wealth Management
"Per essere stata pioniera nell'offrire ai suoi clienti expertise, forte track record e accesso esclusivo alle opportunità di investimento di primo livello nel private equity, anche attraverso l'architettura aperta"

19 / TOP INTERNATIONAL PRIVATE BANK
PAOLO FEDERICI
Market head di Ubs Gwm in Italia
"Per aver affermato la propria presenza in Italia con un modello incentrato sul cliente e sulle sue esigenze, nonché per aver continuato a evolvere in termini di offerta, dando ai clienti accesso alla piattaforma globale di gruppo"

PRIVATE 13



20

21

20 / TOP ITALIAN PRIVATE BANK

GIANLUCA LA CALCE

Responsabile marketing e sviluppo offerta di Fideuram Intesa Sanpaolo PB

"Per la sua capacità di generare valore anche nei contesti più difficili di mercato attraverso un modello di business vincente, che declina attraverso i pilastri della sostenibilità, del supporto all'economia reale e della digitalizzazione"

21 / TOP MANAGER INTERNATIONAL PRIVATE BANK

ROBERTO COLETTA

Head of Roberto Coletta, head of International Private Bank Italy di Deutsche Bank

"Per essersi distinta con ruoli di responsabilità crescente nel mercato italiano e internazionale del private banking, evidenziando competenza e capacità di coordinamento dei collaboratori"



22

23

22 / TOP MANAGER ITALIAN PRIVATE BANK

FABIO INNOCENZI

Ad del Gruppo Banca Finint

"Per aver realizzato l'acquisizione di Banca Consulia - oggi Finint Private Bank - che consente di coniugare le soluzioni di economia reale rese disponibili dal Gruppo (debito e equity alle Pmi, fondi illiquidi, club deal) con il private banking"

23 / TOP PRIVATE BANK ADVISOR

PAOLO RONCATI

Head of Ipb Italy One Bank Solutions & Lending di Deutsche Bank Private Banking & Wealth Advisor

"Per aver creato, all'interno della Bank for Entrepreneurs, una struttura che supporta gli imprenditori nelle scelte strategiche o di trasformazione/discontinuità, affiancandoli in tutte le fasi dei processi di riposizionamento o ristrutturazione dell'azionariato"

PRIVATE AWARDS

24 / TOP PRIVATE BANK FOR TERRITORY

RENATO MIRAGLIA
Responsabile Wealth Management & Private Banking Italy di Unicredit PB
"Per la capacità di garantire servizi personalizzati incorporati nell'offerta unica di un gruppo paneuropeo; con un capillare legame con il territorio e ottimizzando la pianificazione patrimoniale, attraverso un modello integrato di wealth advisory e soluzioni evolute"

25 / TOP PRIVATE MARKETS

LORENZO FUSCÀ
Responsabile wealth management di Banca Profilo
"Si è distinta per la capacità di presentare - attraverso club deal di natura industriale e anche sul real estate - nuove opportunità di investimento che rispondano alle necessità di diversificazione. La banca, grazie a un attenta attività di analisi consente di partecipare a iniziative esclusive ed uniche nel loro genere"

26 / TOP SUSTAINABLE BANK

GABRIELE D'AGOSTA
Amministratore delegato di Credit Suisse Italy Spa
"Per l'impegno del gruppo a livello globale, e soprattutto italiano, nel perseguire e al contempo diffondere una cultura di sostenibilità anche verso i clienti e gli stakeholder in generale"

27 / VALUE PROPOSITION INNOVATION

LEONARDO RIGO
Direttore generale di Banca Aletti
"Per l'innovativo approccio di sviluppo delle sinergie tra private banking e imprese che permette una gestione complessiva di bisogni complessi attraverso servizi specialistici, dedicati e sostenibili"

PRIVATE AWARDS 2022

PRIVATE AWARDS 15



28

29

28 / WEALTH MANAGEMENT INNOVATION

GIAMPAOLO STIVELLA

Responsabile Private Banking Advisory di FinecoBank

"Per la capacità di proseguire il percorso di innovazione che vede la banca sempre più impegnata nell'offrire le migliori tecnologie per rispondere a tutte le esigenze di gestione dei grandi patrimoni"

29 / WEALTH PROTECTION

ANDREA RAGAINI

Vice direttore generale di Banca Generali Private

"Per la piattaforma di wealth management innovativa che combina in open banking tutti i servizi olistici relativi al patrimonio"



30

31

30 / WEALTHTECH

PAOLO MARTINI

Amministratore delegato di Azimut Holding

"Per la capacità di sfruttare le potenzialità della connessione tra finanza e tecnologia finalizzata alla costruzione di un ecosistema fintech a supporto dello sviluppo delle Pmi italiane. Un ecosistema che conta dieci realtà"

31 / WOMAN OF PRIVATE BANKING

MANUELA MACCIA

Direttore investimenti per l'Italia di Lombard Odier

"Per essersi distinta con ruoli di responsabilità crescente nel mercato italiano e internazionale del private banking, evidenziando competenza e capacità di coordinamento dei collaboratori"

I Lions premiano gli studenti meritevoli

San Pellegrino

Consegnate 10 borse di studio, tre da mille euro e sette da 700 euro, a studenti delle valli e dell'hinterland

Il Lions Club Valle Brembana è tornato nel pieno delle sue attività con una delle iniziative più partecipate: la consegna delle borse di studio ai migliori studenti delle valli Brembana e Imagna, oltre che dell'hinterland di Bergamo. Sono dieci gli studenti premiati a San Pellegrino, grazie anche al supporto di alcuni sponsor.

«Nel suggellare il tradizionale appuntamento annuale l'associazione - ha esordito Fabrizio Ricci, presidente dell'associazione -, i Lions hanno voluto manifestare la loro sensibilità nei confronti della scuola e delle nuove generazioni rinnovando l'impegno e l'attenzione al merito della formazione con l'assegnazione di tre borse di studio da mille euro e sette da 700 euro, grazie alla partecipata generosità e presenza di aziende sponsor: Gruppo Aceti di Zogno, **Cassa Lombarda Private Banking Bergamo**, Minelli WoodProducts, Mei System Srl, Bracca

acque minerali, Cartorlandini Zogno. Sono particolarmente onorato e felice di poter premiare i migliori studenti». Hanno ricevuto una borsa di studio del valore di mille euro gli universitari Sadki Majda di Sant'Omobono Terme, Alessia Regazzoni di Olmo al Brembo, Alberto Rota di San Giovanni Bianco. Mentre le borse da 700 euro sono state consegnate a Federica Carminati di San Giovanni Bianco, Elena Rao di Almenno San Salvatore, Elisa Carminati di Sant'Omobono Terme, Marcella Salvi di Berbenno, Stefano Angioletti di Almenno San Salvatore, Giada Musitelli di Almè e Marcello Mazzoleni di Sant'Omobono Terme.

Gabriella Pellegrini



La cerimonia di consegna delle borse di studio dei Lions

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato



Economia

PRIMO TRIMESTRE **Cassa Lombarda** **raccolta in crescita**

Cassa Lombarda, la Private Banking presente a Bergamo con una filiale, archivia il primo trimestre 2023 con progressione dei principali indicatori economici: il risultato della gestione ordinaria a 2,2 milioni (+9% rispetto al primo quadrimestre del 2022) e un utile netto quasi quadruplicato a 1,7 milioni (+288%). Masse complessive a fine quadrimestre 2023 pari a 5,3 miliardi (+218 milioni), di cui 4,5 miliardi in risparmio gestito e amministrato. Masse in gestioni patrimoniali a 1,1 miliardi (+43 milioni).

POSTA CERTIFICATA **Aruba, 2 milioni** **di Pec europee**

Sono quasi 2 milioni i clienti di Aruba, la società che a Ponte San Pietro ha uno dei suoi Data center, che hanno già attivato la Pec europea in soli due passaggi, aggiornando direttamente la propria casella di posta certificata senza necessità di cambiare l'indirizzo.

Prossimamente, infatti, sarà possibile utilizzare la Pec in Europa per lo scambio sicuro di comunicazioni con valore legale. Grazie a questa importante evoluzione si attesterà l'identità del titolare della casella Pec. Questo attributo andrà ad aggiungersi a quelli già esistenti ossia l'integrità del contenuto, l'ora e la data di invio e ricezione di un messaggio.

Complessivamente sono 8,8 milioni le caselle Pec che fanno capo ad Aruba.



PRIVATE

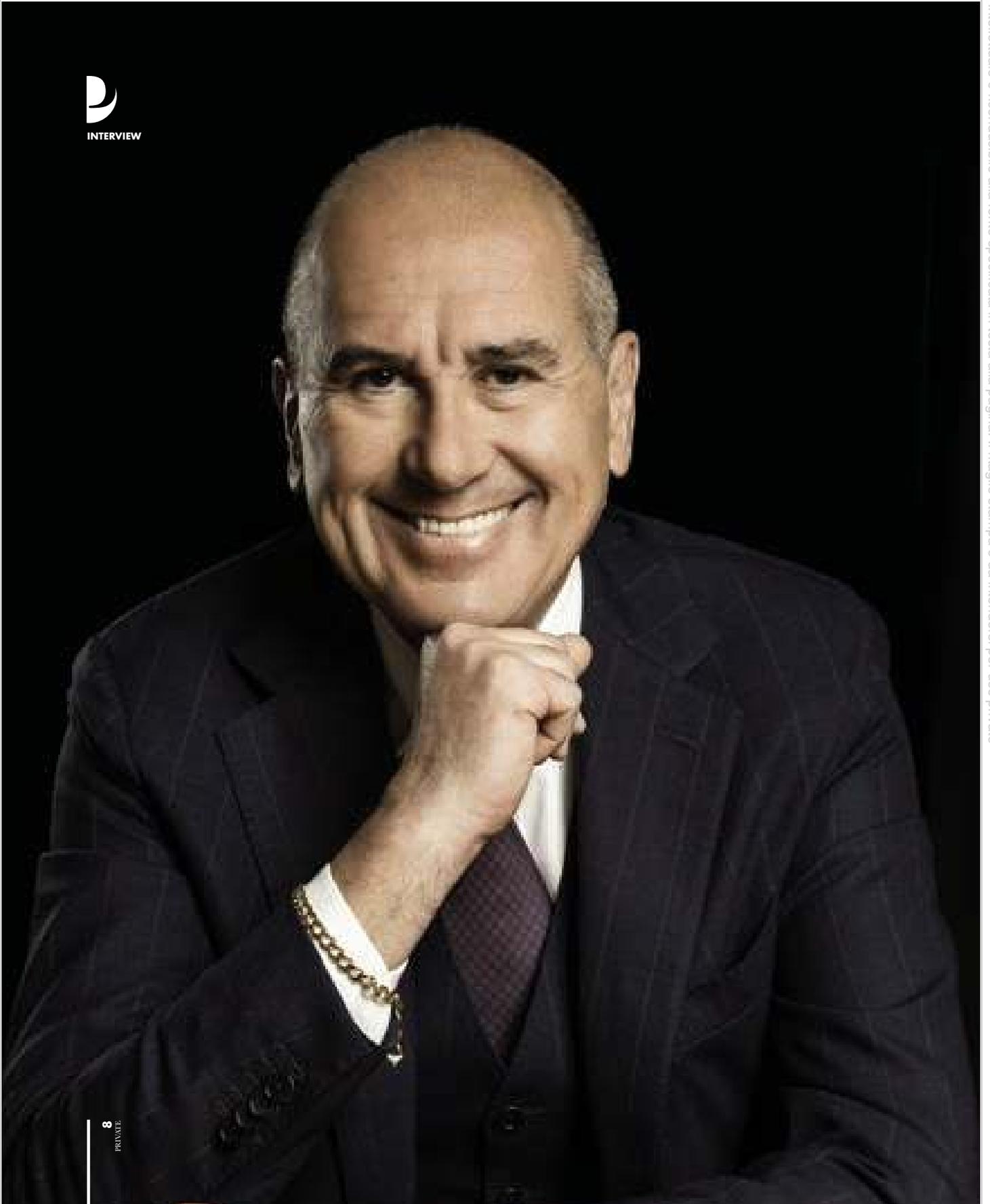
MAGAZINE DEL PRIVATE BANKING

PAOLO VISTALLI

Boutique tailor made
Così **Cassa Lombarda**
prepara altri 100 anni
di successi

06
GIUGNO
2023

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato



8
PRIVATE

La proprietà intellettuale è riconducibile alla fonte specificata in testa alla pagina. Il ritaglio stampa è da intendersi per uso privato

Registi della relazione

Cassa Lombarda continua nel percorso di crescita fondato sul modello boutique Vistalli (ad): “L’allineamento degli interessi è il caposaldo della fiducia”

DI LUIGI DELL’OLIO

“In una fase di grande incertezza come quella che stiamo vivendo emerge con forza il nostro approccio al cliente per vocazione basato sul servizio invece che sul prodotto. Una strategia che consente nei fatti di garantire interessi allineati tra le parti, in modo da proporre di volta in volta la massima personalizzazione e la soluzione migliore per l’investitore”. **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale di Cassa Lombarda, sintetizza così le strategie dell’istituto, che ha da **poco festeggiato** i 100 anni di attività e ora rilancia con il suo modello di boutique che punta su un’offerta tailor made.

Quali sono oggi le principali domande che vi vengono rivolte dalla clientela?

Il cliente del private banking è tendenzialmente più preparato e consapevole della media, perché dedicarsi alla gestione del proprio patrimonio è un po’ il suo mestiere. Quindi è una persona che si informa e che pone domande mirate perché vuole effettuare investimenti consapevoli con obiettivi chiari.

Il che, comunque, non significa che ha meno fiducia del consulente, anzi condivide spesso con lui riflessioni e idee anche in merito al patrimonio extra-finanziario, relative ad esempio agli asset imprenditoriali e al passaggio generazionale. Considerato lo scenario generale, in questo periodo è soprattutto preoccupato per le incertezze della congiuntura e per la volatilità dei mercati finanziari. La sua priorità è nella maggior parte dei casi la protezione in termini reali del patrimonio accumulato dall’erosione dell’inflazione. Questo spiega il grande interesse verso i temi assicurativi, anche in ottica di stabilità finanziaria e copertura dai rischi.

Come rispondete a queste richieste?

Abbiamo un approccio al cliente che non ha come punto di partenza il prodotto da vendere, bensì un modello di servizio basato sulla personalizzazione delle esigenze con un approccio olistico. Da ciò deriva la nostra struttura con un modello ad architettura apertura, che offre una serie di opzioni per ciascuna classe d’investimento e

In questo periodo i clienti chiedono consulenza soprattutto in merito alla lettura delle tendenze relative alla congiuntura e alle dinamiche macroeconomiche



INTERVIEW

A livello comunitario ha preso il via un processo di aggiornamento della normativa che favorirà sempre più la trasparenza, facendo emergere il valore del servizio

geografia, con la scelta indirizzata alle soluzioni più indicate per le esigenze del singolo cliente. Inoltre, in quanto banca, non ci limitiamo a offrire strumenti di risparmio gestito e gestioni patrimoniali, ma offriamo anche soluzioni di credito e lending. Il nostro approccio flessibile ci consente di adattarci all'evoluzione della domanda.

In che modo?

Ad esempio negli ultimi tempi c'è un ritorno di interesse molto forte verso gli investimenti obbligazionari, che hanno sostituito in molti casi polizze ramo I. Di pari passo sono tornati i time deposit e i pronti contro termine e c'è una maggiore attenzione verso l'orizzonte di lungo termine, il che comporta una ricerca del premio non solo per il rischio assunto con l'investimento, ma anche per la rinuncia alla liquidità, che ad esempio caratterizza gli investimenti nei private markets. A quest'ultimo proposito stiamo promuovendo diverse soluzioni a partire da PIR e PIR alternativi, passando per i FIA autorizzati al retail, sino a soluzioni di private debt, private equity e club deal.

Possiamo scattare una fotografia con i numeri principali della società?

Ad oggi Cassa Lombarda conta asset in gestione per circa 5,5 miliardi di euro. **Si tratta di un valore** sostanzialmente doppio rispetto a dieci anni fa, frutto di una crescita con continuità, nonostante le tante incertezze che hanno caratterizzato questi anni. Il nostro Dna non cambia: siamo una banca solida, con un total capital ratio intorno al 17,5%, e cresciamo per gradi insieme ai nostri clienti. Non cambia nemmeno il modello di business, che è quello di un'assistenza continuativa del cliente, con la fornitura in primis di due servizi: gestioni patrimoniali personalizzate e servizio di consulenza evoluta.

A quest'ultimo proposito, la Commissione Ue ha da poco pubblicato la Retail Investment Strategy, che rinvia il divieto per le retrocessioni corrisposte dalle case prodotto alle reti di consulenza, ma al contempo ha fissato nuovi obblighi di trasparenza in modo da favorire scelte di investimento

consapevoli da parte dei clienti retail. Che ne pensa?

Si tratta di un orientamento che va nella direzione che perseguiamo da tempo. Laddove si comprende il valore della consulenza prestata, il cliente private è maggiormente disposto a pagare il servizio. Anche se molto resta ancora da fare sul piano culturale, in un paese come il nostro a lungo abituato a non esplicitare i costi della consulenza professionale. Per questo siamo molto rigorosi sia nelle comunicazioni, sia nella scelta dei nostri banker, oggi una cinquantina, ai quali si aggiungono poco meno di dieci consulenti finanziari.

Quali sono i vostri orientamenti sul fronte del recruiting?

Cerchiamo professionisti che condividano i nostri valori, che sono quelli di una crescita sostenibile e dell'etica del business, che deriva dalla proprietà, la famiglia Trabaldo Togna. Quest'ultima controlla il gruppo PKB, che comprende Cassa Lombarda e PKB Private Bank, per un **patrimonio complessivo di Gruppo di circa 12,5 miliardi di euro**. Il piano industriale triennale di Cassa Lombarda recentemente approvato prevede per il 2025 la **crescita delle masse** a 6,5 miliardi di AuM e un ulteriore rafforzamento del total capital ratio al 18,5%-19%, con un utile netto vicino ai 9 milioni di euro. Obiettivi concreti a giudicare da quanto fatto finora: basti pensare che nei primi tre mesi del 2023 abbiamo generato utili per



Per Cassa Lombarda il 2023 è un anno di celebrazione delle radici e dei valori della banca, e al contempo uno stimolo per indirizzare lo sguardo alle evoluzioni del futuro. Da sinistra a destra: Luca Venturini, direttore generale di Pkb; Umberto Trbaldo Togna, presidente di Pkb; Paolo Vistalli, amministratore delegato e direttore generale di Cassa Lombarda; Massimo Trbaldo Togna, presidente di Cassa Lombarda.

1,7 milioni, che proiettano l'intero esercizio in prossimità di 7 milioni. Tornando alla possibilità di inserire nuovi professionisti, cerchiamo soprattutto persone con buone doti relazionali, conoscenza del settore e capacità di lavorare in team. Infatti il nostro banker deve sapere svolgere un ruolo di regia rispetto ai diversi team di gestione interna da attivare in base alle esigenze specifiche della clientela. Cerchiamo in primis private banker esperti, ma non disdegniamo i giovani di talento. Siamo vicini al master di settore organizzato da AIPB: abbiamo preso con noi due giovani alla fine della scorsa edizione e lo stesso faremo

anche quest'anno. In tutti i casi vengono dal Centro e Sud Italia, dove c'è un grande bacino di talenti.

Escludete di accelerare il percorso di crescita attraverso acquisizioni?

La famiglia proprietaria non esclude nulla a priori, ma ogni operazione straordinaria deve partire dalla considerazione di creare valore per dipendenti, clienti e azionisti e oggi è difficile trovare situazioni in grado di soddisfare tutte le parti, quanto meno se guardiamo al settore bancario. Più facile potrebbe essere la ricerca di accordi con operatori di settori sinergici, che possono accelerare il nostro percorso di

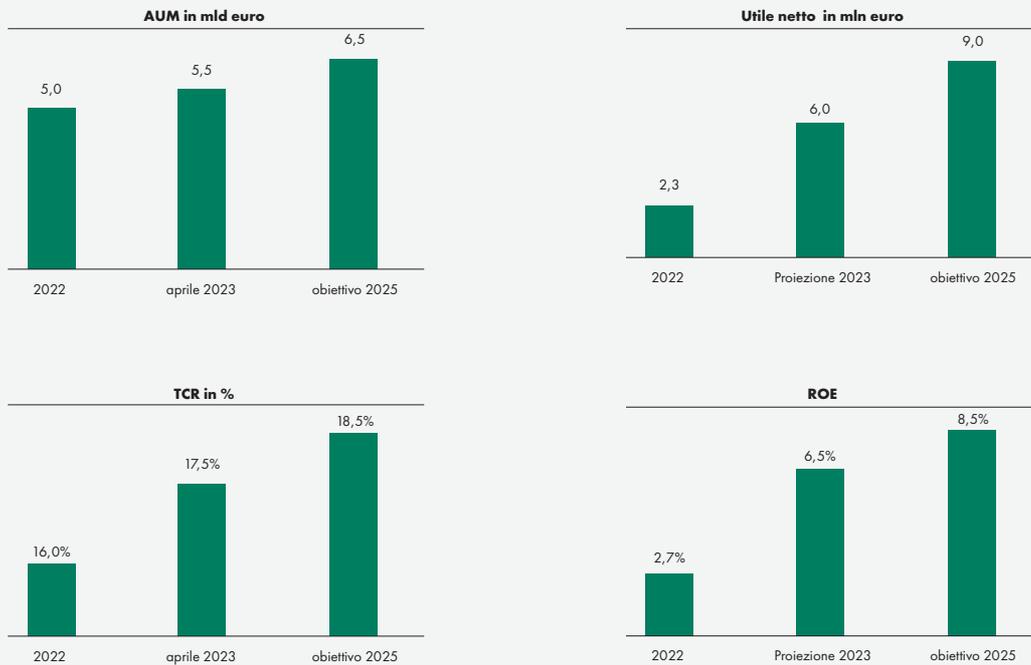
trasformazione digitale e di aumento delle competenze core che dal nostro canto possiamo supportare con capitali e competenze.

A cosa pensa in particolare?

Ad ambiti come il fintech, l'asset management di nicchia e i family office che operino in ottica multifamily.

Quali sono a suo avviso i tratti distintivi di Cassa Lombarda, considerato che vi trovate a operare in un settore abbastanza affollato?

Il fatto di essere una banca "familiare" facilita il dialogo



con i gruppi familiari e con gli imprenditori e a entrare in sintonia con le questioni poste dalla clientela che, come detto, non si limitano solo al patrimonio finanziario. Siamo una realtà familiare, ma con una governance molto chiara, dato che nessun esponente della proprietà svolge ruoli manageriali. I manager sono al servizio di tutti gli stakeholder e i banker non sono né azionisti, né manager.

Per altro, la nostra dimensione ci consente rapidità e agilità, che sono valori molto apprezzati dai clienti, nella stragrande maggioranza dei casi imprenditori.

Non siete quotati, ma fornite rendiconti periodici sull'andamento dei conti. Quali le ragioni?

È un altro nostro tratto distintivo. Vogliamo essere estremamente

trasparenti sui dati, che godono di grande visibilità sul nostro sito internet e sono oggetto di comunicazioni periodiche ai nostri banker affinché li trasmettano in maniera adeguata ai clienti. Nonostante i tanti progressi della tecnologia, questo è un lavoro fondato sulla fiducia, un valore che va confermato di giorno in giorno con le performance, la trasparenza e una buona conduzione aziendale.



INTERVIEW



La sede di Milano di Cassa Lombarda.

Anche per questa ragione abbiamo una visione della tematica ESG che non si limita al rispetto verso l'ambiente, ma coinvolge anche la governance e la questione sociale. Siamo un'impresa e fare business è il nostro primo compito, ma la finalità di profitto non è esclusiva. Sappiamo che, facendo bene il nostro lavoro, creiamo vantaggi per i clienti e per chi lavora con noi.

Concludiamo con qualche domanda personale: qual è il suo stile personale?

Sono un uomo di montagna, essendo nato nelle valli bergamasche, e credo che non esista cosa migliore per un manager che dare l'esempio con il proprio lavoro, svolgendolo in maniera etica e attraverso il coinvolgimento dei propri collaboratori. Chiedo precisione

a tutti, perché la nostra priorità è soddisfare i clienti, ma anche di fornire idee e suggerimenti perché l'opinione di ciascuno di noi può essere utile a ottenere i risultati migliori. Il lavoro non mi lascia molto tempo libero: quello che riesco a ritagliarmi, cerco di passarlo all'aria aperta, passeggiando o dedicandomi alla pesca. Mi aiuta a rilassarmi, ad analizzare le cose a mente lucida e a ricaricarmi. ▶

SI PARLA DI NOI-WEB

22 articoli

CW PB Awards '23 - Bergamaschi (Cassa Lombarda): gli imprenditori sempre più centrali per noi

LINK: <https://citywire.com/it/news/cw-pb-awards-23-bergamaschi-cassa-lombarda-gli-imprenditori-sempre-pi%C3%B9-centrali-per-noi/a2417786>

Nel video di oggi, **Marco Bergamaschi**, responsabile direzione commerciale di **Cassa Lombarda**, illustra i numeri, le novità dell'anno e le differenze della struttura da lui guidata.

Cassa Lombarda celebra il suo centenario con uno sguardo al futuro

LINK: <https://www.bergamonews.it/2023/05/23/cassa-lombarda-celebra-il-suo-centenario-con-uno-sguardo-al-futuro/602582/>

Brillante primo trimestre 2023 con progressione dei principali indicatori economici: il risultato della gestione ordinaria a €2,2 milioni (+9% rispetto al Q1 2022) e un utile netto quasi quadruplicato a €1,7 milioni (+288% rispetto al Q1 2022) Milano. **Cassa Lombarda**, la boutique di Private Banking, ha tenuto lo scorso 15 maggio un importante evento a Milano per celebrare il centenario della propria fondazione e volgere lo sguardo al futuro nel solco della tradizione, sulla scia di un'ottima trimestrale contraddistinta da una forte ripartenza dei flussi economici e delle masse. A conferma della solidità del modello di business, nel primo trimestre 2023 la Banca ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo pari a 2,2 milioni di euro (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di 1,7 milioni di euro (0,4 milioni di euro nel Q1 2022), nonostante la complessità del contesto macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili, livelli di inflazione ancora sopra la soglia di allerta e l'emergere di

preoccupazioni sull'impatto sistemico delle politiche restrittive delle banche centrali. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a 69 milioni di euro, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi di euro, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Nel dettaglio, le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a €4,5 miliardi, di cui €2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa €1,1 miliardi. A livello patrimoniale si conferma l'estrema solidità della Banca, con il CET1 a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. Particolare attenzione continua ad essere posta sul tema della liquidità, con un costante monitoraggio di tutti gli indicatori rilevanti, che si mantengono ben al di sopra dei livelli regolamentari e

della media di mercato (LCR pari al 286% a fine Q1 2023), e un'accorta gestione dei flussi di **cassa**, per consentire alla Banca di continuare ad affrontare con serenità qualunque sviluppo del contesto e del settore. Cogliendo l'occasione del centenario per uno sguardo al futuro, **Cassa Lombarda** conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibile fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio e non di prodotto, in linea con la tradizione di "boutique" di Private Banking. Tra gli obiettivi strategici prospettici della Banca nel medio-lungo termine: • continue implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; • ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **PKB** per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica crossborder; • valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale,

anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. In linea con il proprio posizionamento distintivo, **Cassa Lombarda** punta al costante sviluppo del modello di architettura aperta con un ruolo fondamentale della componente di consulenza evoluta, incluse le attività di wealth planning, oltre alla costruzione su misura dei portafogli dei clienti grazie all'adozione di una tecnologia proprietaria e flessibile. Inoltre, grazie all'offerta di servizi bancari ancillari rispetto alle attività di Private Banking, **Cassa Lombarda** punta a rafforzare il proprio ruolo a fianco di famiglie e imprese sia in ottica di investimento che di gestione delle liabilities. Infine, per far fronte in modo più efficace alle sfide sociali e ambientali che si sono delineate con crescente chiarezza negli ultimi anni, sarà adottato un rinnovato focus sulle pratiche di sostenibilità, sia nella gestione aziendale, che negli investimenti. In tale ambito è in corso una specifica iniziativa, denominata ESG Program, che ha la finalità di integrare le tematiche ESG nei processi di governo e nelle scelte aziendali, nonché nella prestazione

dei servizi di investimento e di credito verso la clientela, che si mostra sempre più sensibile a tali tematiche. "Il centenario è per noi un momento di celebrazione e riconoscenza verso i nostri stakeholder e, con una concreta proiezione verso il futuro, un'occasione per consolidare la nostra identità e i nostri valori. Fin dalle origini la crescita e la protezione del patrimonio dei nostri Clienti sono stati il cuore del nostro operato e dei fondamenti valoriali della nostra strategia, unitamente a trasparenza, solidità e personalizzazione del rapporto. Per rispettare questi impegni e continuare ad offrire i migliori servizi a famiglie, privati ed imprese siamo attenti alle evoluzioni del mercato, cercando costantemente di integrare la nostra vision con nuove competenze e strumenti innovativi: una sfida da affrontare nella consapevolezza che 'la tradizione di domani inizia oggi'" ha commentato Massimo **Trabaldo Togna**, Presidente di **Cassa Lombarda**. "La flessibilità e la dimensione di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato e siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le

qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di **Cassa Lombarda**, partendo dal soddisfacimento delle esigenze dei nostri Clienti. La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per 'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario" ha aggiunto **Paolo Vistalli**, Amministratore Delegato e Direttore Generale di **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.

Cassa Lombarda celebra il suo centenario con uno sguardo al futuro

LINK: <https://www.zazoom.it/2023-05-23/cassa-lombarda-celebra-il-suo-centenario-con-uno-sguardo-al-futuro/12937343/>

Brillante primo trimestre 2023 con progressione dei principali indicatori economici: il risultato della gestione ordinaria a €2,2 milioni (+9% rispetto al Q1 2022) e un utile netto quasi quadruplicato a €1,7 milioni (+288% rispetto al Q1 2022) Milano. **Cassa Lombarda**, la boutique di Private Banking, ha tenuto lo scorso 15 maggio un importante evento a Milano per celebrare il centenario della propria fondazione e volgere lo sguardo al futuro nel solco della tradizione, sulla scia di un'ottima trimestrale contraddistinta da una forte ripartenza dei flussi economici e delle masse. A conferma della solidità del modello di business, nel primo trimestre 2023 la Banca ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo pari a 2,2 milioni di euro (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di 1,7 milioni di euro (0,4 milioni di euro nel Q1 2022), nonostante la complessità del contesto macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili, livelli di inflazione ancora sopra la soglia di allerta e l'emergere di

preoccupazioni sull'impatto sistemico delle politiche restrittive delle banche centrali. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a 69 milioni di euro, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi di euro, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Nel dettaglio, le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a €4,5 miliardi, di cui €2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa €1,1 miliardi. A livello patrimoniale si conferma l'estrema solidità della Banca, con il CET1 a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. Particolare attenzione continua ad essere posta sul tema della liquidità, con un costante monitoraggio di tutti gli indicatori rilevanti, che si mantengono ben al di sopra dei livelli regolamentari e

della media di mercato (LCR pari al 286% a fine Q1 2023), e un'accorta gestione dei flussi di **cassa**, per consentire alla Banca di continuare ad affrontare con serenità qualunque sviluppo del contesto e del settore. Cogliendo l'occasione del centenario per uno sguardo al futuro, **Cassa Lombarda** conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibile fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio e non di prodotto, in linea con la tradizione di "boutique" di Private Banking. Tra gli obiettivi strategici prospettici della Banca nel medio-lungo termine: • continue implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; • ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **PKB** per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica crossborder; • valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale,

anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. In linea con il proprio posizionamento distintivo, **Cassa Lombarda** punta al costante sviluppo del modello di architettura aperta con un ruolo fondamentale della componente di consulenza evoluta, incluse le attività di wealth planning, oltre alla costruzione su misura dei portafogli dei clienti grazie all'adozione di una tecnologia proprietaria e flessibile. Inoltre, grazie all'offerta di servizi bancari ancillari rispetto alle attività di Private Banking, **Cassa Lombarda** punta a rafforzare il proprio ruolo a fianco di famiglie e imprese sia in ottica di investimento che di gestione delle liabilities. Infine, per far fronte in modo più efficace alle sfide sociali e ambientali che si sono delineate con crescente chiarezza negli ultimi anni, sarà adottato un rinnovato focus sulle pratiche di sostenibilità, sia nella gestione aziendale, che negli investimenti. In tale ambito è in corso una specifica iniziativa, denominata ESG Program, che ha la finalità di integrare le tematiche ESG nei processi di governo e nelle scelte aziendali, nonché nella prestazione

dei servizi di investimento e di credito verso la clientela, che si mostra sempre più sensibile a tali tematiche. "Il centenario è per noi un momento di celebrazione e riconoscenza verso i nostri stakeholder e, con una concreta proiezione verso il futuro, un'occasione per consolidare la nostra identità e i nostri valori. Fin dalle origini la crescita e la protezione del patrimonio dei nostri Clienti sono stati il cuore del nostro operato e dei fondamenti valoriali della nostra strategia, unitamente a trasparenza, solidità e personalizzazione del rapporto. Per rispettare questi impegni e continuare ad offrire i migliori servizi a famiglie, privati ed imprese siamo attenti alle evoluzioni del mercato, cercando costantemente di integrare la nostra vision con nuove competenze e strumenti innovativi: una sfida da affrontare nella consapevolezza che 'la tradizione di domani inizia oggi'" ha commentato Massimo **Trabaldo Togna**, Presidente di **Cassa Lombarda**. "La flessibilità e la dimensione di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato e siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le

qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di **Cassa Lombarda**, partendo dal soddisfacimento delle esigenze dei nostri Clienti. La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per 'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario" ha aggiunto **Paolo Vistalli**, Amministratore Delegato e Direttore Generale di **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.

Cassa Lombarda, utile quasi quadruplicato nel primo trimestre 2023

LINK: <https://citywire.com/it/news/cassa-lombarda-utile-quasi-quadruplicato-nel-primo-trimestre-2023/a2417580>

Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a 69 milioni di euro, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi. Nel primo trimestre 2023 **Cassa Lombarda** ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo pari a 2,2 milioni di euro (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di 1,7 milioni, quasi quadruplicato rispetto ai 0,4 milioni dello stesso periodo del 2022. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a 69 milioni di euro, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Nel dettaglio, le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a 4,5 miliardi di euro, di cui 2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa 1,1 miliardi. A livello patrimoniale il cet1 si è attestato a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il total capital ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%. La pubblicazione dei dati di bilancio arriva a pochi giorni dal centenario

della fondazione della banca, celebrato a Milano lo scorso 15 maggio. "Il centenario è per noi un momento di celebrazione e riconoscenza verso i nostri stakeholder e, con una concreta proiezione verso il futuro, un'occasione per consolidare la nostra identità e i nostri valori. Per rispettare questi impegni e continuare ad offrire i migliori servizi a famiglie, privati ed imprese siamo attenti alle evoluzioni del mercato, cercando costantemente di integrare la nostra vision con nuove competenze e strumenti innovativi: una sfida da affrontare nella consapevolezza che la tradizione di domani inizia oggi", ha commentato Massimo **Trabaldo Togna**, presidente di **Cassa Lombarda**. "La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per 'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario", ha aggiunto **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale di **Cassa Lombarda**.

Cassa Lombarda : i piani di crescita dopo le prime 100 candeline

La boutique di private banking celebra il suo centenario con uno sguardo agli obiettivi nel medio-lungo termine **Cassa Lombarda**, che pochi giorni fa ha festeggiato il suo centenario, ha chiuso il primo trimestre 2023 con un risultato di gestione ordinaria positivo pari a €2,2 milioni (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di €1,7 milioni (€0,4 milioni nel Q1 2022). Con la pubblicazione dei risultati, l'istituto ha diffuso anche le sue linee programmatiche di medio-lungo termine. Tra gli obiettivi strategici prospettici della Banca nel medio-lungo termine vi sono: • implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; • ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **PKB** per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica cross-border; • valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale, anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. In linea con il suo posizionamento, **Cassa Lombarda** punta inoltre allo sviluppo del modello di architettura aperta con un ruolo fondamentale della componente di consulenza evoluta, incluse le attività di wealth planning, oltre alla costruzione su misura dei portafogli dei clienti grazie all'adozione di una tecnologia proprietaria e flessibile. Inoltre, grazie all'offerta di servizi bancari ancillari rispetto alle attività di Private Banking, **Cassa Lombarda** punta a rafforzare il proprio ruolo a fianco di famiglie e imprese sia in ottica di investimento che di gestione delle liabilities. Infine, per far fronte in modo più efficace alle sfide sociali e ambientali che si sono delineate con crescente chiarezza negli ultimi anni, sarà adottato un rinnovato focus sulle pratiche di sostenibilità, sia nella gestione aziendale, che negli investimenti. In tale ambito è in corso una specifica iniziativa, denominata ESG Program, che ha la finalità di integrare le tematiche ESG nei processi di governo e nelle scelte aziendali, nonché nella prestazione dei servizi di investimento e di credito verso la clientela, che si mostra sempre più sensibile a tali tematiche.

Cassa Lombarda: utile netto 1* trim sale a 1,7 mln (0,4 mln 1* trim 22)

LINK: <https://www.milanofinanza.it/news/business/mfnewswires/21>

MILANO (MF-NW)--**Cassa Lombarda** ha chiuso il primo trimestre con un risultato di gestione ordinaria positivo pari a 2,2 mln (+9% a/a) e un utile netto positivo di 1,7 milioni (0,4 milioni nel 1* trim. 2022), nonostante la complessità del contesto macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili, livelli di inflazione ancora sopra la soglia di allerta e l'emergere di preoccupazioni sull'impatto sistemico delle politiche restrittive delle banche centrali. La raccolta commerciale netta, spiega una nota, è pari a 69 milioni, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. La raccolta indiretta si attesta a 4,5 miliardi, di cui 2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa 1,1 miliardi. Il CET1 ammonta a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi

regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. **Cassa Lombarda** conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibile fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio e non di prodotto, in linea con la tradizione di "boutique" di Private Banking.

Cassa Lombarda: 100 anni e non sentirti

LINK: <https://www.bluerating.com/blueratingtv/786645/cassa-lombarda-100-anni-e-non-sentirti-video>

Un'offerta che si rinnova continuamente, in linea con le esigenze del mercato, ma senza rinunciare alla struttura di impresa familiare. E' il mix che ha consentito a **Cassa Lombarda** di spegnere 100 candeline, festeggiando l'appuntamento con un evento a Milano, al quale erano presenti le telecamere di PRIVATE. Nell'occasione abbiamo intervistato il presidente Massimo **Trabaldo Togna**, esponente della famiglia proprietaria, e l'amministratore delegato **Paolo Vistalli**. E' stata l'occasione per fare il punto su una realtà che è molto cresciuta negli ultimi anni, puntando su un modello di architettura aperta che anticipa i cambiamenti in atto nella legislazione comunitaria. L'espansione geografica, il valore dell'indipendenza e l'opzione degli investimenti nei private markets sono stati tra i temi oggetto delle interviste.

I primi 100 anni di **Cassa Lombarda**

LINK: <https://www.ilsole24ore.com/art/i-primi-100-anni-cassa-lombarda-AETrooTD>

Fondata nel 1923 da alcuni imprenditori lombardi dagli anni 80 è della famiglia **Trabaldo Togna** che la controlla attraverso **Auriga Sa**, holding di famiglia. Spegne in questi giorni 100 candeline una storica banca **lombarda**. Si tratta di **Cassa Lombarda**, banca dedicata al 100% al wealth management, fondata nel 1923 da alcuni imprenditori milanesi e bustocchi. Dagli anni '80 l'istituto è posseduto al 99,6% dalla luganese **Pkb Private Bank SA**, controllata al 100% da **Auriga Sa** della famiglia biellese **Trabaldo Togna** che mantiene saldamente il controllo. Complessivamente detiene 5,5 miliardi di masse che si sommano ai 12,5 miliardi che fanno capo a **Pkb** con sede a Lugano. Modello architettura aperta. Se il modello di servizio di **Cassa Lombarda** ruota principalmente intorno alla consulenza agli investimenti, c'è anche una parte caratteristica non trascurabile legata alla raccolta e agli impieghi. Meneghina di nascita ma **lombarda** nella sua dimensione (ci sono filiali a Milano, Bergamo, Busto Arsizio, Como) oggi può contare su 50 consulenti finanziari, tutti dipendenti in

forza alla società. Alcuni hanno sviluppato il business fuori regione tanto è vero che c'è anche una sede a Roma. L'appeal della banca, per quanto con masse non elevate, è la sua totale indipendenza. «Operiamo in assenza totale di conflitto d'interesse rispetto a molti altri nostri competitor - sottolinea l'ad **Paolo Vistalli** - e riusciamo ad essere molto vicini ai nostri clienti per ogni sua esigenza come investitore e imprenditore. Indubbiamente il rialzo dei tassi ha aiutato tutti gli istituti di credito in questa fase perché la liquidità depositata torna ad essere remunerata. Noi abbiamo optato per i pronti contro termine rispetto ai conti di deposito vincolati perché a rendimento simile prevedono un'aliquota fiscale più vantaggiosa per i nostri clienti». All'attività tipica di una banca private (gestioni patrimoniali, consulenza evoluta e asset management) che si fonda principalmente su un modello di servizio caratterizzato dalla piattaforma multi brand, si associano i servizi tailor made per i clienti tra cui anche il credito ancillare (credito lombard, credito garantito da strumenti finanziari depositati presso

la banca, interventi di finanza straordinaria), la consulenza in arte ma anche la gestione della tesoreria delle imprese, oltre ai servizi della fiduciaria. Lo sviluppo futuro passa dai private market. Forte di essere all'interno di un gruppo transnazionale ed in particolare in Svizzera, già da qualche anno è stato sviluppato un modello di prestazione di servizi di investimento verso i clienti italiani con patrimonio in Svizzera, facendo leva sulla presenza locale di **Pkb Private Bank**. «Siamo molto apprezzati per questo servizio che non tutti i nostri competitor hanno - aggiunge Vistalli - Una linea di sviluppo che già oggi possiamo identificare in circa 100 milioni che arrivano da family office, professionisti e banker sulla quale si continuerà ad investire anche alla luce della legge sul rientro dei cervelli e sulla nuova fiscalità per i detentori di grandi patrimoni che si trasferiscono in Italia». L'altro filone di sviluppo riguarda il mondo dei private market. «Crediamo in questo segmento di mercato come asset per diversificare i patrimoni conclude Vistalli - Così

entro l'anno si aumenterà l'attuale partecipazione (9%) in Anthilia Sgr tra i leader di mercato in questo segmento». Per **Cassa Lombarda** il 2022 si è chiuso con utile di 2,3 milioni e il primo trimestre 2023 segna già un utile di 1,7 milioni.

Cassa Lombarda compie 100 anni

LINK: <https://www.varesefocus.it/vf/dx/Cassa-Lombarda-compie-100-anni-15-May-23>

"Cassa Lombarda è una banca privata, dedicata al Private Banking, nata a Milano ed attiva da 100 anni e presente sul territorio con diverse sedi, tra cui quella di Busto Arsizio. Miriamo all'eccellenza del servizio avvalendoci sia di team di professionisti interni che di selezionati consulenti esterni; ci poniamo tra gli obiettivi quello di proteggere ed accrescere il patrimonio dei nostri Clienti, proponendo loro un modello di relazione trasparente, costante e interattivo, fondato sulla consulenza priva di conflitti di interesse ed in architettura di prodotto totalmente aperta". Queste le parole dell'Amministratore Delegato, Paolo Vistalli.

Cassa Lombarda celebra il suo centenario

LINK: <https://relazioninternazionali-tribuna.com/cassa-lombarda-celebra-il-suo-centenario/>



Relazioni Internazionali di Tribuna Politica ed Economica

Cassa Lombarda celebra il suo centenario by Redazione 2 ore ago **Cassa Lombarda**, la boutique di Private Banking, ha tenuto lo scorso 15 maggio un importante evento a Milano per celebrare il centenario della propria fondazione e volgere lo sguardo al futuro nel solco della tradizione, sulla scia di un'ottima trimestrale contraddistinta da una forte ripartenza dei flussi economici e delle masse. A conferma della solidità del modello di business, nel primo trimestre 2023 la Banca ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo pari a EUR2,2 milioni (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di EUR1,7 milioni (EUR0,4 milioni nel Q1 2022), nonostante la complessità del contesto macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili, livelli di inflazione ancora sopra la soglia di allerta e l'emergere di preoccupazioni sull'impatto sistemico delle politiche

restrittive delle banche centrali. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a EUR69 milioni, per un patrimonio complessivo in gestione di EUR5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Nel dettaglio, le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a EUR4,5 miliardi, di cui EUR2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa EUR1,1 miliardi. A livello patrimoniale si conferma l'estrema solidità della Banca, con il Cet1 a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. Particolare attenzione continua ad essere posta sul tema della liquidità, con un costante monitoraggio di tutti gli

indicatori rilevanti, che si mantengono ben al di sopra dei livelli regolamentari e della media di mercato (Lcr pari al 286% a fine Q1 2023), e un'accorta gestione dei flussi di **cassa**, per consentire alla Banca di continuare ad affrontare con serenità qualunque sviluppo del contesto e del settore. Cogliendo l'occasione del centenario per uno sguardo al futuro, **Cassa Lombarda** conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibile fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio e non di prodotto, in linea con la tradizione di 'boutique' di Private Banking. Tra gli obiettivi strategici prospettici della Banca nel medio-lungo termine: continue implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; ulteriori sviluppi della proiezione internazionale,

grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **Pkb** per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica cross-border; valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale, anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. In linea con il proprio posizionamento distintivo, **Cassa Lombarda** punta al costante sviluppo del modello di architettura aperta con un ruolo fondamentale della componente di consulenza evoluta, incluse le attività di wealth planning, oltre alla costruzione su misura dei portafogli dei clienti grazie all'adozione di una tecnologia proprietaria e flessibile. Inoltre, grazie all'offerta di servizi bancari ancillari rispetto alle attività di Private Banking, **Cassa Lombarda** punta a rafforzare il proprio ruolo a fianco di famiglie e imprese sia in ottica di investimento che di gestione delle liabilities. Infine, per far fronte in modo più efficace alle sfide sociali e ambientali che si sono delineate con crescente chiarezza negli ultimi anni, sarà adottato un rinnovato focus sulle pratiche di sostenibilità, sia nella gestione aziendale, che negli investimenti. In tale

ambito è in corso una specifica iniziativa, denominata Esg Program, che ha la finalità di integrare le tematiche Esg nei processi di governo e nelle scelte aziendali, nonché nella prestazione dei servizi di investimento e di credito verso la clientela, che si mostra sempre più sensibile a tali tematiche.

Cassa Lombarda quadruplica l'utile trimestrale

LINK: <https://www.bluerating.com/private/787268/cassa-lombarda-quadruplica-l-utile-trimestrale>

Cassa Lombarda quadruplica l'utile trimestrale 24/05/2023 20:05 Redazione Condividi Dopo le celebrazioni per il centenario (si veda qui la cronaca di [Bluerating.com](#)), **Cassa Lombarda** ha presentato i dati trimestrali. Ecco la sintesi Progressione dei maggiori indicatori economici nel primo trimestre: il risultato della gestione ordinaria a EUR 2 milioni (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto quasi quadruplicato a 1,7 milioni (+288% rispetto al primo trimestre 2022). Masse complessive a fine marzo 2023 pari a EUR5,3 miliardi (+EUR218 milioni nel trimestre), di cui EUR4,5 miliardi in risparmio gestito e amministrato. Masse in gestioni patrimoniali a EUR1,1 miliardi (+EUR43 milioni nel trimestre). Sviluppi in corso su innovazione tecnologica, sostenibilità, proiezione internazionale, ampliamento della presenza sul territorio italiano e rifocalizzazione dell'identità aziendale. A livello il CET1 a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi

regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. Tra gli obiettivi strategici prospettici nel medio-lungo termine la banca ha fissato tre punti: continue implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **PKB** per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica cross-border; valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale, anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. 'Il centenario è per noi un momento di celebrazione e riconoscenza verso i nostri stakeholder e, con una concreta proiezione verso il futuro, un'occasione per consolidare la nostra identità e i nostri valori. Fin dalle origini la crescita e la protezione del patrimonio dei nostri Clienti sono stati il cuore del nostro operato e

dei fondamenti valoriali della nostra strategia, unitamente a trasparenza, solidità e personalizzazione del rapporto. Per rispettare questi impegni e continuare ad offrire i migliori servizi a famiglie, privati ed imprese siamo attenti alle evoluzioni del mercato, cercando costantemente di integrare la nostra vision con nuove competenze e strumenti innovativi: una sfida da affrontare nella consapevolezza che 'la tradizione di domani inizia oggi' ha commentato **Massimo Trabaldo Togna**, presidente di **Cassa Lombarda**. 'La flessibilità e la dimensione di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato e siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di **Cassa Lombarda**, partendo dal soddisfacimento delle esigenze dei nostri Clienti. La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per

'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario' ha aggiunto **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale di **Cassa Lombarda**. Le celebrazioni del centenario di **Cassa Lombarda**

Paolo Vistalli, Cassa Lombarda: "Cent'anni di storia, ma si punta a innovare. Inflazione e tassi? Salvaguardare e diversificare i patrimoni"

LINK: <https://www.ilgiornaleditalia.it/video/mondo-imprese/489237/paolo-vistalli-cassa-lombarda-cent-anni-di-storia-ma-si-punta-a-innovare-inflazi...>



Paolo Vistalli, Cassa Lombarda: "Cent'anni di storia, ma si punta a innovare. Inflazione e tassi? Salvaguardare e diversificare i patrimoni"

Paolo Vistalli, ad di Cassa Lombarda: "Ormai siamo abituati a vivere in un mondo di rischi: il 2018 è stato un anno durissimo, siamo usciti nel 2019 positivamente poi siamo ricaduti nella pandemia, l'anno scorso è scoppiata la guerra. Quest'anno è ripartita l'inflazione e i tassi di interesse, l'importante è il controllo del rischio" L'intervista al GdI 16 Maggio 2023 **Paolo Vistalli**, ad di **Cassa Lombarda**, in occasione dell'evento di celebrazione dei Cento anni della Banca, ha dichiarato a Il Giornale d'Italia: "Cento anni, festeggiare cent'anni, senz'altro, non è un'abitudine, questo è certo, ed è anche un grandissimo motivo di soddisfazione. Siamo una banca longeva, ma una banca che vuole continuare

a innovare, quindi per noi il festeggiamento dei cent'anni in realtà non è solo un momento di celebrazione, ma è anche uno spunto per trovare nuovi stimoli, nuovi razionali e nuove strategie per guardare avanti. Noi siamo una realtà storica, quella che viene definita una boutique di private banking, quindi il nostro core business sta nel private banking e nel wealth management. Siamo una banca di solide tradizioni, con una famiglia azionista di riferimento da tantissimo tempo che ha tre fattori differenzianti appunto. La convinzione dei suoi azionisti, la competenza e la qualità dei propri collaboratori e certamente permettetemi anche al novero la fiducia dei propri clienti che forse il nostro principale asset. Guarda ormai siamo abituati a vivere in un mondo di rischi, negli ultimi cinque anni direi che ci siamo fatti mancare nulla. Il

2018 è stato un anno durissimo, siamo usciti nel 2019 positivamente poi siamo ricaduti nella pandemia, abbiamo recuperato dalla pandemia e l'anno scorso è scoppiata la guerra. Quest'anno è ripartita l'inflazione e i tassi di interesse quindi siamo abituati a un contesto di rapidi cambiamenti e mutamenti e siamo attrezzati esattamente per far fronte a quelli, quindi il nostro primo must è il controllo del rischio, è un tema essenziale in questi momenti, salvaguardare i patrimoni, il secondo è prestare grandissima attenzione alla diversificazione dei patrimoni e il terzo è di iniziare a guardare anche con occhio di medio-lungo termine, quindi anche alle tematiche legate ai private markets, per cui oggi la nostra ricetta è articolata, non c'è un ingrediente solo, c'è tanta attenzione, competenza e come dicevo diversificazione."

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo

LINK: <https://www.informazione.it/c/C7851979-8A3E-4336-86FA-69A4DB76D194/Torneo-Rodeo-Cassa-Lombarda-SPA-per-Tennis-Club-Bergamo>

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo Grande successo per il primo torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, organizzato dal Tennis Club Bergamo in collaborazione con **Cassa Lombarda**, che si è tenuto sui campi dello storico circolo bergamasco dal 6 all'8 gennaio. Bergamo, 1 1 / 0 1 / 2 0 2 3 (informazione.it - comunicati stampa - sport) Il primo appuntamento dell'anno per l'associazione Tennis Club Bergamo ha riscosso un notevole successo. Si è raggiunto, infatti, il numero massimo di iscritti consentito dalla manifestazione (64), e più che positiva è stata anche la risposta del pubblico: numerosi gli spettatori sui campi durante tutte e tre le giornate, in particolare per la finale maschile. Nel tabellone maschile è risultato vincitore Riccardo Villa, classificato 2.6 del TC Mille, che ha sconfitto Matteo Santi, classificato 2.7 del Tennis Forza e Costanza di Brescia, con il punteggio di 40 54 (5). Nel tabellone femminile, invece, è risultata vincitrice Matilde Ronchi, classificata 2.7 dello Junior Tennis Milano, che ha sconfitto in finale Alessia Manca, classificata 2.7 del

Circolo Tennis Decimomannu di Cagliari, con il punteggio di 41 41. Tre giorni ricchi di emozioni e colpi di scena, che hanno dato vita ad un torneo entusiasmante. Nota di rilievo: tutti i finalisti sono nati negli anni duemila. Uno sguardo lungimirante, quello di Tennis Club Bergamo, verso le generazioni future, e un impegno costante nel trasmettere loro il grande amore per il tennis. Prossimo appuntamento per il Tennis Club Bergamo, sempre sostenuto da **Cassa Lombarda**, il Rodeo Giovanile di Carnevale, che si terrà dal 18 al 20 febbraio 2023. Per informazioni 035 237173 /

Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, Successo per il torneo organizzato dal Tennis Club Bergamo

LINK: <https://www.bergamonews.it/2023/01/12/rodeo-cassa-lombarda-spa-successo-per-il-torneo-organizzato-dal-tennis-club-bergamo/571130/>



Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, Successo per il torneo organizzato dal Tennis Club Bergamo. Successo per il torneo organizzato dal Tennis Club Bergamo in collaborazione con **Cassa Lombarda**: Riccardo Villa vincitore del tabellone maschile, Matilde Ronchi vincitrice femminile di Redazione Sport 12 Gennaio 2023 - 11:40 COMMENTA 1 min STAMPA Bergamo. Grande successo per il primo torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, organizzato dal Tennis Club Bergamo in collaborazione con **Cassa Lombarda**, che si è tenuto sui campi dello storico circolo bergamasco dal 6 all'8 gennaio. Il primo appuntamento dell'anno per l'associazione Tennis Club Bergamo ha riscosso un notevole successo. Si è raggiunto, infatti, il numero massimo di iscritti consentito dalla manifestazione (64), e più che positiva è stata anche la risposta del pubblico: numerosi gli spettatori sui campi durante tutte e tre le

giornate, in particolare per la finale maschile. Nel tabellone maschile è risultato vincitore Riccardo Villa, classificato 2.6 del TC Mille, che ha sconfitto Matteo Santi, classificato 2.7 del Tennis Forza e Costanza di Brescia, con il punteggio di 40 54 (5). Nel tabellone femminile, invece, è risultata vincitrice Matilde Ronchi, classificata 2.7 dello Junior Tennis Milano, che ha sconfitto in finale Alessia Manca, classificata 2.7 del Circolo Tennis Decimomannu di Cagliari, con il punteggio di 41 41. Tre giorni ricchi di emozioni e colpi di scena, che hanno dato vita ad un torneo entusiasmante. Nota di rilievo: tutti i finalisti sono nati negli anni duemila. Uno sguardo lungimirante, quello di Tennis Club Bergamo, verso le generazioni future, e un impegno costante nel trasmettere loro il grande amore per il tennis. Prossimo appuntamento per il Tennis Club Bergamo, sempre sostenuto da **Cassa**

Lombarda, il Rodeo Giovanile di Carnevale, che si terrà dal 18 al 20 febbraio 2023. © Riproduzione riservata

Vistalli: 'Così navighiamo oltre la nuova stretta sulla consulenza'

LINK: <https://www.we-wealth.com/news/aziende-e-protagonisti/private-banking/cassa-lombarda-vistalli-cosi-navighiamo-oltre-la-nuova-stretta-sulla-c...>



Vistalli: 'Così navighiamo oltre la nuova stretta sulla consulenza' Rita Annunziata 30.5.2023 Tempo di lettura: 3' Aziende & protagonisti Private banking **Cassa lombarda** Esg Digital transformation Consulenza Private market Normative **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale di **Cassa Lombarda**, racconta a We Wealth le strategie della boutique di private banking. In cantiere fino a 20 nuovi ingressi entro il 2025. E un rinnovato focus su gestioni patrimoniali e consulenza evoluta Nel primo trimestre **Cassa Lombarda** ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo per 2,2 milioni di euro e un utile netto di 1,7 milioni Vistalli: 'I piani di sviluppo vorrebbero vedere le attuali masse crescere a 6,5 miliardi di euro entro il 2025, con un ingresso nell'arco dei tre anni tra 15 e 20 nuovi professionisti' Quando **Cassa Lombarda** fu fondata nel 1923 da alcuni imprenditori milanesi e

bustocchi, non si parlava ancora di banche private. Fin da subito, ricorda a We Wealth **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale della boutique **lombarda** intercettato in occasione del centenario dalla sua fondazione, assunse le caratteristiche di 'banca locale, di territorio'. Poi, fu l'ingresso della famiglia biellese **Trabaldo Togna** a innescare una trasformazione del core business. 'Oggi la nostra banca resta una banca a dimensione boutique, molto legata al tessuto economico lombardo (e a quello imprenditoriale, in particolare). Ma esprime tutte le proprie potenzialità nel campo del private banking e del wealth management, dedicandosi alla gestione e alla tutela dei patrimoni finanziari dei propri clienti e rendendoli un punto di ancoraggio per un complesso di interessi che sconfinano in attività imprenditoriali o professionali'. Un istituto

caratterizzato da un elevato livello di fidelizzazione della clientela, continua Vistalli. E che vede nella conferma del proprio modello di servizio la strada per navigare anche oltre la stretta Ue sulla consulenza. **Cassa Lombarda**: utile a 1,7 milioni nel 1° trimestre Come annunciato pochi giorni fa, quando ha spento le sue 100 candeline, nel primo trimestre **Cassa Lombarda** ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo per 2,2 milioni di euro (+9% rispetto ai primi tre mesi dello scorso anno) e un utile netto di 1,7 milioni (oltre quattro volte rispetto agli 0,4 milioni dello stesso periodo del 2022). La raccolta commerciale netta risulta pari a 69 milioni di euro, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi (+4,1% rispetto al trimestre precedente). 4,5 miliardi, invece, le masse relative alla raccolta indiretta di cui 2,8 miliardi in risparmio gestito. 'La flessibilità e la dimensione

di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato e siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di **Cassa Lombarda**', dichiara Vistalli. La strategia della boutique nel medio-lungo termine Annunciando una strategia di crescita basata, nel medio-lungo termine, su quattro approcci. 'Innanzitutto, la conferma del nostro modello di servizio', spiega l'ad. 'Abbiamo una vocazione sul private banking e wealth management all'interno di un assetto societario che è quello di una banca. E proprio questo è il primo driver del futuro. Essere banca vuol dire creare una molteplicità di servizi, più allargati, più diffusi, ma centrati su private banking e wealth management. Il secondo elemento riguarda un modello di servizio volto non alla vendita dei prodotti ma alla prestazione di servizi. Noi non abbiamo fabbriche prodotti, cerchiamo di tenere i conflitti d'interesse il più bassi possibile avendo il ruolo di gestori e consulenti. Il che ci porta

anche a forti elementi di personalizzazione e di costruzione su misura per i nostri clienti', spiega Vistalli. Come funziona il tool digitale di consulenza evoluta Il terzo obiettivo strategico si ancora all'evoluzione tecnologica e digitale dell'industria. 'Per noi la tecnologia non è un sostitutivo del fattore umano, ma un fattore di potenziamento delle competenze umane', precisa l'amministratore delegato. 'Quindi la relazione col cliente resta centrale, ma l'evoluzione degli strumenti a disposizione sia dei nostri asset manager nella definizione dei portafogli modello sia a supporto della comunicazione col cliente sia nella gestione dei processi interni alla banca porta a sensibili innovazioni'. A tal proposito, la storica banca **lombarda** ha sviluppato in house un tool digitale di consulenza evoluta, volto a integrare uno strumento di intelligenza artificiale nella definizione e generazione di un portafoglio modello su base statistica, mettendolo in comunicazione con il cliente e introducendolo infine all'interno dei processi della banca nell'ambito della gestione degli ordini, dell'acquisizione della firma digitale e dell'esecuzione degli ordini stessi. 'Il tutto

può avvenire sotto la guida di un nostro banker o attraverso un'app che, collegata a questo tool interno, consente al cliente di operare in autonomia ma sempre in una modalità guidata', racconta Vistalli. 'Quarto elemento strategico è quello della proiezione internazionale', continua, grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **Pkb**. Cui si aggiungono altri due filoni di sviluppo, ovvero sostenibilità e private market. 'Stiamo sviluppando alcuni interventi in campo Esg che tendono lato asset management ad acquisire i fattori di sostenibilità all'interno del processo d'investimento e lato erogazione del credito ad acquisire fattori informativi sulla virtuosità in materia di sostenibilità di eventuali clienti al fine di offrire loro condizioni più vantaggiose', spiega Vistalli. 'Sui private market ci facciamo guidare da un lato dal mercato e dall'altro dalle esigenze dei nostri clienti. Siamo stati tra i primi l'anno scorso a entrare in Italia nel mondo degli Eltif, fondi comuni sotto matrice regolamentata autorizzati al retail. Ma siamo anche partner di una Sgr di nicchia, Anthilia, con cui abbiamo sviluppato programmi sui Pir. Sui Pir alternativi stiamo portando

oggi ai nostri clienti un fondo chiuso riservato ai retail e stiamo lavorando infine all'accesso ai mercati illiquidi anche attraverso singole operazioni dedicate di club deal'. Verso 20 nuovi ingressi entro il 2025 'I piani di sviluppo vorrebbero vedere le attuali masse crescere a 6,5 miliardi di euro entro il 2025, con un ingresso nell'arco dei tre anni tra 15 e 20 nuovi professionisti (banker o consulenti finanziari)', continua l'ad. Chiarendo infine la posizione di **Cassa Lombarda** rispetto alla recente adozione da parte della Commissione europea del pacchetto normativo sugli investimenti al dettaglio (Eu retail investment strategy). 'Come dicevo, noi abbiamo un approccio verso i nostri clienti di servizio e non di vendita di prodotto. Con quest'approccio siamo sostenitori dell'esistenza di costi di servizio (che, come tali, sono costi espliciti) e meno di costi di prodotto (normalmente meno evidenti e percepibili dal cliente). Però, come tutti viviamo nel mercato e viviamo di più tipologie di revenues, tra cui le retrocessioni', osserva Vistalli. Poi conclude: 'Credo che il mondo delle boutique di private banking abbia un elemento di differenziazione dei ricavi molto più

marcato, specie nel nostro modello di banca che vive positivamente anche l'attuale risalita dei tassi d'interesse rispetto ai modelli distributivi puri. È evidente che questi ultimi abbiano una forte componente di prodotti di terzi, per cui il tema della possibile evoluzione in materia di inducement ha un impatto rilevante. Noi lavoreremo, coerentemente col nostro modello, ancor di più su due altri fattori di servizio: gestioni patrimoniali e consulenza evoluta. Già a partire da quest'anno stiamo spingendo su questo fronte. L'Eu retail investment strategy va chiaramente in questa direzione'. Rita Annunziata Giornalista professionista, è laureata in Politiche europee e internazionali. Precedentemente redattrice televisiva per Class Editori e ricercatrice per il Centro di Ricerca 'Res Incorrupta' dell'Università Suor Orsola Benincasa. Si occupa di finanza al femminile, sostenibilità e imprese. Richiedi consulenza

Cassa Lombarda, cent'anni di private banking

LINK: <https://fundspeople.com/it/cassa-lombarda-centanni-di-private-banking/>



Cassa Lombarda, cent'anni di private banking FundsPeople . 25 Maggio 2023 **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale, **Cassa Lombarda** Salva notizia Rimuovi notizia La boutique milanese spegne cento candeline dalla sua fondazione e si pone tre obiettivi strategici nel medio lungo termine. Unisciti a FundsPeople, la community con oltre 200.000 professionisti dell'asset management. Accedi a tutti i nostri servizi esclusivi: newsletter giornaliera, breaking news, archivio riviste mensili, speciali e libri. Per accedere a questo contenuto Accedere a FundsPeople Cento anni di **Cassa Lombarda**. La boutique milanese del private banking spegne cento candeline dalla propria fondazione con un primo trimestre in positivo, nonostante le complessità del contesto macroeconomico. Le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a 4,5 miliardi, di cui 2,8 miliardi

in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa 1,1 miliardi. Cogliendo l'occasione del centenario, **Cassa Lombarda** conferma la strategia di crescita fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio, in linea con la tradizione. Ma pone anche degli obiettivi strategici nel medio lungo termine. La boutique vuole infatti continuare il percorso di innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente. Inoltre mira anche all'estero. Dopo la collaborazione con la capogruppo svizzera **PKB**, la banca mira a ulteriori sviluppi sul fronte internazionale. Infine progetta un potenziamento della rete commerciale, anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in

nuove aree geografiche. Per far fronte, poi, alle sfide sociali e ambientali, sarà adottato un rinnovato focus sulle pratiche di sostenibilità, sia nella gestione aziendale, che negli investimenti. In tale ambito è in corso una specifica iniziativa, ESG Program, che vuole integrare le tematiche ESG nei processi di governo e nelle scelte aziendali, nonché nella prestazione dei servizi di investimento e di credito verso la clientela. 'La flessibilità e la dimensione di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato', spiega l'amministratore delegato **Paolo Vistalli**. 'Siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di **Cassa Lombarda**. La nostra lunga storia e la costante attenzione

a l l ' i n n o v a z i o n e
rappresentano le basi per
'costruire il patrimonio del
futuro', un'espressione che
sintetizza per noi il
significato della ricorrenza
del centenario'.

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo

LINK: <https://www.comunicati-stampa.net/com/torneo-rodeo-cassa-lombarda-spa-per-tennis-club-bergamo.html>

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo 12/01/23 Lombardia (Bergamo) di Mattia Rossi Grande successo per il primo torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, organizzato dal Tennis Club Bergamo in collaborazione con **Cassa Lombarda**, che si è tenuto sui campi dello storico circolo bergamasco dal 6 all'8 gennaio. Il primo appuntamento dell'anno per l'associazione Tennis Club Bergamo ha riscosso un notevole successo. Si è raggiunto, infatti, il numero massimo di iscritti consentito dalla manifestazione (64), e più che positiva è stata anche la risposta del pubblico: numerosi gli spettatori sui campi durante tutte e tre le giornate, in particolare per la finale maschile. Nel tabellone maschile è risultato vincitore Riccardo Villa, classificato 2.6 del TC Mille, che ha sconfitto Matteo Santi, classificato 2.7 del Tennis Forza e Costanza di Brescia, con il punteggio di 40 54 (5). Nel tabellone femminile, invece, è risultata vincitrice Matilde Ronchi, classificata 2.7 dello Junior Tennis Milano, che ha sconfitto in finale Alessia Manca, classificata 2.7 del Circolo Tennis

Decimomannu di Cagliari, con il punteggio di 41 41. Tre giorni ricchi di emozioni e colpi di scena, che hanno dato vita ad un torneo entusiasmante. Nota di rilievo: tutti i finalisti sono nati negli anni duemila. Uno sguardo lungimirante, quello di Tennis Club Bergamo, verso le generazioni future, e un impegno costante nel trasmettere loro il grande amore per il tennis. Prossimo appuntamento per il Tennis Club Bergamo, sempre sostenuto da **Cassa Lombarda**, il Rodeo Giovanile di Carnevale, che si terrà dal 18 al 20 febbraio 2023. Per informazioni 035 237173 / tcbergamo@gmail.com. di Mattia Rossi Licenza di distribuzione : INFORMAZIONI SULLA PUBBLICAZIONE Mattia Rossi Responsabile account: Mattia Rossi (Libero Professionista)

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo

LINK: <https://www.comunicativamente.com/Sport/83696/Torneo+Rodeo+Cassa+Lombarda+SPA+per+Tennis+Club+Bergamo.html>

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo Grande successo per il primo torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, organizzato dal Tennis Club Bergamo in collaborazione con **Cassa Lombarda**, che si è tenuto sui campi dello storico circolo bergamasco dal 6 all'8 gennaio. Il primo appuntamento dell'anno per l'associazione Tennis Club Bergamo ha riscosso un notevole successo. Si è raggiunto, infatti, il numero massimo di iscritti consentito dalla manifestazione (64), e più che positiva è stata anche la risposta del pubblico: numerosi gli spettatori sui campi durante tutte e tre le giornate, in particolare per la finale maschile. Nel tabellone maschile è risultato vincitore Riccardo Villa, classificato 2.6 del TC Mille, che ha sconfitto Matteo Santi, classificato 2.7 del Tennis Forza e Costanza di Brescia, con il punteggio di 40 54 (5). Nel tabellone femminile, invece, è risultata vincitrice Matilde Ronchi, classificata 2.7 dello Junior Tennis Milano, che ha sconfitto in finale Alessia Manca, classificata 2.7 del Circolo Tennis Decimomannu di Cagliari, con il punteggio di 41 41.

Tre giorni ricchi di emozioni e colpi di scena, che hanno dato vita ad un torneo entusiasmante. Nota di rilievo: tutti i finalisti sono nati negli anni duemila. Uno sguardo lungimirante, quello di Tennis Club Bergamo, verso le generazioni future, e un impegno costante nel trasmettere loro il grande amore per il tennis. Prossimo appuntamento per il Tennis Club Bergamo, sempre sostenuto da **Cassa Lombarda**, il Rodeo Giovanile di Carnevale, che si terrà dal 18 al 20 febbraio 2023. Per informazioni 035 237173 / tcbergamo@gmail.com.

Cassa Lombarda festeggia il centenario e guarda al futuro

LINK: <https://www.investiremag.it/investire/2023/05/25/news/cassa-lombarda-festeggia-il-centenario-e-guarda-al-futuro-107224/>

Private Banking **Cassa Lombarda** festeggia il centenario e guarda al futuro. Dopo aver archiviato un buon primo trimestre, la boutique di private banking nel medio-lungo termine punta a sviluppare la proiezione internazionale e a potenziare la rete commerciale. Da sinistra, l'amministratore delegato e direttore generale **Paolo Vistalli** e il presidente **Massimo Trabaldo Togna Cassa Lombarda**, che durante il mese di maggio ha celebrato il centenario della propria fondazione, volge lo sguardo al futuro sulla scia di una trimestrale contraddistinta da una forte ripartenza dei flussi economici e delle masse. A conferma della solidità del modello di business, nel primo trimestre 2023 la Banca ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo pari a 2,2 milioni (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di 1,7 milioni (0,4 milioni nel Q1 2022), nonostante la complessità del contesto macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a 69 milioni, per un

patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Nel dettaglio, le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a 4,5 miliardi, di cui 2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa 1,1 miliardi. A livello patrimoniale si conferma l'estrema solidità della Banca, con il CET1 a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. Particolare attenzione continua ad essere posta sul tema della liquidità, con un costante monitoraggio di tutti gli indicatori rilevanti, che si mantengono ben al di sopra dei livelli regolamentari e della media di mercato (LCR pari al 286% a fine Q1 2023). Tra gli obiettivi strategici prospettici della banca nel medio-lungo termine: continue implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di

nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, grazie al rafforzamento della collaborazione con la capogruppo svizzera **PKB** per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica cross-border; valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale, anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. 'Il centenario è per noi un momento di celebrazione e riconoscenza verso i nostri stakeholder e, con una concreta proiezione verso il futuro, un'occasione per consolidare la nostra identità e i nostri valori. Fin dalle origini la crescita e la protezione del patrimonio dei nostri clienti sono stati il cuore del nostro operato e dei fondamenti valoriali della nostra strategia, unitamente a trasparenza, solidità e personalizzazione del rapporto. Per rispettare questi impegni e continuare ad offrire i migliori servizi a famiglie, privati ed imprese siamo attenti alle evoluzioni del mercato, cercando costantemente di integrare

la nostra vision con nuove competenze e strumenti innovativi: una sfida da affrontare nella consapevolezza che 'la tradizione di domani inizia oggi' ha commentato Massimo **Trabaldo Togna**, presidente di **Cassa Lombarda**. 'La flessibilità e la dimensione di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato e siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di **Cassa Lombarda**, partendo dal soddisfacimento delle esigenze dei nostri clienti. La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per 'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario' ha aggiunto **Paolo Vistalli**, amministratore delegato e direttore generale di **Cassa Lombarda**.

Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo

LINK: <https://www.zarabaza.it/2023/01/11/torneo-rodeo-cassa-lombarda-spa-per-tennis-club-bergamo/>



Torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA per Tennis Club Bergamo Susanna Bellini 11 Gennaio 2023 Grande successo per il primo torneo Rodeo **Cassa Lombarda** SPA, organizzato dal Tennis Club Bergamo in collaborazione con **Cassa Lombarda**, che si è tenuto sui campi dello storico circolo bergamasco dal 6 all'8 gennaio. Il primo appuntamento dell'anno per l'associazione Tennis Club Bergamo ha riscosso un notevole successo. Si è raggiunto, infatti, il numero massimo di iscritti consentito dalla manifestazione (64), e più che positiva è stata anche la risposta del pubblico: numerosi gli spettatori sui campi durante tutte e tre le giornate, in particolare per la finale maschile. Nel tabellone maschile è risultato vincitore Riccardo Villa, classificato 2.6 del TC Mille, che ha sconfitto Matteo Santi, classificato 2.7 del Tennis Forza e Costanza di Brescia, con il punteggio di 40 54 (5). Nel tabellone femminile, invece,

è risultata vincitrice Matilde Ronchi, classificata 2.7 dello Junior Tennis Milano, che ha sconfitto in finale Alessia Manca, classificata 2.7 del Circolo Tennis Decimomannu di Cagliari, con il punteggio di 41 41. Tre giorni ricchi di emozioni e colpi di scena, che hanno dato vita ad un torneo entusiasmante. Nota di rilievo: tutti i finalisti sono nati negli anni duemila. Uno sguardo lungimirante, quello di Tennis Club Bergamo, verso le generazioni future, e un impegno costante nel trasmettere loro il grande amore per il tennis. Prossimo appuntamento per il Tennis Club Bergamo, sempre sostenuto da **Cassa Lombarda**, il Rodeo Giovanile di Carnevale, che si terrà dal 18 al 20 febbraio 2023. Per informazioni 035 237173 / tcbergamo@gmail.com.

Cassa Lombarda: utile netto 1* trim sale a 1,7 mln (0,4 mln 1* trim 22)

LINK: http://finanza.tgcom24.mediaset.it/news/dettaglio_news.asp?id=202305231412001297&chkAgenzie=PMFNW

Cassa Lombarda: utile netto 1* trim sale a 1,7 mln (0,4 mln 1* trim 22) 23/05/2023 13:36 MILANO (MF-NW)--Cassa Lombarda ha chiuso il primo trimestre con un risultato di gestione ordinaria positivo pari a 2,2 mln (+9% a/a) e un utile netto positivo di 1,7 milioni (0,4 milioni nel 1* trim. 2022), nonostante la complessita' del contesto macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili, livelli di inflazione ancora sopra la soglia di allerta e l'emergere di preoccupazioni sull'impatto sistemico delle politiche restrittive delle banche centrali. La raccolta commerciale netta, spiega una nota, e' pari a 69 milioni, per un patrimonio complessivo in gestione di 5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. La raccolta indiretta si attesta a 4,5 miliardi, di cui 2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa 1,1 miliardi. Il CET1 ammonta a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a

17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi regolamentari e, anche in considerazione delle avversita' contingenti, di quelli indicati dall'Autorita' di Vigilanza. Cassa Lombarda conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibile fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio e non di prodotto, in linea con la tradizione di "boutique" di Private Banking. glm (fine) MF NEWSWIRES (redazione@mfnewswires.it)

Cassa Lombarda, nel Q1 2023 utile netto a EUR1,7 mln (+288%). Celebrato il centenario della fondazione

LINK: <https://www.ilgiornaleditalia.it/news/mondo-imprese/492013/cassa-lombarda-nel-q1-2023-utile-netto-a-1-7-mln-+288-celebrato-il-centenario-del...>

Cassa Lombarda, nel Q1 2023 utile netto a e.1,7 mln (+288%). Celebrato il centenario della fondazione Paolo Vistalli, Amministratore Delegato e Direttore Generale di Cassa Lombarda: "La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per 'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario" 23 Maggio 2023 Cassa Lombarda, la boutique di Private Banking, ha tenuto lo scorso 15 maggio un importante evento a Milano per celebrare il centenario della propria fondazione e volgere lo sguardo al futuro nel solco della tradizione, sulla scia di un'ottima trimestrale contraddistinta da una forte ripartenza dei flussi economici e delle masse. A conferma della solidità del modello di business, nel primo trimestre 2023 la Banca ha registrato un risultato di gestione ordinaria positivo pari a EUR2,2 milioni (+9% rispetto al primo trimestre 2022) e un utile netto positivo di EUR1,7 milioni (EUR0,4 milioni nel Q1 2022), nonostante la complessità del contesto

macroeconomico caratterizzato da mercati finanziari in ripresa ma altamente volatili, livelli di inflazione ancora sopra la soglia di allerta e l'emergere di preoccupazioni sull'impatto sistemico delle politiche restrittive delle banche centrali. Positiva anche la dinamica della raccolta commerciale netta, pari a EUR69 milioni, per un patrimonio complessivo in gestione di EUR5,3 miliardi, in aumento del 4,1% rispetto al trimestre precedente, grazie anche al contributo di un effetto mercato positivo. Nel dettaglio, le masse afferenti alla raccolta indiretta si attestano a EUR4,5 miliardi, di cui EUR2,8 miliardi in risparmio gestito, con mandati relativi alle gestioni pari a circa EUR1,1 miliardi. A livello patrimoniale si conferma l'estrema solidità della Banca, con il CET1 a 17,04%, in crescita dal 15,60% di fine 2022, e il Total Capital Ratio a 17,41%, dal precedente 15,99%, ampiamente al di sopra dei livelli minimi regolamentari e, anche in considerazione delle avversità contingenti, di quelli indicati dall'Autorità di Vigilanza. Particolare

attenzione continua ad essere posta sul tema della liquidità, con un costante monitoraggio di tutti gli indicatori rilevanti, che si mantengono ben al di sopra dei livelli regolamentari e della media di mercato (LCR pari al 286% a fine Q1 2023), e un'accorta gestione dei flussi di cassa, per consentire alla Banca di continuare ad affrontare con serenità qualunque sviluppo del contesto e del settore. Cogliendo l'occasione del centenario per uno sguardo al futuro, Cassa Lombarda conferma la strategia di crescita equilibrata e sostenibile fondata sull'approccio olistico e personalizzato nel rapporto con il cliente, con una logica di servizio e non di prodotto, in linea con la tradizione di 'boutique' di Private Banking. Tra gli obiettivi strategici prospettici della Banca nel medio-lungo termine: continue implementazioni nell'innovazione tecnologica e digitale, con lo sviluppo di nuove soluzioni e strumenti a supporto sia degli specialisti degli investimenti, sia della collaborazione con il cliente; ulteriori sviluppi della proiezione internazionale, grazie al rafforzamento

della collaborazione con la capogruppo svizzera PKB per mettere a frutto le sinergie interne in un'ottica crossborder; valutazioni in merito al potenziamento della rete commerciale, anche attraverso consulenti finanziari, e all'ampliamento della presenza sul territorio italiano con l'ingresso in nuove aree geografiche. In linea con il proprio posizionamento distintivo, Cassa Lombarda punta al costante sviluppo del modello di architettura aperta con un ruolo fondamentale della componente di consulenza evoluta, incluse le attività di wealth planning, oltre alla costruzione su misura dei portafogli dei clienti grazie all'adozione di una tecnologia proprietaria e flessibile. Inoltre, grazie all'offerta di servizi bancari ancillari rispetto alle attività di Private Banking, Cassa Lombarda punta a rafforzare il proprio ruolo a fianco di famiglie e imprese sia in ottica di investimento che di gestione delle liabilities. Infine, per far fronte in modo più efficace alle sfide sociali e ambientali che si sono delineate con crescente chiarezza negli ultimi anni, sarà adottato un rinnovato focus sulle pratiche di sostenibilità, sia nella gestione aziendale, che negli investimenti. In tale ambito è in corso una

specificativa iniziativa, denominata ESG Program, che ha la finalità di integrare le tematiche ESG nei processi di governo e nelle scelte aziendali, nonché nella prestazione dei servizi di investimento e di credito verso la clientela, che si mostra sempre più sensibile a tali tematiche. 'Il centenario è per noi un momento di celebrazione e riconoscenza verso i nostri stakeholder e, con una concreta proiezione verso il futuro, un'occasione per consolidare la nostra identità e i nostri valori. Fin dalle origini la crescita e la protezione del patrimonio dei nostri Clienti sono stati il cuore del nostro operato e dei fondamenti valoriali della nostra strategia, unitamente a trasparenza, solidità e personalizzazione del rapporto. Per rispettare questi impegni e continuare ad offrire i migliori servizi a famiglie, privati ed imprese siamo attenti alle evoluzioni del mercato, cercando costantemente di integrare la nostra vision con nuove competenze e strumenti innovativi: una sfida da affrontare nella consapevolezza che 'la tradizione di domani inizia oggi'' ha commentato Massimo Trabaldo Togna, Presidente di Cassa Lombarda. 'La flessibilità e la dimensione di boutique, nell'ambito di tutti i nostri servizi di investimento, ci

hanno consentito di reagire prontamente ai diversi cambiamenti di mercato e siamo convinti che il nostro distintivo modello di asset management tailor made, di consulenza evoluta e le qualità professionali delle nostre risorse, contribuiranno allo sviluppo futuro di Cassa Lombarda, partendo dal soddisfacimento delle esigenze dei nostri Clienti. La nostra lunga storia e la costante attenzione all'innovazione rappresentano le basi per 'costruire il patrimonio del futuro', un'espressione che sintetizza per noi il significato della ricorrenza del centenario' ha aggiunto Paolo Vistalli, Amministratore Delegato e Direttore Generale di Cassa Lombarda.