

COMUNICATO STAMPA

Gruppo Mediocredito Centrale: approvati i risultati consolidati al 31 marzo 2024

- **Utile netto consolidato a 26,6 milioni rispetto a 6,9 milioni del 31 marzo 2023**
- **Tutti gli indicatori di capitale superiori ai requisiti SREP, grazie a una crescita organica del capitale (+85 bps)**
- **Continua il trend positivo di Cassa di Risparmio di Orvieto e BdM Banca che, in particolare, registra un utile per il terzo trimestre consecutivo**

Roma, 9 maggio 2024 – Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale ha approvato il Resoconto Intermedio di Gestione Consolidato e Individuale di Mediocredito Centrale al 31 marzo 2024.

- **+286% l'utile netto consolidato del primo trimestre 2024, pari a 26,6 milioni, rispetto a 6,9 milioni al 31 marzo 2023.** Il risultato consolidato rileva la positiva performance di tutte le banche del Gruppo, con la Capogruppo MCC che ha conseguito un utile di 9,3 milioni (rispetto a 3,7 milioni al 31 marzo 2023), BdM Banca ha registrato un utile di 8,7 milioni (rispetto ad una perdita di 2 milioni al 31 marzo 2023) e Cassa di Risparmio di Orvieto ha rilevato un utile di 3 milioni (rispetto a 2,7 milioni al 31 marzo 2023). Al risultato aggregato delle tre banche, pari a 21 milioni, si aggiungono effetti positivi di consolidamento per 5,6 milioni.
- **+23% il margine di interesse, pari a euro 82,5 milioni rispetto a euro 66,9 milioni al 31 marzo 2023, grazie al positivo andamento dei tassi di interesse di mercato ed alla crescita del portafoglio creditizio.**
- **+3% commissioni nette pari a 41,6 milioni rispetto a 40,3 milioni al 31 marzo 2023.** Stabili le commissioni derivanti dalla gestione delle garanzie pubbliche (10,8 milioni al 31.03.2024 rispetto a 10,4 milioni al 31 marzo 2023), in crescita le commissioni da consumer finance e da servizi di investimento.
- **+18% il margine di intermediazione, pari a 122,9 milioni, rispetto a 104,3 milioni al 31 marzo 2023.**
- **Riduzione del cost income dal 76,3% al 31 marzo 2023 al 72,7% al 31 marzo 2024.**



- **Impieghi netti a clientela +1%**, pari 9,82 miliardi (rispetto a 9,71 miliardi al 31 dicembre 2023). Continua il supporto all'economia: erogati nel trimestre più di 490 milioni, di cui il 77% a favore di piccole e medie imprese e il 23% delle famiglie.
- **Grado di copertura dei crediti deteriorati** su base aggregata al 43,9% in linea con il dato di fine 2023 (44,1%). Stabili anche l'NPL ratio lordo (7,9% vs 7,8% al 31 dicembre 2023) e netto, pari al 4,6%.
- **Riserva da valutazione in miglioramento** da -49,8 milioni al 31 dicembre 2023 a -38,2 milioni al 31 marzo 2024, con effetto positivo sul patrimonio di 11,6 milioni.
- **Crescita dei coefficienti di solidità patrimoniale**: CET1/Tier1 ratio al 13,88% (rispetto al 13,03% al 31 dicembre 2023) e Total Capital ratio al 15,08% (rispetto al 14,23% al 31 dicembre 2023) che recepiscono il computo dell'utile netto di periodo nel capitale primario di classe 1 (CET1). I ratio risultano superiori ai requisiti SREP fissati dall'Autorità di vigilanza per il prossimo 30 giugno.

In particolare, il risultato economico consolidato del trimestre evidenzia che:

- Il margine di interesse si attesta a 82,5 milioni, in crescita del 23% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente (66,9 milioni), grazie al positivo andamento dei tassi di interesse di mercato ed alla crescita del portafoglio creditizio.
- Le commissioni nette registrano un +3% passando da 40,3 milioni al 31 marzo 2023 a 41,6 milioni al 31 marzo 2024. Stabili le commissioni derivanti dalla gestione delle garanzie pubbliche (10,8 milioni al 31 marzo 2024 rispetto a 10,4 milioni al 31 marzo 2023), in crescita le commissioni da consumer finance e da servizi di investimento.
- Il margine di intermediazione è pari a 122,9 milioni, +18% rispetto al dato del 31 marzo 2023 (104,3 milioni).
- Le rettifiche per rischio di credito ammontano a 4,1 milioni, rispetto a 10,1 milioni al 31 marzo 2023, comprensive di effetti positivi di consolidamento rispettivamente pari a 3,6 milioni al 31 marzo 2024 e 1,4 milioni al 31 marzo 2023. Se si escludono gli effetti di consolidamento, il dato aggregato è pari a 7,7 milioni rispetto a 11,5 milioni al 31 marzo 2023.
- Il risultato netto della gestione finanziaria si attesta quindi a 118,8 milioni nel primo trimestre 2024, rispetto a 94,5 milioni al 31 marzo 2023, facendo segnare un +26%.

- I costi operativi passano da 78,8 milioni al 31 marzo 2023 a 83,6 milioni al 31 marzo 2024, con un incremento del 6%, di cui:
 - la componente spese per il personale, passa da 49 milioni al 31 marzo 2023 a 54,4 milioni al 31 marzo 2024, principalmente per effetto del rinnovo contrattuale;
 - le altre spese amministrative passano da 29,2 milioni al 31 marzo 2023 a 31,7 milioni al 31 marzo 2024;
 - gli accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri presentano un saldo positivo pari a 5,7 milioni di euro (saldo positivo di 0,7 milioni al 31 marzo 2023), grazie a riprese di valore sopravvenute nel periodo.

Da un punto di vista patrimoniale, la situazione consolidata al 31 marzo 2024 evidenzia i seguenti principali aggregati.

- Il portafoglio titoli HTCS, costituito per la quasi totalità da Titoli di Stato della Repubblica Italiana, è pari a 2.478 milioni rispetto a 3.014 milioni al 31 dicembre 2023; la variazione nel primo trimestre 2024 è dovuta alla scadenza di titoli per un nominale di circa 645 milioni.
- I crediti netti verso clientela sono pari a 9.818 milioni, in crescita rispetto al dato al 31 dicembre 2023 (9.708 milioni, +1%). A livello aggregato, prima dell'applicazione degli effetti di PPA e dell'ECL di consolidato, i crediti deteriorati verso clientela presentano un saldo contabile netto pari a 457,6 milioni di euro (450,7 milioni di euro a fine 2023), con un grado di copertura dei fondi rettificativi sostanzialmente stabile e pari al 43,9% (44,1% al 31 dicembre 2023). Le variazioni degli stock di crediti deteriorati determinano un'incidenza percentuale degli stessi sul totale impieghi verso clientela (i.e. NPLs ratio netto) stabile al 4,6%. Anche l'NPLs ratio lordo si mantiene su livelli stabili rispetto all'esercizio precedente, attestandosi al 7,9% (7,8% a fine 2023).
- La raccolta diretta si attesta complessivamente a 12.489 milioni rispetto a 13.061 milioni al 31 dicembre 2023, per effetto dell'andamento dei seguenti aggregati:
 - la raccolta da banche passa da 2.177 milioni al 31 dicembre 2023 a 1.768 milioni al 31 marzo 2024 per effetto principalmente della riduzione delle esposizioni verso banche centrali. La dipendenza da funding BCE rappresentava il 26% del totale della raccolta al 31 marzo 2023, il 10,4% al 31 dicembre 2023 e l'8,2% al 31 marzo 2024;
 - la raccolta da clientela si attesta a 9.797 milioni rispetto a 9.922 milioni al 31 marzo 2023, per effetto prevalentemente del decremento (-2,5%) della raccolta tradizionale costituita da conti correnti e depositi liberi;
 - I titoli in circolazione passano da 962 milioni a 924 milioni.

- I fondi per rischi e oneri ammontano a 231 milioni, sostanzialmente in linea rispetto al dato al 31 dicembre 2023 (244 milioni).
- Il patrimonio netto consolidato ammonta a 975 milioni, rispetto a 938 milioni al 31 dicembre 2023; oltre all'utile di periodo, l'aggregato risente positivamente della variazione della riserva da valutazione.

Per quanto riguarda l'adeguatezza patrimoniale a livello consolidato, considerato il computo nel CET1 dell'utile di periodo¹ al 31 marzo 2024, i ratio patrimoniali consolidati si attestano al 13,88% (CET1/Tier1 ratio, 13,03% al 31 dicembre 2023) e al 15,08% (Total capital ratio, 14,23% al 31 dicembre 2023), quindi al di sopra dei requisiti SREP fissati dall'Autorità di vigilanza per il prossimo 30 giugno.

Per maggiori informazioni:

Responsabile ESG, investor relator e alternative investment

Dott.ssa Alessandra Festini

Cel: 3351043263

e-mail: alessandra.festini@mcc.it

Media Relations – Gruppo Mediocredito Centrale

e-mail: ufficiostampagruppo@mcc.it

Tel. +39 06 47912769

Contatti ufficio stampa – Comin & Partners

Federico Fabretti, Partner +39 335 753 4768

federico.fabretti@cominandpartners.com

Giulia Palocci, Consultant

+39 340 84 36 158

giulia.palocci@cominandpartners.com

Note esplicative: il presente Comunicato Stampa rappresenta il documento con il quale MCC ha deciso di mettere a disposizione del pubblico e del mercato, su base volontaria, informazioni periodiche aggiuntive rispetto a quelle semestrali ed annuali ("informativa trimestrale"), in ottemperanza alla politica di comunicazione resa nota al mercato come richiesto dall'art. 82-ter del Regolamento Emittenti. L'informativa trimestrale contenuta nel presente documento comprende un commento dell'andamento gestionale del trimestre focalizzato sull'evoluzione delle principali grandezze economiche, patrimoniali e finanziarie, sviluppato assumendo a riferimento gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico utilizzati nelle relazioni finanziarie. Il Resoconto intermedio di gestione consolidato al 31 marzo 2024 è soggetto a revisione contabile limitata da parte della Società di Revisione ai soli fini dell'inclusione dell'utile di periodo nei Fondi Propri alla stessa data. Il dato comparativo al 31 marzo 2023 non è stato assoggettato a revisione contabile.

¹ Come da normativa prudenziale, il computo dell'utile netto di periodo è consentito previa verifica da parte della società di revisione.

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, 9 maggio 2024

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

| Voci dell'attivo | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
|---|-------------------|-------------------|
| 10. Cassa e disponibilità liquide | 804.210 | 766.628 |
| 20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | 96.807 | 102.012 |
| a) attività finanziarie detenute per la negoziazione | 19.306 | 18.798 |
| c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 77.501 | 83.214 |
| 30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 2.477.557 | 3.013.528 |
| 40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 10.083.270 | 9.927.237 |
| a) crediti verso banche | 265.303 | 219.478 |
| b) crediti verso clientela | 9.817.967 | 9.707.759 |
| 50. Derivati di copertura | 21.331 | 30.532 |
| 60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 391 | - |
| 70. Partecipazioni | 480 | 455 |
| 90. Attività materiali | 165.697 | 166.883 |
| 100. Attività immateriali | 2.557 | 2.371 |
| 110. Attività fiscali | 288.242 | 300.105 |
| a) correnti | 86.957 | 89.538 |
| b) anticipate | 201.285 | 210.567 |
| 130. Altre attività | 447.299 | 461.125 |
| Totale dell'attivo | 14.387.841 | 14.770.877 |

segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

| Voci del passivo e del patrimonio netto | 31/03/2024 | 31/12/2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 12.489.188 | 13.061.528 |
| a) debiti verso banche | 1.768.063 | 2.176.565 |
| b) debiti verso clientela | 9.796.826 | 9.922.455 |
| c) titoli in circolazione | 924.299 | 962.508 |
| 20. Passività finanziarie di negoziazione | 36 | 19 |
| 40. Derivati di copertura | 8.763 | 11.736 |
| 60. Passività fiscali | 12.721 | 12.382 |
| a) correnti | 3.095 | 2.799 |
| b) differite | 9.626 | 9.583 |
| 80. Altre passività | 647.599 | 477.835 |
| 90. Trattamento di fine rapporto del personale | 23.250 | 24.626 |
| 100. Fondi per rischi e oneri | 230.911 | 244.334 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 4.645 | 6.999 |
| b) quiescenza e obblighi simili | 3.978 | 4.204 |
| c) altri fondi per rischi e oneri | 222.288 | 233.131 |
| 120. Riserve da valutazione | (38.206) | (49.797) |
| 150. Riserve | 756.316 | 713.087 |
| 170. Capitale | 204.509 | 204.509 |
| 190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-) | 27.173 | 25.909 |
| 200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-) | 25.582 | 44.710 |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | 14.387.841 | 14.770.877 |

INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

| Voci | 31/03/2024 | 31/03/2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| 10. Interessi attivi e proventi assimilati | 140.875 | 106.311 |
| 20. Interessi passivi e oneri assimilati | (58.409) | (39.361) |
| 30. Margine di interesse | 82.466 | 66.950 |
| 40. Commissioni attive | 44.043 | 42.347 |
| 50. Commissioni passive | (2.400) | (2.047) |
| 60. Commissioni nette | 41.643 | 40.300 |
| 70. Dividendi e proventi simili | 449 | 475 |
| 80. Risultato netto dell'attività di negoziazione | 2.191 | (2.695) |
| 90. Risultato netto dell'attività di copertura | 428 | (327) |
| 100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di: | - | (30) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | - | (30) |
| 110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico | (4.252) | (361) |
| b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | (4.252) | (361) |
| 120. Margine di intermediazione | 122.925 | 104.312 |
| 130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a: | (4.090) | (10.120) |
| a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | (4.442) | (10.103) |
| b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 352 | (17) |
| 140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni | (13) | 260 |
| 150. Risultato netto della gestione finanziaria | 118.822 | 94.452 |
| 180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa | 118.822 | 94.452 |
| 190. Spese amministrative: | (86.133) | (78.192) |
| a) spese per il personale | (54.472) | (48.972) |
| b) altre spese amministrative | (31.661) | (29.220) |
| 200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | 5.698 | 777 |
| a) impegni e garanzie rilasciate | 2.353 | 758 |
| b) altri accantonamenti netti | 3.345 | 19 |
| 210. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali | (4.343) | (4.267) |
| 220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali | (382) | (427) |
| 230. Altri oneri/proventi di gestione | 1.516 | 3.327 |
| 240. Costi operativi | (83.644) | (78.782) |
| 280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti | - | 8 |
| 290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte | 35.178 | 15.678 |
| 300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente | (8.589) | (8.786) |
| 310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte | 26.589 | 6.892 |
| 330. Utile (Perdita) d'esercizio | 26.589 | 6.892 |

| | | |
|--|---------------|--------------|
| 340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi | 1.007 | 538 |
| 350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo | 25.582 | 6.354 |