

## COMUNICATO STAMPA

### Mediocredito Centrale, approvata la Relazione Finanziaria Semestrale Consolidata del Gruppo Mediocredito Centrale al 30 giugno 2023

- **Primo risultato in utile del Gruppo su base aggregata dopo la sua costituzione a seguito dell'acquisizione del Gruppo Banca Popolare di Bari.**
- **Utile netto consolidato a 3,7 milioni, inclusivo di effetti di consolidamento positivi per 3,2 milioni (30,4 milioni al 3.06.2022, inclusivo di effetti di consolidamento positivi per 31,9 milioni).**
- **Aumento del margine di interesse (+8,8%), pari a 130,4 milioni rispetto 119,8 milioni al 30.06.2022, grazie all'incremento dei volumi e dei tassi di mercato. Sostanziale tenuta delle commissioni nette che si attestano a 82,2 milioni.**
- **Costi operativi pari a 174 milioni che registrano un lieve incremento pari a 1,4% rispetto ai 171,5 milioni al 30.06.2022 depurato delle componenti straordinarie positive di natura attuariale e di liberazione di accantonamenti di anni precedenti, incremento che arriverebbe a 13,7% se confrontato con i 153 milioni al 30.06.2022 inclusivo delle componenti straordinarie.**
- **Crescita degli impieghi a clientela, del 2%, in controtendenza con il mercato, grazie alla crescente propulsione commerciale a sostegno dell'economia reale, in particolare del Mezzogiorno. Lo stock complessivo di Gruppo pari 9,63 miliardi (rispetto a 9,44 miliardi al 31.12.2022). Solida performance delle banche commerciali: erogazioni a famiglie e piccole e medie imprese pari a 414,6 milioni con un incremento complessivo pari a 44,7% rispetto al primo semestre 2022.**
- **Migliora la qualità del portafoglio in bonis con una incidenza degli Stage 2 pari a 9% al 30.06.2023 rispetto al 10,2% al 31.12.2022. In relazione alle nuove erogazioni il 96% è stato destinato a clientela<sup>1</sup> con merito di credito medio ed elevato. Inoltre, oltre il 90% del portafoglio è collateralizzato o assistito da garanzie statali.**
- **Innalzamento del presidio sulla qualità del credito, su base aggregata al netto delle partite di consolidamento con un grado di copertura del 53,2% dei crediti deteriorati rispetto al 52,9% al 31.12.2022. NPL ratio netto stabile al 4,9%.**
- **Crescita dei coefficienti di solidità patrimoniale: CET1 e Tier1 ratio 11,86% (rispetto 11,28% al 31.12.2022), Total Capital ratio 13,17% (rispetto al 12,6% al 31.12.2022).**

<sup>1</sup> Famiglie e società non finanziarie.

MEDIOCREDITO  
CENTRALE|  
INVITALIA  
|

Roma, 4 agosto 2023 - Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale S.p.A. ha approvato in data odierna la Relazione Finanziaria Semestrale Consolidata al 30 giugno 2023 del Gruppo Mediocredito Centrale, con un utile consolidato di periodo di 3,7 milioni, di cui 3,1 milioni di competenza del Gruppo. Il risultato incorpora l'utile di periodo della Capogruppo MCC, pari a 0,6 milioni, la performance della Banca Popolare di Bari, che riduce la perdita a -3,2 milioni (rispetto a -14,8 milioni al 30.06.2022) e l'utile della Cassa di Risparmio di Orvieto (3 milioni), a cui si aggiungono gli effetti di consolidamento positivi per complessivi 3,2 milioni derivanti dal trattamento contabile consolidato dei derivati di copertura di BPB e dal parziale rilascio di *purchase price allocation* (PPA) in coerenza con l'evoluzione del portafoglio creditizio delle banche controllate.

In particolare, il risultato evidenzia:

- a) un margine di intermediazione pari a 208,6 milioni (222,4 milioni al 30 giugno 2022), costituito per 130,4 milioni da un margine di interesse in crescita dell'8,8% (119,8 milioni al 30 giugno 2022), per 82,2 milioni da commissioni nette, stabili rispetto al primo semestre dell'esercizio precedente (82,8 milioni al 30 giugno 2022), e per -4 milioni da altri oneri finanziari netti (positivi per 19,8 milioni al 30.06.2022) che risentono dell'effetto delle curve dei tassi nella valutazione dei derivati di negoziazione;
- b) rettifiche di valore nette per rischio di credito pari a 29,6 milioni (14,4 milioni al 30 giugno 2022), relative al portafoglio creditizio che presenta un *coverage* complessivo pari al 3,6%, in aumento rispetto al 2,6% del 31 dicembre 2022. In dettaglio, il *coverage* sui crediti deteriorati a livello aggregato, escluse le partite di consolidamento, è pari al 53,2% rispetto al 52,9% del 31.12.2022. Il *coverage* sui crediti in bonis è stabile all'1%;
- c) spese amministrative pari a 165,2 milioni (rispetto ai 142,7 milioni del 30 giugno 2022), di cui 101,6 milioni relative alla componente del personale (82,2 milioni al 30 giugno 2022), e 63,6 milioni relative alle altre spese amministrative (60,5 milioni al 30 giugno 2022);
- d) accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri per 6,5 milioni (rispetto a 8,4 milioni del 30 giugno 2022), prevalentemente legato ad accantonamenti per cause passive.

MEDIOCREDITO  
CENTRALE|  
INVITALIA  
|

Da un punto di vista patrimoniale, il portafoglio titoli ammonta a 3,25 miliardi, stabile rispetto al dato del 31 dicembre 2022, pari a 3,23 miliardi.

Gli impieghi netti a clientela, comprensivi dei crediti commerciali, passano da 9,44 miliardi di fine 2022 a 9,63 miliardi al 30 giugno 2023, grazie all'attività commerciale del semestre.

La raccolta è pari a 13,27 miliardi, rispetto a 13,52 miliardi al 31 dicembre 2022, con una decrescita dovuta in particolare alla componente da banche centrali a seguito del rimborso di fondi TLTRO III.

I coefficienti Cet1 e Tier1 sono pari all'11,86% (11,28% *fully loaded* al 31 dicembre 2022); il Total Capital ratio è pari al 13,17% (12,60% *fully loaded* al 31 dicembre 2022).

La situazione patrimoniale ed economica consolidata al 30 giugno 2023 rileva:

#### ***Dati patrimoniali***

**Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato di cui Crediti verso clientela pari a 9.628 milioni (9.444 milioni al 31 dicembre 2022);**

**Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva pari a 3.252 milioni (3.227 milioni al 31 dicembre 2022);**

**Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato pari a 13.273 milioni (13.520 milioni al 31 dicembre 2022);**

**Patrimonio netto pari a 847 milioni (821 milioni al 31 dicembre 2022);**

**Cet 1, Tier 1 ratio pari al 11,86% (11,28% al 31 dicembre 2022 *fully loaded*)**

**Total Capital ratio pari al 13,17% (12,60% al 31 dicembre 2022 *fully loaded*)**

#### ***Dati economici e di performance***

**Margine di interesse pari a 130,4 milioni (119,8 milioni al 30 giugno 2022);**

**Commissioni nette pari a 82,2 milioni (82,8 milioni al 30 giugno 2022);**

**Margine di intermediazione pari a 208,6 milioni (222,4 milioni al 30 giugno 2022);**

**Costi operativi pari a 174 milioni (153 milioni al 30 giugno 2022).**

\*\*\*\*\*

Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La sottoscritta Elena De Gennaro, in qualità di Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Mediocredito Centrale S.p.A.

ATTESTA

in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'art. 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Il Dirigente Preposto alla redazione dei  
documenti contabili societari



Roma, 4 agosto 2023

Per maggiori informazioni:

Chief Financial Officer

Elena De Gennaro

Tel: 06 4791 2100

Email: [elena.degennaro@mcc.it](mailto:elena.degennaro@mcc.it)

Mediocredito Centrale - Banca del Mezzogiorno S.p.A., Viale America n. 351 (00144 Roma) [www.mcc.it](http://www.mcc.it)

Si allegano gli schemi di stato patrimoniale consolidato e di conto economico consolidato, in relazione ai quali si segnala che non è stata ancora completata l'attività di revisione legale dei conti.

### STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci dell'attivo		30/06/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	963.082	1.208.347
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	66.776	73.313
	<i>a) attività finanziarie detenute per la negoziazione</i>	25.043	27.981
	<i>c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	41.733	45.332
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.251.540	3.226.739
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	9.861.837	9.687.236
	<i>a) crediti verso banche</i>	233.663	242.930
	<i>b) crediti verso clientela</i>	9.628.174	9.444.306
50.	Derivati di copertura	20.684	26.930
70.	Partecipazioni	563	563
90.	Attività materiali	170.682	173.954
100.	Attività immateriali	2.635	2.998
110.	Attività fiscali	309.439	331.376
	<i>a) correnti</i>	83.593	91.398
	<i>b) anticipate</i>	225.846	239.978
130.	Altre attività	334.755	318.991
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>14.981.994</b>	<b>15.050.447</b>

MEDIOCREDITO  
CENTRALE|  
INVITALIA  
|

## segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2023	31/12/2022
<b>10.</b>	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.272.630	13.520.398
	<i>a) debiti verso banche</i>	3.637.701	3.924.390
	<i>b) debiti verso clientela</i>	8.909.927	8.857.989
	<i>c) titoli in circolazione</i>	725.002	738.019
<b>20.</b>	Passività finanziarie di negoziazione	31	78
<b>40.</b>	Derivati di copertura	16.002	20.675
<b>60.</b>	Passività fiscali	12.795	19.204
	<i>a) correnti</i>	2.624	2.947
	<i>b) differite</i>	10.171	16.257
<b>80.</b>	Altre passività	526.408	334.531
<b>90.</b>	Trattamento di fine rapporto del personale	25.272	26.785
<b>100.</b>	Fondi per rischi e oneri	281.360	308.193
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	7.105	7.706
	<i>b) quiescenza e obblighi simili</i>	3.979	4.179
	<i>c) altri fondi per rischi e oneri</i>	270.276	296.308
<b>120.</b>	Riserve da valutazione	(95.908)	(118.757)
<b>150.</b>	Riserve	712.859	676.937
<b>170.</b>	Capitale	204.509	204.509
<b>190.</b>	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	22.950	21.718
<b>200.</b>	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	3.086	36.176
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>14.981.994</b>	<b>15.050.447</b>

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci		30/06/2023	30/06/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	226.385	140.332
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(95.940)	(20.562)
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>130.445</b>	<b>119.770</b>
40.	Commissioni attive	86.407	87.364
50.	Commissioni passive	(4.231)	(4.603)
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>82.176</b>	<b>82.761</b>
70.	Dividendi e proventi simili	979	1.690
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(662)	22.599
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(449)	228
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(225)	5.790
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(225)	(156)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	-	5.946
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(3.713)	(10.469)
	<i>b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value</i>	(3.713)	(10.469)
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>208.551</b>	<b>222.369</b>
130.	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(29.577)	(14.376)
	<i>a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato</i>	(29.502)	(14.113)
	<i>b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva</i>	(75)	(263)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	263	(150)
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>179.237</b>	<b>207.843</b>
180.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa</b>	<b>179.237</b>	<b>207.843</b>
190.	Spese amministrative:	(165.186)	(142.727)
	<i>a) spese per il personale</i>	(101.575)	(82.240)
	<i>b) altre spese amministrative</i>	(63.611)	(60.487)
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(6.524)	(8.361)
	<i>a) impegni e garanzie rilasciate</i>	600	3.274
	<i>b) altri accantonamenti netti</i>	(7.124)	(11.635)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(8.657)	(8.400)
220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(808)	(880)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	7.202	7.152
240.	<b>Costi operativi</b>	<b>(173.973)</b>	<b>(153.216)</b>
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	24	27
290.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>5.288</b>	<b>54.654</b>
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.614)	(24.221)
310.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>3.674</b>	<b>30.433</b>
330.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>3.674</b>	<b>30.433</b>
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	588	2.367
350.	<b>Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo</b>	<b>3.086</b>	<b>28.066</b>