

Società Cooperativa per Azioni – Fondata nel 1884  
Sede in Lajatico (Pi) Via Guelfi, 2 – 56030 LAJATICO (PI) – Iscr. Reg.Imp. Pisa n. 574 –  
Iscritta all’Albo delle Banche - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Cod. fisc. 00139860506

## COMUNICATO STAMPA

### **Banca Popolare di Lajatico approva il Bilancio 2022: importanti risultati e aumento del dividendo**

Il Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Lajatico, riunitosi in data 30 marzo 2023, ha approvato il progetto di Bilancio al 31 dicembre 2022 che sarà sottoposto all’esame ed all’approvazione dell’Assemblea dei Soci convocata per il 29 aprile/02 maggio prossimi.

L’importante risultato, che si sostanzia nel livello dell’utile netto di bilancio pari a 5,3 milioni, è stato raggiunto principalmente in conseguenza dell’aumento dei tassi di interesse che le Autorità monetarie hanno effettuato, a partire dal mese di luglio 2022, portando il tasso di riferimento BCE da “zero” al 2,50% di fine dicembre, per poi continuare con ulteriori due incrementi di 0,50 punti cadauno nel primo trimestre dell’anno in corso. Tali movimenti hanno consentito al margine di interesse di incrementarsi di 4,0 mln su base annua.

A tale risultato si associa l’ulteriore riduzione del credito deteriorato che ha prodotto una importante diminuzione degli indici di rischiosità aziendale (*NPL ratio*) oltre ad un consistente miglioramento degli indici di produttività conseguiti tramite una razionalizzazione delle spese del personale e, più in generale, dell’ottimizzazione dei costi operativi.

Al 31.12.2022 il totale degli impieghi netti si assesta ad € 702,0 mln rispetto ai 693,6 dell’anno precedente. L’incremento di 8,4 mln (+ 1,21%) si riferisce prevalentemente alle forme tecniche delle “aperture di credito in c/c” ed ai “Finanziamenti import/export”. Importante anche l’attività nel comparto dei mutui e finanziamenti rateali che, attraverso l’erogazione di nuove operazioni per un importo pari a 90 milioni di euro, ha compensato la riduzione di pari importo riguardante la quota capitale delle rate rimborsate, le estinzioni anticipate e le “portabilità”, intervenute nell’arco dell’esercizio.

Nel 2022 la Banca ha effettuato un’ulteriore riduzione dell’incidenza dei crediti deteriorati sul totale degli impieghi, in linea con le strategie delineate nel piano strategico triennale. Per effetto degli interventi realizzati l’Npl ratio lordo ha segnato una marcata riduzione, scendendo dal 7,75% dell’anno precedente, al 5,80%. La consistenza complessiva dei

crediti deteriorati, al netto delle rettifiche di valore, si è collocata a fine esercizio a € 23,9 mln (€ 32,9 mln al 31 dicembre 2021).

La massa amministrata della clientela raggiunge i 1.417 mln facendo registrare un modesto incremento dello 0,77%. La raccolta diretta si è ridotta in corso di esercizio del 3,28% prevalentemente a causa dell'investimento di parte delle riserve liquide della clientela in titoli di stato i cui rendimenti si sono innalzati in concomitanza con gli aumenti dei tassi BCE. Si è registrata anche la riduzione della raccolta detenuta dalle imprese che hanno utilizzato i fondi di liquidità rivenienti dai finanziamenti agevolati ottenuti nel periodo della crisi pandemica.

La raccolta indiretta si attesta a fine esercizio a € 586,8 mln (+7,10%), con un rilevante incremento della "raccolta amministrata", passata da € 202,1 mln di fine 2021 a € 254,2 mln a fine 2022 (+25,75%). Tale andamento ha riequilibrato la riduzione dei volumi della "raccolta gestita" che fa registrare un decremento di circa 13 milioni, a causa del forte calo dei valori di mercato degli asset in portafoglio dei clienti stimato in circa 35 milioni. Tale dato ci consente di poter affermare che la produzione del comparto presenta quindi una raccolta netta pari a 22 milioni di euro, risultato in positiva controtendenza rispetto al sistema.

Di seguito la dinamica del risultato economico.

Il margine di interesse si è collocato al 31 dicembre 2022 a € 20,9 mln (€ 16,9 mln nel 2021), con un aumento annuo del 23,83%. Gli incrementi più consistenti si sono registrati nel comparto dei mutui e delle aperture di credito in c/c. Gli interessi attivi maturati sul nuovo servizio riguardante i crediti "ecobonus" si attestano a € 459 mila.

L'ulteriore progressiva diffusione del modello di consulenza alla clientela e la prosecuzione delle iniziative commerciali programmate nel Piano strategico, hanno consentito di confermare il rafforzamento dei ricavi netti da servizi, saliti da € 8.101 mila del 2021 a € 8.540 mila (+5,42%), con un significativo incremento sia delle commissioni nette generate dai servizi bancari tradizionali sia di quelle riferite al collocamento di prodotti e servizi di terzi, soprattutto nelle aree della monetica e dei servizi di investimento.

La riduzione degli utili derivanti dalla negoziazione e valutazione dei titoli di proprietà ha portato il livello del "margine di intermediazione" a 30,6 milioni che, comunque, evidenzia una crescita di 2,1 milioni corrispondente al + 7,30%.

Il cosiddetto "costo del credito" ha avuto un andamento stabile. La somma algebrica delle rettifiche e delle riprese riguardanti i crediti ha prodotto un costo a carico dell'esercizio pari a 4,3 milioni, cifra identica a quella dell'anno precedente.

Il complesso dei costi operativi ammonta a 18,5 milioni facendo segnare una diminuzione di 0,8 milioni. Rilevante è stato l'impegno riguardante la razionalizzazione dei costi del personale e delle spese amministrative che viene premiato da una riduzione degli oneri di struttura del 4,20% e dell'indice cost-income che si attesta al 60,4% (ex 67,6%).

Il risultato lordo di gestione, per effetto delle dinamiche prima commentate, ha quindi fatto segnare un forte incremento, attestandosi a 7,7 milioni rispetto ai 5,0 milioni dell'anno precedente (+ 53,7%).

L'utile netto al 31.12.2022 - dopo aver dedotto le imposte stimate a carico dell'esercizio per 2,4 milioni - si attesta ad euro 5.314.138.

Vista l'entità del risultato di esercizio si prevede la distribuzione di un dividendo pari a 0,60 euro per azione (+ 50% rispetto allo scorso esercizio).

Con l'approvazione del Bilancio 2022 i fondi propri, che rappresentano l'aggregato al quale vengono rapportate le attività ponderate di rischio ai fini del calcolo dei coefficienti patrimoniali di vigilanza, sono passati nell'anno da € 78,5 mln ad euro € 81,3 mln, con un aumento di € 2,8 mln; l'utile di periodo accantonato, al netto del prospettato pay-out, ha contribuito a compensare la riduzione delle riserve da valutazione oltre gli aggiustamenti derivanti dall'applicazione dei principi contabili IFRS9 (*phase in statico e dinamico*).

Il CET 1 Capital Ratio e il Tier 1 Capital Ratio, sono aumentati dal 14,13% di fine 2021 al 14,95%, mentre il Total Capital Ratio si è posizionato al 15,50% (ex 14,87%). La variazione osservata è ascrivibile sia all'aumento dei Fondi Propri, che alla leggera diminuzione delle RWA:

<b>Voci</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Attività di rischio ponderate	524.564.866	527.948.105
CET1 capital ratio	14,95%	14,13%
Tier1 capital ratio	14,95%	14,13%
Total capital ratio	15,50%	14,87%

*Lajatico, 31 marzo 2023*

Per il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente  
*Avv. Nicola Luigi Giorgi*

*Allegati: 1 - Tabella risultati di sintesi  
2 - Tabella principali indici*

Allegato 1 - Tabella risultati di sintesi

RISULTATI DI SINTESI	31/12/2022	31/12/2021	+/- Annuale	%
<b>Dati Patrimoniali</b>				
<b>Raccolta diretta</b>	<b>829.920.264</b>	<b>858.059.573</b>	<b>-28.139.309</b>	<b>-3,28%</b>
<b>Raccolta indiretta</b>	<b>586.849.233</b>	<b>547.921.826</b>	<b>38.927.407</b>	<b>7,10%</b>
<i>di cui Raccolta gestita</i>	332.609.671	345.735.959	-13.126.288	-3,80%
<b>Massa amministrata</b>	<b>1.416.769.497</b>	<b>1.405.981.399</b>	<b>10.788.098</b>	<b>0,77%</b>
Altra raccolta banche	357.198.136	292.098.607	65.099.529	22,29%
<b>Raccolta totale</b>	<b>1.773.967.633</b>	<b>1.698.080.006</b>	<b>75.887.627</b>	<b>4,47%</b>
Impieghi economici	701.971.381	693.612.063	8.359.318	1,21%
<i>di cui Crediti in sofferenza</i>	9.440.217	12.059.602	-2.619.385	-21,72%
<b>Totale volumi operativi</b>	<b>2.118.740.879</b>	<b>2.099.593.462</b>	<b>19.147.416</b>	<b>0,91%</b>
Patrimonio netto	70.878.154	71.446.140	-567.986	-0,79%
<b>Totale volumi complessivi</b>	<b>2.189.619.033</b>	<b>2.171.039.603</b>	<b>18.579.430</b>	<b>0,86%</b>
Numero dei dipendenti	133	140	-7	-5,00%

RISULTATI DI SINTESI	31/12/2022	31/12/2021	+/- Annuale	%
<b>Dati Economici</b>				
Margine di Interesse	20.916.809	16.891.966	4.024.843	23,83%
<b>Commissioni Nette</b>	<b>8.539.942</b>	<b>8.100.944</b>	<b>438.998</b>	<b>5,42%</b>
Utile/perdita da cessione o riacquisto	2.718.611	3.113.357	-394.746	-12,68%
<b>Valut. Fair Value attività finanziaria</b>	<b>-1.850.524</b>	<b>202.775</b>	<b>-2.053.299</b>	<b>-1012,60%</b>
Margine di intermediazione	30.656.323	28.569.895	2.086.428	7,30%
<b>Svalutazione crediti clientela</b>	<b>-4.254.009</b>	<b>-4.259.507</b>	<b>5.497</b>	<b>-0,13%</b>
Costi operativi	-18.518.738	-19.330.325	811.586	-4,20%
<b>Utile lordo operatività corrente</b>	<b>7.749.504</b>	<b>5.042.178</b>	<b>2.707.326</b>	<b>53,69%</b>
Utile netto d'esercizio	5.314.138	3.653.399	1.660.739	45,46%

*Allegato 2 - Tabella principali indici*

INDICATORI	31/12/2022	31/12/2021
<b>Patrimonializzazione</b>		
Tier Capital ratio	14,95%	14,13%
Total Capital ratio	15,50%	14,87%
Texas ratio	29,43%	41,93%
<b>Liquidità</b>		
Impieghi a clientela/Raccolta Diretta	84,58%	80,83%
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	166,49%	248,44%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	123,66%	146,72%
<b>Dati principali</b>		
Mutui/Impieghi	71,47%	72,18%
Raccolta Indiretta/Raccolta Diretta	70,71%	63,86%
Risparmio gestito/Raccolta Indiretta	56,68%	63,10%
Raccolta Diretta/Sportelli (€/migliaia)	65.951	63.898
Impieghi/Sportelli (€/migliaia)	38.998	38.534
<b>Qualità del credito</b>		
Crediti deteriorati netti/Impieghi netti	3,41%	4,75%
Crediti deteriorati lordi/Impieghi lordi	5,80%	7,75%
Sofferenze nette/Impieghi netti	1,34%	1,74%
Sofferenze nette/Fondi Propri	11,61%	15,36%
Rettifiche nette su crediti/Impieghi netti	0,61%	0,61%
Tasso medio di copertura crediti deteriorati	43,25%	41,10%
Tasso medio di copertura inadempienze probabili	35,49%	32,28%
Tasso medio di copertura sofferenze	52,32%	52,56%
Crediti Deteriorati netti/Fondi Propri	29,43%	41,93%
<b>Efficienza</b>		
Cost Income	60,41%	67,66%
Costi del personale/Margine di intermediazione	32,16%	35,63%
Massa Amministrata per Dipendente (€/migliaia)	10.652	10.043
Margine di Intermediazione per dipendente (€/migliaia)	230	204
Spese per il personale per dipendente (€/migliaia)	74	73
<b>Redditività</b>		
Commissioni nette/Margine di intermediazione	27,86%	28,35%
ROE (Utile Netto/Patrimonio Netto)	7,50%	5,11%
ROA (Utile Lordo/Totale Attivo)	0,61%	0,40%