

COMUNICATO STAMPA¹

Il Conto Economico della Banca Popolare di Lajatico al 30 settembre 2017 chiude con un utile netto di € 1.570 mila

Il Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Lajatico ha approvato in data odierna la situazione patrimoniale ed economica della Banca al 30 settembre 2017, che chiude con un utile netto di periodo di € 1.570 mila.

Anche nel III° trimestre dell’anno è proseguito il positivo andamento dei volumi operativi: gli impieghi alla clientela ordinaria sono saliti a € 613 milioni, portando al 5% l’incremento rispetto al 31 dicembre 2016, mentre la raccolta complessiva dalla clientela ha mostrato una crescita ancora più apprezzabile, collocandosi al 30 settembre a € 1.223 milioni (+10,6% rispetto a fine 2016).

Gli ulteriori progressi nel rafforzamento della raccolta complessiva sono stati realizzati prevalentemente attraverso la significativa crescita della raccolta gestita - trainata dal forte incremento dei fondi comuni di investimento - che ammonta a fine trimestre a € 213 milioni (+87,2% da inizio anno).

L’andamento dei crediti deteriorati non ha registrato variazioni di rilievo rispetto alla Semestrale, confermando i contenuti livelli di rischiosità del portafoglio crediti che da sempre caratterizzano la gestione aziendale; il rapporto tra i crediti deteriorati netti (€ 48,1 milioni al 30 settembre 2017, +12,1% rispetto al 30 giugno 2017) e gli impieghi netti è pari all’8,26%, con un grado medio di copertura che si attesta sopra il 39%. Nell’ambito dei crediti deteriorati, in particolare, sono rimaste pressoché invariate le sofferenze nette (€ 20,9 milioni, +1,7% nel trimestre), che presentano ora un grado medio di svalutazione del 54,3% e incidono per il 3,58% sul totale degli impieghi netti.

Sotto il profilo economico i risultati al 30 settembre hanno beneficiato della prosecuzione della fase di positiva ripresa degli impieghi e dei nuovi significativi progressi realizzati a livello commerciale nel rafforzamento della raccolta gestita.

Il margine di interesse, che ha raggiunto al 30 settembre scorso l’importo di € 11,6 milioni, mostra infatti un miglioramento dell’8,2% rispetto allo stesso periodo del 2016 e il margine

¹ Trattasi di comunicazione al pubblico, ai sensi dell’art. 114, comma 1 del TUF, pubblicata con le modalità di cui all’art. 109, comma 1 lett. B) del Regolamento Emittenti (delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999)

da servizi segna un nuovo sensibile incremento, collocandosi a € 4,4 milioni (+15,1% annuo). I rilevanti risultati ottenuti nell'andamento della gestione ordinaria hanno condotto ad un incremento del margine di intermediazione dell'1,7% rispetto al 30 settembre 2016, nonostante il rientro su livelli ordinari degli utili provenienti dalla negoziazione e cessione di titoli, pari a € 0,9 milioni (€ 2,2 milioni al 30 settembre 2016).

In presenza di rettifiche di valore su crediti contabilizzate da inizio anno pari a 3,6 milioni (€ 3 milioni nella Semestrale) e di spese amministrative che si confermano su livelli leggermente superiori allo stesso periodo del 2016 (€ 12 milioni, +3,3% annuo) – principalmente a causa dei costi sostenuti nella prima parte dell'anno per la quotazione sul sistema multilaterale di negoziazione Hi Mtf - l'utile lordo del periodo ammonta a € 2,4 milioni.

Il risultato netto al 30 settembre, dopo aver speso imposte per € 809 mila, si colloca a € 1.570 mila.

Il patrimonio netto della Banca ammonta ad € 78,2 milioni; gli ultimi indicatori di vigilanza disponibili (30.06.2017) riguardanti i livelli di patrimonializzazione - Cet 1 Ratio, Tier 1 ratio e Total Capital Ratio - si collocano al 15,19%.

Lajatico, 7 novembre 2017

Il Presidente
Avv. Nicola Luigi Giorgi

Allegato: Schema di bilancio

ATTIVO	30/09/2017	30/06/2017	31/12/2016
10 Cassa e disponibilità liquide	3.534.723,06	2.923.135,06	3.132.621,95
20 Attività finanziarie detenute per la negoziazione	221.288,40	321.826,37	3.373.831,78
30 Attività finanziarie valutate al fair value			
40 Attività finanziarie disponibili per la vendita	196.870.650,01	183.787.736,56	169.335.611,76
50 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza			
60 Crediti verso banche	25.802.745,90	36.305.761,45	65.966.109,93
70 Crediti verso la clientela	612.644.160,08	610.503.584,55	583.263.884,73
80 Derivati di copertura	23.458,10	23.394,03	12.334,21
90 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	251.967,55	261.388,58	286.900,16
100 Partecipazioni			
110 Attività materiali	7.748.899,14	7.772.014,02	7.721.275,36
120 Attività immateriali di cui avviamento	406,96	521,44	746,70
130 Attività fiscali	4.286.740,73	5.043.984,90	5.217.991,65
a) correnti	1.076.187,55	1.677.859,49	1.875.190,16
b) anticipate	3.210.553,18	3.366.125,41	3.342.801,49
140 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione			
150 Altre attività	9.587.731,61	11.360.499,06	11.987.859,98
TOTALE dell'ATTIVO	860.972.771,54	858.303.846,02	850.299.168,21

PASSIVO	30/09/2017	30/06/2017	31/12/2016
10 Debiti verso banche	124.832.788,96	120.988.251,75	86.960.166,64
20 Debiti verso clientela	566.781.678,72	552.329.073,37	582.767.717,44
30 Titoli in circolazione	75.728.797,66	75.287.371,97	87.119.347,09
40 Passività finanziarie di negoziazione	2.027,75	4.657,24	93,16
50 Passività finanziarie valutate al fair value			
60 Derivati di copertura	249.287,79	205.059,34	286.900,16
70 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)			
80 Passività fiscali	615.874,09	656.472,54	615.874,09
a) correnti			
b) differite	615.874,09	656.472,54	615.874,09
90 Passività associate ad attività in via di dismissione			
100 Altre passività	12.326.228,47	29.842.962,76	13.172.920,96
110 Trattamento di fine rapporto del personale	591.551,81	639.299,10	591.551,81
120 Fondi per rischi e oneri:	71.669,96	131.779,96	126.822,78
a) quiescenza e obblighi simili			
b) altri fondi	71.669,96	131.779,96	126.822,78
130 Riserve da valutazione	-107.016,99	-604.364,94	-374.672,24
140 Azioni rimborsabili			
150 Strumenti di capitale			
160 Riserve	36.242.418,81	36.242.418,81	35.701.057,21
170 Sovrapprezzi di emissione	38.009.068,30	38.009.068,30	38.009.055,80
180 Capitale	5.058.698,88	5.058.698,88	5.058.698,88
190 Azioni proprie (-)	-999.923,25	-999.923,25	-677.269,75
200 Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	1.569.620,58	513.020,19	940.904,18
TOTALE del PASSIVO e del PATRIMONIO NETTO	860.972.771,54	858.303.846,02	850.299.168,21

CONTO ECONOMICO		BUDGET 2017	30/09/2017	30/06/2017	31/12/2016
10	Interessi attivi e proventi assimilati	18.827.461,11	13.711.158,60	9.206.862,74	19.160.289,26
20	Interessi passivi e oneri assimilati	-2.974.200,00	-2.115.607,64	-1.463.981,27	-4.662.334,62
30	Margine di interesse	15.853.261,11	11.595.550,96	7.742.881,47	14.497.954,64
40	Commissioni attive	6.253.400,00	4.801.720,81	3.197.989,98	5.703.190,59
50	Commissioni passive	-546.000,00	-386.072,83	-257.929,63	-533.000,22
60	Commissioni nette	5.707.400,00	4.415.647,98	2.940.060,35	5.170.190,37
70	Dividendi e proventi simili	26.000,00	21.481,11	6.834,11	25.936,23
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	120.000,00	54.005,61	49.354,72	123.387,04
90	risultato netto dell'attività di copertura	30.000,00	381,87	2.751,89	-124.381,43
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	600.000,00	908.837,17	467.117,74	2.030.959,91
	a) crediti				
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita	600.000,00	909.378,79	467.659,36	2.036.700,48
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza				
	d) passività finanziarie		-541,62	-541,62	-5.740,57
110	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value				
120	Margine di intermediazione	22.336.661,11	16.995.904,70	11.209.000,28	21.724.046,76
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	- 4.600.000,00	-3.760.503,37	-3.190.220,34	-6.314.469,75
	a) crediti	-4.600.000,00	-3.565.703,37	-3.038.420,34	-6.222.969,75
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita				
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza				
	d) altre operazioni finanziarie		-194.800,00	-151.800,00	-91.500,00
140	Risultato netto della gestione finanziaria	17.736.661,11	13.235.401,33	8.018.779,94	15.409.577,01
150	Spese amministrative:	- 15.734.290,00	- 12.016.913,37	- 8.047.621,40	- 15.898.108,60
	a) spese per il personale	-7.850.000,00	-5.990.695,67	-3.966.920,17	-7.682.565,00
	b) altre spese amministrative	-7.884.290,00	-6.026.217,70	-4.080.701,23	-8.215.543,60
160	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri				
170	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	-590.000,00	-337.874,60	-228.150,32	-526.329,07
180	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	-10.000,00	-339,74	-225,26	-455,48
190	Altri oneri/proventi di gestione	2.211.000,00	1.498.432,49	1.090.908,33	2.404.361,69
200	Costi operativi	- 14.123.290,00	- 10.856.695,22	- 7.185.088,65	- 14.020.531,46
210	Utili (perdite) delle partecipazioni				
220	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali				
230	Rettifiche di valore dell'avviamento				
240	Utili (perdite) da cessioni di investimenti				
250	Utile (perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	3.613.371,11	2.378.706,11	833.691,29	1.389.045,55
260	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-1.229.000,00	-809.085,53	-320.671,10	-448.141,37
270	Utile (perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	2.384.371,11	1.569.620,58	513.020,19	940.904,18
280	Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte				
290	Utile (Perdita) d'esercizio	2.384.371,11	1.569.620,58	513.020,19	940.904,18