

COMUNICATO STAMPA

Cassa Lombarda celebra il suo centenario con uno sguardo al futuro, forte delle sue solide radici

- **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).**
- **Masse complessive a fine Q1 2023 pari a €5,3 miliardi* (+€218 milioni nel trimestre), di cui €4,5 miliardi in risparmio gestito e amministrato. Masse in gestioni patrimoniali a €1,1 miliardi (+€43 milioni nel trimestre).**
- **Rafforzamento del modello di “boutique”, caratterizzata da grande attenzione al servizio, elevati livelli di personalizzazione ed approccio “olistico”.**
- **Sviluppi in corso su innovazione tecnologica, sostenibilità, proiezione internazionale, ampliamento della presenza sul territorio italiano e rifocalizzazione dell’identità aziendale.**
- **Conferma degli elevati livelli di solidità patrimoniale (CET1 al 17,04%) e di liquidità (LCR pari al 286%).**

Milano, 23/05/2023 – 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 €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, 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, 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), 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.

"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

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

Ufficio stampa:

Per Cassa Lombarda:

Barabino & Partners

+39 0272023535

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

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