

Bilancio 2024: prosegue la crescita di BCC Lodi. Record di solidità patrimoniale: Cet1 oltre il 26%; utile lordo in crescita del 20%; conferma per i soci di un dividendo al 5%

I risultati di bilancio confermano la redditività e la solidità della BCC Lodi che, con un Cet1 al 26,42% consegue l'ennesimo risultato positivo incrementale in termini di solidità; l'utile lordo di 4.85 milioni risulta in crescita del 20% rispetto al 2023; l'utile netto di 4 milioni di euro giustifica una proposta di dividendo del 5% all'assemblea del 25 maggio prossimo. Mantenuta anche per il 2024 la fascia migliore nel ranking di rischio delle BCC del suo Gruppo.

Grandi soddisfazioni dalla recente inaugurazione nell'urbe meneghina. Il 25 Maggio presso l'Università degli Studi di Milano- Polo di Lodi - Aula Grande, si terrà l'assemblea ordinaria e straordinaria di approvazione del bilancio, di rinnovo delle cariche sociali e di modifica di alcuni articoli dello statuto.

Il consiglio di amministrazione di Bcc Lodi, aderente al Gruppo Cassa Centrale Banca, ha segnalato il risultato economico 2024 e le consistenze patrimoniali per la trasmissione agli Organi di vigilanza nazionale ed europei. **Le consistenze patrimoniali definiscono un eccezionale livello di solidità patrimoniale, rappresentato da un coefficiente di CET1 (Core Equity Tier One) pari al 26,42%, di massima tutela sia per il risparmio affidato alla nostra longeva cooperativa di credito che per l'affidabilità del nostro operato sul territorio.**

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, nel corso dell'esercizio 2024 è proseguita, con ancor maggior incisività rispetto al 2023, la raccolta di fiducia dal territorio sotto forma di preferenza di deposito accordataci dalla clientela nuova e consolidata; la massa della raccolta complessiva

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

ha segnato un dato netto di +16 per cento su base annua per effetto preponderante della straordinaria crescita della raccolta diretta che da sola ha segnato un incremento del 20,5 per cento su base annua, **motivo di grande orgoglio per BCC Lodi che vanta così, in termini di crescita dei volumi di raccolta diretta da inizio anno, una delle migliori posizioni nella classifica dell'intero Gruppo di Cassa Centrale Banca.**

Rispetto all'andamento registratosi nel corso del 2023, anche la raccolta indiretta si è confermata in crescita facendo registrare un incremento dell'ordine del 9,4% delle consistenze valorizzate a prezzi di mercato

- ❖ **La crescita delle relazioni e dell'assistenza creditizia:** nel corso del 2024 il numero dei conti correnti (al netto delle chiusure) di BCC Lodi è cresciuto ad un ritmo del 7,5% su base annua. Nel medesimo periodo sono state esaminate oltre 730 pratiche di fido e sono stati erogati, nelle 13 succursali, **407 finanziamenti**, distribuiti tra mutui ipotecari e fondiari, mutui chirografari e crediti al consumo a brand di Gruppo Prestipay. I soli mutui finalizzati all'acquisto della prima casa di abitazione hanno rappresentato un controvalore complessivo di oltre 12 milioni di euro; la quasi totalità degli stessi è stata facilitata dalla garanzia pubblica gratuita del Fondo Prima Casa gestito da CONSAP, prevalentemente nella misura del 50% dell'importo erogato di ciascun mutuo; in taluni casi, ricorrendone i presupposti (età < 36 anni, ISEE < 40k e importo finanziato > 80%), la garanzia è arrivata anche all'80% dell'erogato.
- ❖ **L'effetto della pandemia:** L'attività di sostegno di BCCL ha comportato nel tempo la concessione di 572 finanziamenti per un nozionale complessivo di oltre 68,7 milioni di euro a sostegno dell'economia e in coabitazione di rischio con i fondi pubblici nazionali o regionali, opportunità gratuitamente concessa a tutte le aziende in epoca di pandemia.

La base sociale e il territorio di competenza: al 31 Dicembre 2024 i soci di Bcc Lodi erano 3.516 (in crescita del 3,2% rispetto all'anno precedente). **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 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 un nuovo sportello, promuovendo e perseguendo così, in linea con il passato, lo spirito di banca locale attenta alle relazioni, ai soci, ai clienti e 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 2022 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 vanno oltre ogni piano di periodo programmato.

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Il perimetro del territorio di competenza si è così espanso da 63 ad 83 comuni di competenza: ciò per effetto dell'acquisizione nella cosiddetta "zona di competenza" dei territori confinanti alla città di Milano. L'espansione territoriale di BCC Lodi è proseguita nel gennaio 2025 con l'azzoneamento del Comune di Turano Lodigiano in ragione delle incrementata numerosità di soci colà residenti; as 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 Bertonico 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:** Bcc Lodi si conferma, anche a fine 2024, come una delle banche più solide della propria zona di operatività e nelle posizioni di privilegio dell'intera categoria lombarda, grazie alla **conferma dei più alti valori di sempre dei propri indicatori di solidità patrimoniale (Tier 1 ratio e Total Capital Ratio attestatisi al 26,4%) e dell'ammontare dei Fondi Propri che hanno raggiunto l'area dei 45 milioni di euro (+3 milioni di euro rispetto al medesimo valore di dicembre 2023).**
- ❖ **La classificazione all'interno delle BCC aderenti a Cassa Centrale Banca:** BCCL si conferma anche per il 2024 come BCC di fascia 1 (Verde profondo), la migliore nel ranking di rischiosità delle 66 BCC aderenti il Gruppo Bancario Cooperativo che si riconosce in Cassa Centrale Banca di Trento.
- ❖ **Lo stock dei cosiddetti NPL (Non-Performing Loans):** senza mai chiudere nessuna annata con alcun risultato negativo, l'esercizio 2024 si è caratterizzato per **l'atterraggio, in chiusura di anno, su di un relativamente modesto stock di credito ammalorato che si è assestato al 2.54% su base lorda**, ed all' 1,12% su base netta; questo perché nel corso del 2024 è proseguita l'attività di *de-risking* attraverso la **partecipazione di BCC Lodi a 5 complesse operazioni di cessione, organizzate dalla Capogruppo**, di portafogli costituiti da crediti classificati ad UTP (*Unlikely To Pay*) ed a Sofferenza; tra **esse 4 cessioni true sale multioriginator ed 1 cessione a Fondo di Investimento Alternativo per un ammontare totale di nozionale NPL ceduto pari a 13,8 milioni di euro.**

Il coverage complessivo dell'aggregato totale del credito non performante, ampiamente caratterizzato anche da importanti livelli di copertura dei fondi pubblici attivati in epoca COVID, si è attestato al 57 per cento: le sofferenze lorde, pari allo 0,51 per cento del totale crediti lordi, presentano una svalutazione media dell'80 per cento; le posizioni "inadempianti probabili o UTP", pari all' 1,82 per cento dei crediti lordi, sono svalutate al 55 per cento, mentre gli scaduti, pari allo 0,21 per cento del totale crediti, sono svalutati al 23 per cento.

- ❖ **La redditività:** il 2024 si chiude con un **utile lordo di 4.85 milioni di euro in crescita del 20% rispetto al 2023; l'utile netto di 4 milioni di euro, sostanzialmente in linea rispetto al 2023 in ragione del venir meno di alcuni effetti positivi periodali che avevano compreso la tassazione dell'annata 2023, esprime un ROA (Return on Asset) dello 0,76% ed un ROE (Return on Equity) del 9,68%;**
- ❖ **Il dividendo:** in ragione della redditività registrata il Consiglio di amministrazione ha deliberato di proporre alla prossima assemblea di maggio la distribuzione di un dividendo

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

del 5% lordo. Questo saggio rientra nel limite massimo consentito dalla normativa civilistica (art. 2514 codice civile) e di categoria che regola il settore delle cooperative a mutualità prevalente a cui anche BCCL appartiene.

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 (+20%) che per quello più articolato della gestione finanziaria (+15.5%) : al netto dell'influsso economico indotto dall'andamento dei tassi del mercato monetario, la banca sta evidenziando comunque 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;
in sintesi:

- ✓ **Il margine di interesse da gestione caratteristica, anno su anno, è cresciuto del 12%** per effetto combinato dell'aumento degli interessi attivi (+13,1%) e dell'aumento di quelli passivi praticati sulla raccolta (+15,8%) conseguentemente all'effetto di innalzamento dei tassi; significativi anche i contributi dell'erogazione di nuovi finanziamenti a clientela nonché il miglioramento dell'impatto della gestione della tesoreria aziendale a breve termine: ciò in ragione della forte riduzione delle consistenze dei finanziamenti interbancari indotto anche da quel contributo della crescita della raccolta diretta che si è concentrato nelle filiali di nuova apertura.
- ✓ Il dato delle **commissioni nette segna un leggero incremento** rispetto all'esercizio 2023 nonostante si annidino nell'aggregato importanti commissioni passive connaturate alle suddette operazioni di cessioni di credito deteriorato: ciò a testimonianza della capacità dell'azienda di erogare servizi graditi ai soci ed ai clienti tramite attività consulenziale nel comparto del risparmio gestito (+9,5% i proventi dei servizi di gestione, intermediazione e consulenza) e della monetica (+12,7% 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 all'anno precedente**; significativo è risultato essere l'apporto economico dell'attività di position trading sul portafoglio di proprietà che ha evidenziato un **risultato economico positivo incrementale di +2,1 milioni di euro** rispetto a Dicembre 2023.
- ✓ In ragione delle minore rettifiche di valore nette per rischio di credito riconducibili alla ripresa per 112 mila euro sui crediti in bonis e all'accantonamento per 2,7 milioni di euro sulle esposizioni deteriorate (su cui in ragione d'anno hanno contribuito

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

positivamente le quattro cessioni *true sale multioriginator* e la cessione di conferimento di crediti a Fondo di Investimento Alternativo), nonché a fronte del rimborso parziale dei finanziamenti al fair value da parte del Fondo Temporaneo del Credito, il risultato complessivo della **gestione finanziaria di BCC Lodi risulta in aumento del 15% rispetto al medesimo valore dell'anno precedente.**

- ✓ **I costi operativi sono risultati in aumento del 13,8% su base annua in ragione principale dell'obbligo di adozione del nuovo Piano di Gestione degli Investimenti sviluppato da Cassa Centrale Banca -che ha inciso sulle "Altre spese amministrative" per un totale di 353 mila euro-, nonché degli aumenti del 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 la stabilizzazione contrattuale di giovani e brillanti neolaureati, espressione del nostro territorio di operatività, a cui è stato convertito in contratto di assunzione un iniziale rapporto di tirocinio.
- ✓ **Le spese amministrative in particolare sono aumentate del 16% a fronte principalmente della contribuzione richiesta a BCC Lodi inerente la nuova architettura di gestione degli investimenti per lo sviluppo e la competitività del Gruppo;** significativa la forte presenza di BCC Lodi sul territorio che ha comportato un aumento delle spese di rappresentanza per manifestazioni sociali e per pubblicità del 20%; **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 320 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 2024 (circa 19 mila euro). **In somma questa forma di assistenzialismo indotto e forzoso, interno ed esterno al mondo delle cooperative di credito, ha cubato per il 2024 il 3 per cento dei costi operativi complessivi.**
- ✓ 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 dicembre 2024, al **59,0%** peggiorando il medesimo valore del 2023 -pari a 55,04%.
- ❖ **BCCL per il territorio:** Nel corso del 2024, 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 manifestazioni promosse dal Comune di Lodi (Idol Music Festival), dalla Pro Loco di Lodi ed è stato rinnovato il supporto a Confartigianato per l'evento "Le Forme del Gusto 2024".

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

BCC Lodi ha altresì continuato 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); “Valore Impresa”, giunto alla terza edizione e presentato come di consueto a Dicembre, risulta, come ogni anno, mirato all’analisi dei fatturati e dei principali indicatori di salute di 400 imprese presenti sui territori di ben 15 comuni del Sudmilano (Carpiano, Cerro, Colturano, Dresano, Mediglia, Melegnano, Pantigliate, Paullo, Peschiera, San Colombano, San Donato, San Giuliano, San Zenone, Tribiano e Vizzolo); Oscar di Bilancio, giunto alla seconda edizione e presentato come al solito a Maggio, risulta invece focalizzato all’analisi dei dati andamentali dei bilanci delle piccole e medie imprese della provincia di Lodi: l’investimento risulta di fatto esemplificativo dell’importanza che riveste l’analisi economica delle dinamiche di territorio per le traiettorie di gestione della nostra cooperativa di credito.

A fine giugno 2024 Bcc Lodi ha firmato un accordo con Anita (Associazione Nazionale Italiana Tutori e Amministratori di Sostegno) che prevede condizioni agevolate per l’apertura e la gestione di rapporti coi soci e soprattutto con gli assistiti.

Giova segnalare l’importante supporto di BCC Lodi all’attività di pubblicazione del “Dizionario dei cognomi storici del Lodigiano” che rappresenta la volontà di restituire alla comunità un patrimonio linguistico inesplorato espressione del territorio su cui opera la nostra banca.

- ❖ **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, quale importante risultato a conferma dell’impegno nel costruire e consolidare costantemente una cultura e un ambiente di lavoro sempre più inclusivi, in cui la parità di genere è considerata un elemento fondamentale per il successo a lungo termine della banca e per il benessere di tutti i dipendenti. Questa certificazione, che non è un traguardo, ma una tappa nel percorso verso un’azienda moderna ed efficiente, rappresenta per BCC Lodi la certificazione di un modello di fare banca in cui l’attenzione alle persone si manifesta non solo verso soci e clienti, ma da sempre anche verso tutto il personale, e dunque in totale continuità col modo di fare banca di prossimità e relazioni che contraddistingue la nostra Banca.

Nel corso del 2024 abbiamo negoziato con le rappresentanze sindacali ed infine messo a terra nel primo 2025 il secondo sistema incentivante di tutto il gruppo: 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 questo strumento non farà che corroborare quell’attaccamento ai colori aziendali che nel tempo si è rivelato il nostro tratto distintivo: LAUS PRIDE non è più solo uno slogan!

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall’ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 – codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all’Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all’Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all’Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all’attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

Il commento dei vertici di BCC Lodi

Dai commento del presidente del consiglio d'amministrazione Alberto Bertoli traspare soddisfazione per i risultati dell'ennesimo anno di crescita: «Il 2024 ci ha visti impegnati in una sfida che sulla carta si annunciava più grande anche delle nostre ambizioni: lo sbarco a Milano nella piazza finanziaria per eccellenza d'Italia; se un anno di rondini annunciano primavera possiamo dire che la città ci ha accolto molto bene; gli animatori commerciali che abbiamo messo in campo si sono rivelati di grande spessore e tutta la struttura ha sopportato uno sforzo ingente: nei primi nove mesi di attività abbiamo superato per masse intermedie l'intera pianificazione triennale che ci eravamo prefissati. A loro va un ringraziamento immenso.

Nel nostro primo anno di operatività "fuori casa" abbiamo consolidato gli equilibri tecnici, economici e patrimoniali che ci connotano da un decennio a questa parte; gli obiettivi restano quelli di sempre, definiti e molto chiari: dovremo autofinanziare, a livello patrimoniale ed economico, una crescita sana ed equilibrata al servizio dell'ampio territorio che oggi ci contraddistingue e di cui siamo espressione storica; dovremo cercare di continuare a realizzare ciò controllando i più rilevanti parametri vitali per una cooperativa di credito cioè dovremo prestare costante attenzione sia a i costi che al contenimento dell'indicatore del livello di NPL, lordo e netto, per posizionarlo al di sotto delle medie dell'industria bancaria di riferimento, come è sempre stato; dovremo perseverare nel conseguire ciò stabilizzando un livello di patrimonializzazione, espresso dal CET1 ratio, stabile in area 25, nelle posizioni di vertice della categoria regionale; in una parola dovremo cercare di crescere nella dimensione e nella complessità delle relazioni e delle dinamiche che andremo ad intercettare senza accettare di decrescere in solidità, economicità e nei livelli di servizio offerto ai nostri Stakeholders di riferimento. Questo, in tutta franchezza, costituisce il cardine del programma elettorale con cui noi consiglieri ci presentiamo alle elezioni del 25 maggio prossimo con la tranquillità di chi sa di aver avuto coraggio e fiducia e di aver anche conseguito buoni risultati. Sei dei sette consiglieri che con me hanno condiviso il triennio 2022-2025 ripropongono la candidatura, ci lascia il vice presidente architetto Sagnelli per sopraggiunti eccessivi impegni professionali: a lui va il grazie di tutti noi per l'intelligente impegno profuso sia nell'amministrazione che negli incarichi di rappresentanza che ha avuto in seno ai nostri organi centrali di categoria ed ultimamente come nostro agit-prop nonché sensore unico dell'umore della piazza di Milano dove vive ed opera».

«Il 2024 presenta più o meno lo stesso utile netto del 2023 - prosegue il direttore generale di Bcc Lodi Fabrizio Periti - ma dietro ad un risultato apparentemente da 0-0 ci sono però dinamiche importantissime che hanno richiesto uno sforzo senza precedente negli anni scorsi. La realtà dei numeri evidenzia anche che l'utile lordo nel 2024 è cresciuto del 20%, l'omologo dato netto non ha manifestato le stesse dinamiche in ragione del venir meno di alcuni effetti eccezionali che avevano compresso negli anni scorsi la componente fiscale negativa.

Accanto ad un utile lordo in crescita del 20% abbiamo operato in modo che si manifestasse un importante decremento nello stock delle consistenze lorde degli NPL, pressoché dimezzati in ragione di operazioni di cancellazione (write off di bilancio), cessione o recupero, come programmato da tempo nella pianificazione delle traiettorie di gestione delle masse relative.

La finanza ha ripreso a dare i suoi contributi: nella gestione del portafoglio di proprietà della BCCL sono state fatte scelte coraggiose e di giusto timing che hanno ripagato; poi la sorpresa della piazza di Milano che ci ha accolto come non speravamo, ingolfandoci di richieste ed opportunità di business che abbiamo cercato di cogliere appieno, spesso supportati dalla "copertura aerea dell'aviazione", offertaci dalle strutture corporate del nostro Gruppo di appartenenza, con cui abbiamo concluso importanti operazioni in pool: non ne hanno parlato i giornali perché non è costume della casa ricercare il glam finanziario a tutti i costi; anche per Cassa Centrale il 2024 è stato l'anno uno dello sbarco a Milano, dati gli importanti investimenti messi a terra per l'allestimento della sede locale di Via Pasubio.

La messa a terra del sistema incentivante e l'ottenimento della certificazione circa la parità di genere sono poi due ciliegine epocali su di una torta di cui già di per sé andiamo molto fieri, soprattutto perché la partita

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

l'abbiamo giocata senza snaturare il nostro modo di essere banca di relazione, inseguendo le chimere della modernità di altri. Aprire a Milano con l'operatore in cassa sembrava da inguaribili nostalgici di un tempo che non c'è più ed invece si è rivelato l'asso nella manica in una piazza satura dei disservizi e dei timori che pervadono chiunque non sia versato nell'utilizzo dei più moderni strumenti tecnologici di interazione finanziaria.

Davvero posso chiamare questo operatore e mi risponde senza digitare in una chat? Davvero posso venire in filiale quando voglio e sedermi davanti a qualcuno che mi ascolta? Certo noi siamo quelli che ci mettono la faccia, ascoltano e parlano, di persona o al telefono: le macchine in filiale ci piacciono poco, sia a Lodi che a Milano, tant'è che le abbiamo dovute comprare anche noi per studiarle ma le facciamo funzionare solo quando lo sportello è chiuso per prolungarne il servizio.

Negli anni abbiamo dimostrato che si può essere piccoli e redditivi, ora vogliamo dimostrare che si può stare a Milano con le nostre caratteristiche tipiche. Bcc Lodi è nella top ten della classifica BCE degli istituti di credito più affidabili: gli stress test di Bce sono stati superati sempre brillantemente dal nostro Gruppo mentre il Cet 1 Ratio, l'indicatore più rappresentativo della solidità bancaria, vede BCC Lodi sfiorare il 26 per cento. Questi elementi rappresentano una garanzia effettiva che la banca ha ampi margini per assorbire anche improvvise crisi finanziarie globali o locali senza che i soci o i clienti abbiano timore di vedere intaccati i propri risparmi. Inoltre, il patto di coesione che ci lega a Cassa Centrale rappresenta un'ulteriore forte tutela per il capitale di soci e clienti. Per me il 2024 è stato per BCC Lodi un anno in cui uno dei nostri slogan di sempre, LAUS PRIDE, si è rivelato un concept di estrema attualità».

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

BCC Lodi: risultati 2024 in pillole

- ✓ **Utile netto di 4 milioni di euro**
- ✓ **La consistenza dei Fondi Propri per 45 milioni di euro (+3 milioni rispetto al 2023) è la più alta di sempre; ciò comporta livelli di eccellenza in solidità patrimoniale espressa da un indicatore Tier One Capital Ratio che si attesta al 31 dicembre 2024 al livello di 26,42%**
- ✓ **Proposta di dividendo al 5% lordo a beneficio dell'intera numerosa base sociale di 3.516 soci**
- ✓ **NPL (Non Performing Loans) Ratio netto di fine anno all'1,12%; svalutazione complessiva del portafoglio NPL pari al 57,47%; Texas Ratio al 14,21%**
- ✓ **Numero dei rapporti di conto corrente al netto delle chiusure in crescita del 7,5%**
- ✓ **Erogati 407 mutui per un totale di 57,0 milioni di euro: di essi un centinaio hanno sostenuto l'acquisto di prime case nel nostro territorio di operatività per un erogato complessivo di oltre 12 milioni di euro.**
- ✓ **Con l'apertura dello sportello di Milano e 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**
- ✓ **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.**

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Sofferenze lorde / crediti lordi verso clientela	9,14%	10,29%	9,86%	5,94%	5,29%	1,50%	0,94%	1,87%	0,51%
Sofferenze nette / crediti verso clientela	4,33%	4,49%	3,49%	2,48%	1,64%	0,19%	0,06%	0,39%	0,11%
Rapporto di copertura delle sofferenze	56,49%	60,20%	68,23%	60,67%	70,72%	87,94%	94,11%	80,00%	80,07%
Inadempienti probabili lordi / crediti lordi verso clientela	7,37%	4,88%	3,60%	1,84%	1,24%	2,09%	2,47%	2,54%	1,82%
Inadempienti probabili netti / crediti verso clientela	5,76%	3,44%	2,04%	1,04%	0,72%	0,91%	0,87%	1,07%	0,85%
Rapporto di copertura delle inadempienze probabili	28,31%	35,76%	49,07%	47,00%	45,01%	58,15%	66,14%	60,00%	55,03%
Rapporto di copertura degli NPL complessivi	42,86%	51,47%	61,71%	55,65%	63,15%	68,12%	72,33%	67,13%	57,47%
TEXAS RATIO	77,39%	70,86%	63,28%	38,81%	34,04%	20,82%	19,51%	24,65%	14,21%
ROA (utile di esercizio / totale attivo)	0,26%	0,07%	0,34%	0,70%	0,32%	0,55%	1,15%	0,83%	0,76%
ROE (Utile di esercizio / Patrimonio)	3,06%	0,77%	5,42%	10,48%	4,45%	7,57%	16,21%	10,30%	9,68%
RORWA (utile di esercizio / Attivo ponderato per il rischio)	0,67%	0,18%	0,94%	1,86%	0,91%	1,77%	4,12%	2,89%	2,92%
Tier One Capital ratio	20,11%	19,33%	18,63%	20,35%	21,45%	23,79%	25,76%	25,49%	26,42%
Total Capital Ratio	22,34%	20,48%	19,40%	20,39%	21,49%	23,79%	25,76%	25,49%	26,42%

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
 Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
 Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220 - codice destinatario SDI ZS100U1
 Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
 Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
 Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A.

BCC LODI s.c.

Dati Patrimoniali al 31/12/2023: Capitale Sociale € 9.546.764 interamente versato; Riserve € 28.701.517 risultanti dall'ultimo bilancio approvato
Iscrizione alla CCIAA Milano Monza Brianza Lodi al N° 09900240152 - Iscritta al Reg.Soc. n.7532 Trib. Lodi - Cod. ABI 08794
Codice Fiscale 09900240152 - Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA 02529020220 – codice destinatario SDI ZS100U1
Iscritta all'Albo delle Banche al n.5038.5.0 ed all'Albo delle Società Cooperative a Mutualità Prevalente al n. A160933
Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano S.p.A.