



## COMUNICATO STAMPA

# Bilancio d'esercizio 2024: Cherry Bank continua il percorso di crescita e rafforza la solidità patrimoniale

Il 2024 si chiude con un utile netto pari a 30,1 milioni e TCR 17,4%, ROE pari a 16,75%

### RISULTATI FY2024:

- **Margine di intermediazione** pari a 182,6 milioni di euro (+86,4% YoY);
- **Utile netto** pari a 30,1 milioni di euro; Utile netto normalizzato a 41,0 milioni di euro (+17,1% YoY)
- **CET1** pari a 16,5% (+143 bps) e **TCR** a 17,4% (+129 bps)
- **Patrimonio netto** a 194,5 milioni (+17,8% YoY)

Padova, 8 aprile 2025 – Il Consiglio di Amministrazione di Cherry Bank S.p.A, ha approvato il Progetto di bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2024, che conferma il percorso di crescita e consolidamento della Banca, evidenziando il rafforzamento dei principali indicatori patrimoniali ed economici.

*"I risultati del 2024 confermano la capacità di Cherry Bank di crescere, innovare e rafforzare la propria presenza sul mercato – ha dichiarato Giovanni Bossi, Amministratore Delegato dell'Istituto – Su queste basi il nuovo piano triennale ci vede impegnati nella costruzione di un polo bancario moderno, resiliente e sostenibile, capace di rispondere con efficacia alle sfide dell'economia reale siano esse rappresentate dalle famiglie o dalle imprese."*

Nel 2024 Cherry Bank ha realizzato un **utile netto** pari a 30,1 milioni di euro, in linea con gli obiettivi previsti, operando in un contesto economico complesso e caratterizzato da dinamiche volte all'integrazione con le banche acquisite e fuse negli esercizi precedenti. Al netto di poste che possiamo considerare pertanto non ricorrenti, l'utile normalizzato si attesta a 41,0 milioni di euro, in crescita del 17,1%.



Al 31 dicembre 2024, tutti gli indicatori patrimoniali sono in crescita, a partire dal **Totale Attivo** che ha superato i 4,4 miliardi di euro, spinto da un incremento significativo dei crediti verso clientela che si attestano a 2,8 miliardi di euro (+34,3%). Aumenta anche la raccolta da clientela, che raggiunge i 3,1 miliardi di euro (+21,9%), con una forte incidenza della componente vincolata, favorita dalla distribuzione tramite canali digitali in Italia e Germania.

Il **CET1** ratio si attesta al 16,46% (15,03% nel 2023), mentre il **Total Capital Ratio** sale al 17,44% (16,15% nel 2023), a conferma della solidità patrimoniale della Banca. Il **ROE** si attesta al 16,75%, con i fondi propri che aumentano del 23,8%, raggiungendo i 178,1 milioni di euro.

Dal punto di vista economico, si sottolinea la crescita del **margin di intermediazione** che ha raggiunto 182,6 milioni di euro, in forte aumento rispetto ai 98,0 milioni del 2023 (+86,4%), grazie anche al rendimento dei titoli in portafoglio per 58,2 milioni di euro oltre che dagli interessi sui finanziamenti e al contributo dell'attività di negoziazione legata ai crediti fiscali.

I **costi operativi**, pari a 123,6 milioni di euro, riflettono l'allargamento del perimetro della Banca, l'integrazione informatica con BPV e l'adeguamento organizzativo; dal punto di vista della Banca si sottolinea la strategicità degli investimenti sostenuti nell'esercizio, anche in formazione del personale, che hanno permesso di iniziare il 2025 con un sistema gestionale omogeneo fra le realtà integrate ma soprattutto la possibilità di portare un servizio ai clienti molto più veloce.

## Sostenibilità e nuovi obiettivi

Nel 2024 Cherry Bank è rientrata tra i soggetti obbligati alla Rendicontazione di Sostenibilità, in coerenza con la direttiva europea CSRD, e ha avviato il percorso di reporting secondo gli standard ESRS. Il **Green Asset Ratio** (GAR) è pari allo 0,15% su base stock, ponderandolo su fatturato e allo 0,17% ponderandolo su capex).

## Fatti di rilievo e strategie future

Tra gli eventi più significativi dell'esercizio si segnalano:

1. l'assunzione della qualifica di emittente strumenti finanziari diffusi a seguito della fusione con Banca Popolare Valconca;
2. l'ingresso nel capitale sociale di Banca Macerata con una partecipazione del 9,6%;



3. il lancio del veicolo “Cherry Blossom”, prima iniziativa della Divisione Alternative Investments;
4. l’approvazione del Piano Strategico 2025-2027, che traccia un’evoluzione verso un modello bancario full-service.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di proporre all’Assemblea degli azionisti convocata per il giorno 28 aprile in prima convocazione e in data 29 aprile in seconda convocazione, di destinare l’utile 2024 interamente a riserva, coerentemente con il percorso di rafforzamento patrimoniale e in vista degli obiettivi strategici delineati nel nuovo Piano di crescita.

\*\*\*

**Profilo Cherry Bank S.p.A.**

Cherry Bank S.p.A. è un polo bancario full-service guidato dal banchiere-imprenditore Giovanni Bossi, CEO e principale azionista della Banca. L’Istituto è organizzato in due principali aree: Relationship Bank e Corporate & Investment Banking. La Relationship Bank opera attraverso una rete territoriale con modelli di servizio personalizzati verso privati, famiglie e imprese ed è composta dalle quattro Business Unit: Corporate Bank, Retail Bank, Wealth Management e Factoring. La Corporate & Investment Banking si focalizza sul supporto alle imprese in tutte le fasi di vita economica. Ne fanno parte le Business Unit: Finanza Strutturata, Special Situations, Green Evolution Advisory, Alternative Investments. Cherry Bank conta su circa 600 persone, con una presenza in 6 regioni d’Italia, organizzata in filiali e hub territoriali oltre alla sede di Padova.

[www.cherrybank.it](http://www.cherrybank.it)

Importi in migliaia di euro

	CONSISTENZE		VARIAZIONE	
	31.12.2024	31.12.2023	ASSOLUTA	%
Cassa e disponibilità liquide	139.145	105.747	33.398	31,6%
Attività finanziarie valutate al FVTOCI	74.987	122.020	(47.033)	(38,5%)
Crediti verso banche	31.869	16.460	15.409	93,6%
Crediti verso clientela	2.773.443	2.065.021	708.412	34,3%
Attività materiali e immateriali	54.331	48.184	6.147	12,8%
Altre voci dell'attivo	1.345.493	877.116	468.377	53,4%
<b>Totale attivo</b>	<b>4.419.258</b>	<b>3.234.548</b>	<b>1.184.711</b>	<b>36,6%</b>
Debiti verso banche	1.098.840	491.670	607.170	123,5%
Debiti verso clientela	3.053.950	2.504.715	549.235	21,9%
Altre voci del passivo	72.032	73.113	(1.151)	(1,6%)
<b>Patrimonio netto</b>	<b>194.506</b>	<b>165.050</b>	<b>29.456</b>	<b>17,8%</b>

Importi in migliaia di euro

	FY		VARIAZIONE	
	2024	2023	ASSOLUTA	%
<b>Margine di intermediazione</b>	<b>182.622</b>	<b>97.991</b>	<b>84.631</b>	<b>86,4%</b>
Rettifiche di valore per rischio di credito	(13.816)	(6.700)	(7.116)	106,2%
<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>168.806</b>	<b>91.291</b>	<b>77.515</b>	<b>84,9%</b>
Costi operativi	(123.613)	(17.082)	(106.531)	623,6%
Utile lordo	45.192	88.020	(42.828)	(48,7%)
<b>Utile netto</b>	<b>30.110</b>	<b>79.496</b>	<b>(49.386)</b>	<b>(62,1%)</b>