

Semestrale 2025: prosegue la crescita di BCC Lodi. Record di solidità patrimoniale: CET1 oltre il 27%; utile lordo in crescita del 45% su base annua.

Il Consiglio di Amministrazione di BCC Lodi ha approvato, nelle sessioni del 15 Luglio e 29 Luglio scorso, i risultati economici e patrimoniali semestrali per la trasmissione agli Organi di vigilanza nazionale ed europea. Le consistenze patrimoniali raggiungono, con un CET1 (Core Equity Tier One) pari al 27,34%, i migliori livelli di sempre in termini di solidità patrimoniale, a testimonianza dell'affidabilità della Banca nella capacità di tutelare il risparmio ad essa affidato; le relazioni crescono al ritmo del 7% annuo, confermando il trend evidenziato negli ultimi anni; la raccolta complessiva ha registrato una crescita eccezionale, rispetto al Giugno 2024, del 16% su base annua, anche grazie al supporto delle filiali di recente apertura; gli impegni al servizio del territorio aumentano del 10% su base annua.

L'utile lordo di 3,4 milioni di euro risulta in crescita del 44,8% rispetto a Giugno 2024.

Significativa la diminuzione del 56,7%, pari a - 8 milioni di euro rispetto a Giugno 2024, dei crediti deteriorati lordi.

Il Consiglio di Amministrazione della Banca ha approvato, il 26 agosto scorso, l'apertura del secondo sportello a Milano

Highlights

- ❖ **La crescita della raccolta:** Nonostante il perdurare delle difficoltà derivanti dagli impatti sui mercati finanziari della crisi geopolitica che sta caratterizzando Ucraina, Russia e la regione delle repubbliche baltiche, anche nel corso del primo semestre 2025 è proseguita la raccolta di fiducia dal territorio sotto forma di preferenza di deposito accordataci dalla clientela nuova e consolidata. **La raccolta complessiva ha registrato una eccezionale crescita del + 16,0 per cento su base annua, pari a + 95 milioni di euro rispetto a Giugno 2024;** concorrono a questo dato il + 17,2 per cento segnato, a valori di mercato, dalla raccolta indiretta nonché la crescita dell'aggregato della raccolta diretta dell'ordine del + 15,3 per cento.
- ❖ **La crescita delle relazioni e dell'assistenza creditizia:** il numero dei conti correnti (al netto delle chiusure) di BCC Lodi è cresciuto ad un ritmo del 7,35% su base annua rispetto al medesimo valore di Giugno 2024. Nel corso del primo semestre 2025 sono state esaminate oltre 430 pratiche di affidamento, a fronte delle quali le 13 filiali della Banca hanno perfezionato più di 350 operazioni di finanziamento, ripartite tra mutui ipotecari e fondiari, mutui chirografari e crediti al consumo riferibili al brand di Gruppo Prestipay. I mutui finalizzati all'acquisto della prima abitazione hanno generato un controvalore complessivo superiore a 6 milioni di euro. La quasi totalità di tali erogazioni è stata assistita dalla garanzia pubblica gratuita del Fondo Prima Casa gestito da CONSAP, prevalentemente nella misura del 50% dell'importo finanziato. Nei casi in cui sono state soddisfatte le condizioni previste

dalla normativa (età del richiedente inferiore a 36 anni, ISEE non superiore a 40.000 euro e loan-to-cost superiore all'80%), la copertura è stata elevata sino all'80% del capitale erogato.

- ❖ **La base sociale e il territorio di competenza:** al 30 Giugno 2025 i soci di BCC Lodi erano 3.613 (in crescita del 4,72 per cento rispetto allo stesso periodo 2024). In un contesto macroeconomico come quello attuale caratterizzato da una forte desertificazione bancaria in ragione della continua chiusura di sportelli bancari nonché dell'avvento di forme di digitalizzazione atte a sostituire la relazione umana diretta tra banca e cliente, sovente per il tramite di soluzioni tecnologicamente avanzate in grado di svolgere le principali operazioni bancarie senza l'ausilio di un personale qualificato, è motivo di vanto per BCC Lodi sia l'essere andata controcorrente sia salvaguardando il ruolo di accoglienza deputato al "cassiere" o front office di ogni sua filiale, mai sostituito da nessun apparato sia proseguendo nella propria tradizionale strategia di crescita orizzontale con l'apertura di nuovi sportelli, promuovendo così lo spirito di banca locale attenta alle relazioni, ai soci, ai clienti ed al territorio.

Il progetto di espansione territoriale di BCC Lodi verso il capoluogo milanese, iniziato nel 2020 con l'apertura dello sportello a San Giuliano Milanese e successivamente nel 2021 ad Opera, ha trovato il suo culmine con l'inaugurazione, a Febbraio 2024, del tredicesimo presidio territoriale di BCCL, ubicato nella città di Milano in Viale Abruzzi 16.

L'accoglienza dell'urbe meneghina è andata al di là di ogni rosea aspettativa al punto che il trend di crescita delle masse e degli indicatori di sportello sta manifestando andamenti che stanno bissando ogni piano periodale programmato.

I tempi sono maturi per un raddoppio della presenza fisica a presidio del centro e dei quattro punti cardinali della città: di essi oggi risulta presidiato solo l'Est; questo è il motivo per cui il consiglio di amministrazione del 26 agosto scorso ha approvato il raddoppio della nostra presenza nella città di Milano con un secondo sportello da posizionarsi ad Ovest e la cui apertura sarà soggetta all'approvazione della nostra Capogruppo: pertanto sarà da programinarsi entro la primavera del prossimo anno.

Dopo Milano l'espansione territoriale di BCC Lodi è proseguita nel gennaio 2025 con l'azzonamento del Comune di Turano Lodigiano in ragione dell'incrementato del numero di soci residenti; ad esito della "annessione" in zona del Comune di Turano Lodigiano BCC Lodi ha acquisito in zona di competenza come limitrofi anche i Comuni di Credera Rubbiano (CR) a nord, Moscazzano (CR) e Bertinico ad est, Casalpusterlengo a sud, Secugnago a sud-ovest, e Mairago ad ovest. Il perimetro del territorio di competenza si è così espanso da 83 agli attuali 90 comuni di competenza. Dal 2018 ad oggi il territorio di BCC Lodi si è accresciuto di 54 comuni.

- ❖ **La solidità patrimoniale:** Con un *Tier 1 ratio* pari ad oltre il 27 per cento **BCC Lodi stacca il miglior risultato di sempre quanto a solidità patrimoniale e si conferma, anche nel primo scorcio del 2025, tra le Banche di Credito Cooperativo più solide dell'intera categoria lombarda.**
- ❖ **La classificazione all'interno delle BCC aderenti a Cassa Centrale Banca:** BCCL si conferma anche per il 2025 come BCC di fascia 1 (Verde profondo), la migliore nel ranking di rischiosità delle 65 BCC aderenti il Gruppo Bancario Cooperativo che si riconosce in Cassa Centrale Banca di Trento.
- ❖ **Lo stock dei cosiddetti NPL (Non-Performing Loans):** in termini percentuali a Giugno 2025 lo stock di credito ammalorato si è assestato al 2,09% su base lorda (rispetto al 5,19% di Giugno

2024), ed allo 0,92% su base netta (rispetto al 2,25% di Giugno 2024). Il coverage complessivo dell'aggregato totale del credito non performante si è attestato al 57,07 per cento

- ❖ **La redditività:** il primo semestre 2025 si chiude con un **utile lordo di 3,4 milioni di euro in crescita del 44,8% rispetto a Giugno 2024; l'utile netto di 2,8 milioni di euro, esprime un ROE (Return on Equity) del 5,78%.**

Il risultato conseguito evidenzia la buona redditività dell'attività caratteristica e la capacità della BCC di trarre profitto, nella propria nicchia territoriale di mercato, anche da masse relativamente modeste per consistenze di stock complessivo: ciò, se ancora ce ne fosse bisogno, si pone in antitesi concreta alla maggior parte delle teorie economiche più in voga che identificano la redditività percentuale come univocamente correlata alla dimensione dell'attivo in valore assoluto.

La composizione del risultato, data la complessità della situazione economica e congiunturale, presenta risultati di grande soddisfazione sia per quanto riguarda il dato di crescita del margine da intermediazione (+8,79%) che per quello più articolato della gestione finanziaria (+21,29%): la banca sta evidenziando un trend di crescita rilevante e soprattutto sano, con equilibrio di apporto dei vari settori dell'attività caratteristica. Crescono di pari passo anche i costi operativi legati alla macchina aziendale ed ai suoi protagonisti principali: le risorse umane e l'appartenenza ad un Gruppo Bancario Cooperativo che sta investendo nella moderna multicanalità bancaria; in sintesi:

- ✓ **Il margine di interesse da gestione caratteristica, Giugno su Giugno, ha registrato una decrescita del 6,6%** per effetto combinato sia dei minori interessi attivi percepiti su conti correnti e mutui, imputabili al decremento dei tassi di interesse del mercato monetario (parametro euribor), che del significativo l'aumento degli interessi attivi su titoli per + 915 mila euro rispetto a Giugno 2024 a fronte di un incremento del portafoglio.
- ✓ Il dato delle **commissioni nette segna un incremento, degno di nota, pari a + 17,3%** rispetto a Giugno 2024 a testimonianza della capacità dell'azienda di erogare servizi graditi ai soci ed ai clienti tramite attività consulenziale nel comparto del risparmio gestito (+23,1% i proventi dei servizi di gestione, intermediazione e consulenza) e della monetica (+17,3% i proventi dei servizi di incasso e pagamento).
- ✓ In ragione dell'andamento dei mercati finanziari derivanti dalle dinamiche del mercato monetario, **l'apporto dei risultati della gestione del portafoglio titoli di proprietà è stato di parecchio superiore rispetto a Giugno dell'anno precedente;** significativo è risultato essere l'apporto economico dell'attività di position trading sul portafoglio di proprietà che ha comportato a Conto Economico un **utile titoli a Giugno 2025 pari a + 984 mila euro.**
- ✓ In ragione, anche, delle minori rettifiche di valore nette per rischio di credito che a Giugno 2025 hanno comportato una ripresa di 867 mila euro sui crediti in bonis ed un accantonamento di 1,1 milioni di euro sulle esposizioni deteriorate, il risultato complessivo della **gestione finanziaria di BCC Lodi risulta in aumento del 21,3% rispetto al medesimo valore di Giugno 2024.**
- ✓ **I costi operativi sono risultati in aumento dell' 11,1% su base annua in ragione dei maggiori costi inerenti al contratto di fornitura di servizi informatici e di back office di Gruppo, degli effetti derivanti dal rinnovo del CCNL e delle nuove assunzioni di**

risorse a supporto dell'ampliamento dell'operatività e del territorio di riferimento; attività, quest'ultima, condotta in prevalenza attraverso l'assunzione di giovani e brillanti neolaureati, espressione del nostro territorio di operatività; qualcuno di essi, dopo un'esperienza iniziata in BCC Lodi e proseguita nei principali gruppi bancari nazionali è oggi tornato all'ovile.

- ✓ **Le altre spese amministrative in particolare sono aumentate del 10,1% a fronte principalmente della deliberata necessità di incrementare la nostra già forte presenza sul territorio: ciò ha scientemente comportato un aumento delle spese di rappresentanza per manifestazioni sociali e per pubblicità del 47,4%; i componenti negativi indiretti sostenuti per l'appartenenza al sistema bancario italiano (si tratta di sovvenzioni per il mantenimento di Fondi di Intervento di matrice europea e interventi di sistema a sostegno delle banche nazionali in difficoltà, risorse peraltro non utilizzabili direttamente dalle BCC) hanno pesato per euro 273 mila;** a fianco di queste sovvenzioni gratuite l'impatto economico della crisi di altre consorelle, per quanto non scomparso, può catalogarsi come non particolarmente rilevante anche per il primo semestre 2025 (circa 12 mila euro). **In somma questa forma di assistenzialismo indotto e forzoso, interno ed esterno al mondo delle cooperative di credito, ha cubato per il primo semestre 2025 il 5 per cento dei costi operativi complessivi.**
- ✓ **Gli altri proventi e oneri di gestione sono risultati in aumento del 22,1%.** Si segnala una significativa variazione di +83 mila euro nella voce "Recuperi di imposta" rispetto a Giugno 2024; rileva del pari evidenziare che **la voce "Altri proventi di gestione" a Giugno 2025 include: il contributo, riconosciuto dalla Regione Lombardia ai sensi del Regolamento (UE) n. 1407/2013 nei limiti previsti per gli aiuti di importanza minore "de minimis" al fine di sostenere le micro, piccole e medie imprese lombarde nel percorso orientato al conseguimento della Certificazione della Parità di Genere, che BCC Lodi ha ottenuto nel corso dell'esercizio 2024;**
- ✓ In ragione delle dinamiche degli investimenti - fisici ed in risorse umane - pocanzi descritti il **cost/income** su base annuale di BCCL ha finito per attestarsi, a Giugno 2025, al **62,2%** rispetto al medesimo valore del 2024 pari a 60,9%.
- ❖ **BCCL per il territorio:** Nel corso del primo semestre 2025, BCC Lodi ha mantenuto il suo atteggiamento solidale e di attenzione verso il territorio lodigiano e gli altri territori in cui è presente la Banca con le proprie dipendenze. Sono stati erogati contributi a varie associazioni sportive, culturali e di volontariato che operano nei nostri comuni di riferimento oltre alle tradizionali borse di studio di durata pluriennale a sostegno di giovani universitari, Soci o figli di Soci della nostra Cooperativo di Credito.
È stato confermato il sostegno alle attività di divulgazione culturale di UNITRE (Università delle Tre Età) di Lodi e, tra le altre, sono state sostenute alcune manifestazioni promosse dal Comune di Lodi (Idol Music Festival 2025) e dalla Pro Loco di Lodi; è stato rinnovato il supporto a Confartigianato per l'evento "Le Forme del Gusto 2025".
BCC Lodi esprime altresì la volontà di continuare a sostenere i progetti di ricerca economica locale "Valore Impresa" ed "Oscar di Bilancio", promossi dalla redazione de "Il Cittadino" con la collaborazione del CERSI (Centro di Ricerca per lo Sviluppo Imprenditoriale della Facoltà di Economia e Giurisprudenza della sede di Cremona e Piacenza dell'Università Cattolica del Sacro Cuore di Milano) a cui si è aggiunta nel 2025 la "Mappa del Mattone".

Parità di Genere e Sistema Incentivante: BCC Lodi nel corso dell'esercizio 2024 ha ottenuto la Certificazione Unipdr 125:2022 sulle "Misure per garantire la Parità di Genere nel contesto lavorativo" per i processi di raccolta del risparmio ed esercizio del credito nelle sue varie forme. BCC Lodi è impegnata a promuovere la parità di genere attraverso l'ottenimento della conferma della Certificazione di Genere anche nel 2025: ciò per il tramite della ricerca costante di una strategia di gestione delle risorse umane che spazi da una ricerca minuziosa dell'inclusività in ogni suo piccolo dettaglio ad iniziative pratiche più eclatanti, come la mezza giornata retribuita per le dipendenti in occasione della Giornata della Donna (per il 2025 è stato il 7 marzo) o il lancio del pacchetto "Conto Donna", caratterizzato da un ecosistema di condizioni agevolate tra i più completi, mirato anche a favorire l'indipendenza economica femminile.

E' in fase di primo test operativo dal primo gennaio 2025 in BCC Lodi il secondo sistema incentivante del nostro Gruppo Bancario Cooperativo di appartenenza, negoziato e definito a livello sindacale e normativo nel corso dell'intero 2024; il percorso negoziale e di ottenimento dei vari benessere di *compliance* non è stato semplice così come lo sforzo economico connotato si annuncia come di prim'ordine; la compagine dei dipendenti, interamente reclutata nei nostri territori di operatività, ha però d'altronde mostrato negli anni una maturità importante per cui auspichiamo che questo strumento corrobori e nutra quell'attaccamento ai colori aziendali che nel tempo si è rivelato il nostro tratto distintivo: LAUS PRIDE sugli scudi e nei fatti.

Il commento dei vertici di BCC Lodi

Dai commento del presidente Alberto Bertoli traspare soddisfazione per i risultati economici, operativi e strategici raggiunti:

"Siamo estremamente soddisfatti dei risultati raggiunti anche nel primo semestre del 2025. Questi numeri ci consentono di guardare al futuro con maggior fiducia, soprattutto perché possiamo contare su un contributo di particolare qualità, professionale e umana, da parte dei nostri collaboratori che rappresentano la vera forza di BCC Lodi. Rimarco che per una Bcc avere una presenza capillare sul territorio è strategico. Per noi il presidio fisico non è soltanto una questione operativa: è l'espressione concreta di un modo di fare banca basato sulle relazioni, sull'ascolto, sulla fiducia reciproca. Un modo di fare banca che ha dimostrato negli anni di essere motore dello sviluppo dell'economia reale e partner affidabile di famiglie e comunità. In un momento in cui il margine di interesse si contrae noi investiamo sulle nuove filiali e sulle persone non perché siamo folli ma perché crediamo nel valore delle nostre radici e del nostro tratto distintivo di banca di relazione".

"Investire e crescere, - aggiunge il direttore Fabrizio Periti- in modo cadenzato e senza eccessi, con costanza di quegli utili di esercizio che contribuiscono a remunerare i rischi assunti, credo sia diventato di fatto un po' il tratto distintivo impresso alle traiettorie gestionali di BCC Lodi negli ultimi anni. L'apertura del secondo sportello a Milano per la primavera prossima suggella il trend di fondo che ho appena rappresentato. Investiamo laddove gli altri disinvestono ed andiamo a coprire i vuoti lasciati da una concorrenza di piazza che opta per scelte che non condivido, per quanto indubbiamente coerenti ad un modello di business che, per fortuna, non diventerà mai il nostro e che pare, per quanto non dichiarato apertamente, non essere più incline allo sviluppo della banca di relazione che, io credo

invece, abbia ancora uno spazio anche nel contesto di mercato attuale dove pare essere attraente e vincente solo chi è Fintech.

Stiamo investendo con convinzione su aree di mercato di fatto ritenute non più profittevoli dal credito ordinario e stiamo mettendo a terra inevitabilmente un carico di passione che non ha precedenti nella storia della nostra BCC; gli investimenti riguardano strutture, con ricadute sull'operatività quotidiana e prospettiva della nostra BCC, ma soprattutto persone: ciò dal momento che il 2025 ed il primo 2026 saranno anni cruciali per la nostra banca in termini di rinnovamento generazionale nella compagine dei dipendenti; pensionamenti volontari, quantità di lavoro e di complessità incrementale accoppiate alla necessità di presidiare nuove piazze di insediamento comporteranno un numero di nuovi inserimenti che si avvicinerà al 20% della forza lavoro in carica al 31 dicembre scorso; stiamo guardando principalmente a giovani e promettenti talenti delle nostre province di insediamento, preparati dalle migliori università italiane; ad essi stiamo affiancando, ove del caso, qualche inserimento a livelli intermedi della piramide dell'organigramma, andando a ricercare le giuste professionalità del nostro mercato di riferimento.

Lasciatemi ribadire anche quest'anno, come un orologio rotto, che negli anni abbiamo dimostrato sia che si può essere piccoli e redditivi sia, ed è l'elemento di novità degli ultimi dodici mesi, che questo paradigma gestionale funziona anche nella grande città se messo a sistema con la forza e la resilienza di un Gruppo solido alle spalle. Potrebbe sembrare retorica: sono convinto invece che siano FATTI di non poco momento”.

BCC Lodi: risultati primo semestre 2025 in pillole

- ✓ **Utile netto di 2,8 milioni di euro, lordo pari a 3.4 milioni di euro (+45%).**
- ✓ **Livelli di eccellenza in solidità patrimoniale espressa da un indicatore Tier One Capital Ratio che si attesta al 30 Giugno 2025 al 27,34%.**
- ✓ **NPL (Non Performing Loans) Ratio lordo di fine semestre al 2,09% rispetto al 5,19% di Giugno 2024; svalutazione complessiva del portafoglio NPL pari al 57,07%; Texas Ratio al 12,63%.**
- ✓ **Numero dei rapporti di conto corrente al netto delle chiusure in crescita del 7,35% rispetto a Giugno 2024.**
- ✓ **Nel corso del primo semestre 2025 sono state esaminate oltre 430 pratiche di affidamento, a fronte delle quali le 13 filiali della Banca hanno perfezionato più di 350 operazioni di finanziamento.**
- ✓ **Con l'azzoneamento del Comune di Turano Lodigiano il territorio di competenza vanta 90 Comuni, erano 36 a fine 2018.**
- ✓ **Certificazione Unipdr 125:2022 sulle “Misure per garantire la Parità di Genere nel contesto lavorativo” per i processi di raccolta del risparmio ed esercizio del credito nelle sue varie forme ottenuta nel corso dell'esercizio 2024.**
- ✓ **Definizione del secondo sistema incentivante del Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca a beneficio di tutti i dipendenti ed ancorato ai risultati dell'annata 2025.**