

COMUNICATO STAMPA

Gruppo Mediocredito Centrale, approvata la Relazione Semestrale consolidata al 30 giugno 2024. Confermata la crescita del Gruppo: nei primi sei mesi utile a 41 milioni

- **Utile netto consolidato in forte crescita a 41 milioni rispetto a 3,7 milioni del 30 giugno 2023**
- **Margine di intermediazione +23,8%, rispetto al 30 giugno 2023, grazie al miglioramento delle attività commerciali, all'andamento dei tassi e all'importante aumento delle commissioni**
- **Tutti gli indicatori di capitale superiori ai requisiti SREP, grazie a una crescita organica del capitale, Total Capital Ratio al 15,81% rispetto al 14,23% al 31 dicembre 2023**
- **Continua il trend positivo di Cassa di Risparmio di Orvieto e BdM Banca che, in particolare, registra un utile per il quarto trimestre consecutivo**
- **Partito il processo di rebranding delle banche del Gruppo.**

Roma, 6 agosto 2024 – Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale ha approvato la Relazione Finanziaria Semestrale Consolidata del Gruppo Mediocredito Centrale al 30 giugno 2024.

- ***L'incremento dell'utile netto consolidato del primo semestre 2024, pari a 41 milioni, rispetto a 3,7 milioni al 30 giugno 2023. Il risultato consolidato rileva la positiva performance di tutte le banche del Gruppo, con la Capogruppo MCC che ha conseguito un utile di 13,9 milioni (rispetto a 0,6 milioni al 30 giugno 2023), BdM Banca, proseguendo il trend già evidenziato nei trimestri precedenti, ha registrato un utile di 11,5 milioni (rispetto ad una perdita di 3,16 milioni al 30 giugno 2023) e Cassa di Risparmio di Orvieto ha rilevato un utile di 6 milioni (rispetto a 3 milioni al 30 giugno 2023). Al risultato aggregato delle tre banche, pari a 31,4 milioni, si aggiungono effetti positivi di consolidamento per 9,6 milioni.***
- ***+29% il margine di interesse, pari a euro 168 milioni rispetto a euro 130 milioni al 30 giugno 2023, grazie al positivo andamento dei tassi di interesse di mercato ed alla crescita del portafoglio creditizio.***



INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

- **+9% commissioni nette** pari a 89 milioni rispetto a 82 milioni al 30 giugno 2023. In crescita le commissioni da consumer finance (+63%) e da servizi di investimento (+18,9%).
- **+23,8% il margine di intermediazione**, pari a 258,2 milioni, rispetto a 208,6 milioni al 30 giugno 2023.
- **Riduzione del cost income** dall'80,3% al 30 giugno 2023 al 69% al 30 giugno 2024.
- **+1,6% gli Impieghi netti a clientela**, pari 9,86 miliardi (rispetto a 9,71 miliardi al 31 dicembre 2023). Continua il supporto all'economia: erogato nel semestre più di 1 miliardo di euro, di cui il 75% a favore del tessuto imprenditoriale e il 25% delle famiglie.
- **Grado di copertura dei crediti deteriorati** su base aggregata in crescita al 44,4% (44,1% a fine 2023). Migliora anche l'NPL ratio lordo, pari al 7,7% (7,8% al 31 dicembre 2023) e netto, pari al 4,4% (4,6% a fine 2023). Escludendo i titoli deteriorati coperti da GACS, la copertura dei crediti deteriorati sale al 51,6% (51,2% al 31.12.2023), l'NPL ratio lordo è pari al 6,8% (7,0% al 31.12.2023) e l'NPL ratio netto è pari al 3,4% (3,5% al 31.12.2023).
- **Riserva da valutazione in netto miglioramento** da -49,8 milioni al 31 dicembre 2023 a -26,2 milioni al 30 giugno 2024, con effetto positivo sul patrimonio di 23,6 milioni.
- **Solida posizione di liquidità, con LCR al 184,9% e NSFR > 100%**
- **Crescita dei coefficienti di solidità patrimoniale**: CET1/Tier1 ratio al 14,62% (rispetto al 13,03% al 31 dicembre 2023) e Total Capital ratio al 15,81% (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 ampiamente superiori ai requisiti SREP fissati dall'Autorità di vigilanza, anche considerando i requisiti aggiuntivi introdotti dal SyRB.

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

- Il margine di interesse si attesta a 168 milioni, +29% verso giugno 2023 (130 milioni), grazie alla crescita del portafoglio creditizio (+1,6% i crediti netti rispetto a dicembre 2023) e al perdurare del positivo andamento dei tassi di interesse.
- Le commissioni nette registrano un +9%, da 82 milioni al 30.06.2023 a 89 milioni al 30.06.2024. Con riferimento alla Capogruppo MCC, le commissioni per la gestione di misure agevolative registrano un

+22,5%. Per quanto riguarda le banche commerciali si registrano maggiori commissioni nette connesse a servizi di investimento (+18,9%) e consumer finance (+62,9%).

- Il margine di intermediazione è pari a 258,2 milioni, +23,8% rispetto al dato del 30 giugno 2024 (208,6 milioni).
- Le rettifiche per rischio di credito ammontano a 25 milioni (30 milioni al 30 giugno 2023), comprensive di effetti positivi di consolidamento rispettivamente pari a 3,6 milioni al 30 giugno 2024 e 1,3 milioni al 30 giugno 2023. Il costo del rischio, dato dal rapporto tra le rettifiche (annualizzate) e i crediti verso la clientela, è pari allo 0,5% (0,6% al 30.06.2023).
- I costi operativi passano da 174 milioni al 30.06.2023 a 178 milioni al 30.06.2024, con un incremento del 2%. Il cost income ratio scende dall'80,3% al 30.06.2023 al 69% al 30.06.2024. In dettaglio:
 - +6,4 milioni sulla componente spese per il personale, che passa da 101,6 milioni al 30.06.2023 a 108,0 milioni al 30.06.2024, per effetto del rinnovo contrattuale (CCNL + contratto di secondo livello), dell'accantonamento per il sistema incentivante e per variazioni nella composizione dell'organico;
 - +0,6 milioni sulle altre spese amministrative, sostanzialmente stabili a 64 milioni circa;
 - gli accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri presentano un saldo positivo pari a 0,1 milioni di euro (saldo negativo di -6,5 milioni al 30 giugno 2023), grazie a riprese di valore sopravvenute nel periodo.
 - -3,6 milioni gli altri proventi netti di gestione, pari a 3,6 milioni al 30.06.2024 (7,2 milioni al 30.06.2023) per effetto prevalentemente di oneri straordinari.

Da un punto di vista patrimoniale, la situazione consolidata al 30 giugno 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 1.733 milioni rispetto a 3.014 milioni al 31 dicembre 2023; la variazione nel primo semestre 2023 è dovuta principalmente alla maturazione della scadenza di titoli per 1.400 milioni, la cui parziale sostituzione è avvenuta successivamente al 30 giugno 2024.
- I crediti netti verso clientela ammontano a 9.863 milioni, in crescita rispetto al dato al 31.12.2023 (9.708 milioni, +1,6%). A livello aggregato, prima dell'applicazione degli effetti di PPA e dell'ECL di consolidato, i crediti deteriorati verso clientela, comprensivi dei titoli classificati nella voce A.40 lett.b, presentano un saldo contabile netto pari a 443,6 milioni di euro (450,7 milioni di euro a fine 2023, -1,6%), con un grado di copertura in crescita pari al 44,4% (44,1% al 31 dicembre 2023). In termini di ratio, lo stock di crediti deteriorati sul totale impieghi verso clientela aggregato determina un NPLs ratio netto pari al 4,4%, in miglioramento rispetto al dato di dicembre 2023 (4,6%); anche l'NPLs ratio

lordo migliora rispetto al 31 dicembre 2023, attestandosi al 7,7% (7,8% a fine 2023). Tali indicatori comprendono i titoli deteriorati classificati nei crediti verso la clientela; al netto di tale componente, l'NPLs ratio netto di Gruppo è pari al 3,4% (3,5% al 31.12.2023) e l'NPLs ratio lordo al 6,8% (7,0% al 31.12.2023).

- La raccolta diretta si attesta complessivamente a 12.665 milioni (13.061 milioni al 31 dicembre 2023), per effetto:
 - della raccolta da banche, pari a 1.830 milioni (2.177 milioni a dicembre 2023) a seguito della riduzione delle esposizioni verso banche centrali per il rimborso delle tranches di finanziamento TLTRO giunte a scadenza;
 - della raccolta da clientela pari a 9.753 milioni (9.922 milioni al 31.12.2023), per effetto della chiusura delle operazioni in PCT di raccolta (-391 milioni) parzialmente compensato dall'incremento dei depositi a scadenza (+213 milioni);
 - dei titoli in circolazione pari a 1.081 milioni (962 milioni al 31 dicembre 2023) per effetto della cessione a terzi, avvenuta nel semestre, della tranche senior della cartolarizzazione MCC Group SME precedentemente sottoscritta da BdM.
- I fondi per rischi e oneri ammontano a 218 milioni (244 milioni al 31.12.2023), per la prevalenza di utilizzi dei fondi a fronte di esborsi effettuati nel corso del primo semestre 2024.
- Il patrimonio netto consolidato ammonta a circa 1 miliardo di euro (938 milioni al 31 dicembre 2023); oltre alla patrimonializzazione dell'utile di periodo, l'aggregato beneficia della variazione della riserva da valutazione, pari a -26,2 milioni (-49,8 milioni al 31.12.2023).

Per quanto riguarda l'adeguatezza patrimoniale a livello consolidato, considerato il computo nel CET1 dell'utile di periodo al 30.06.2024 e la sterilizzazione della riserva da valutazione legata ai titoli di Stato, stante la classificazione ad HTCS di tale portafoglio titoli, i ratio patrimoniali consolidati si attestano al 14,62% (CET1/Tier1 ratio, 13,03% al 31.12.2023) e al 15,81% (Total capital ratio, 14,23% al 31.12.2023), quindi ampiamente al di sopra dei requisiti SREP indicati dall'Autorità di vigilanza.

A seguito della nuova brand identity di Gruppo è partito il processo di rebranding che ha visto coinvolte le banche in tutte le relative attività.

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

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, 6 agosto 2024

INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

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 limitata da parte della società di revisione.

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci dell'attivo		30/06/2024	31/12/2023
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.617.366	766.628
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	97.071	102.012
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	20.565	18.798
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	76.506	83.214
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.733.163	3.013.528
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.087.122	9.927.235
	a) crediti verso banche	223.767	219.478
	b) crediti verso clientela	9.863.355	9.707.757
50.	Derivati di copertura	20.930	30.532
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(558)	-
70.	Partecipazioni	455	218
90.	Attività materiali	164.658	166.883
100.	Attività immateriali	2.579	2.371
110.	Attività fiscali	284.888	300.105
	a) correnti	88.731	89.538
	b) anticipate	196.157	210.567
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	20.624	-
130.	Altre attività	491.909	461.065
	Totale dell'attivo	14.520.207	14.770.877

INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2024	31/12/2023
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	12.664.760	13.061.528
	a) debiti verso banche	1.830.168	2.176.565
	b) debiti verso clientela	9.753.204	9.922.455
	c) titoli in circolazione	1.081.388	962.508
20.	Passività finanziarie di negoziazione	24	19
40.	Derivati di copertura	4.092	11.736
60.	Passività fiscali	14.454	12.382
	a) correnti	4.533	2.799
	b) differite	9.921	9.583
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80.	Altre passività	595.605	477.835
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	22.205	24.626
100.	Fondi per rischi e oneri	218.069	244.334
	a) impegni e garanzie rilasciate	4.319	6.999
	b) quiescenza e obblighi simili	3.841	4.204
	c) altri fondi per rischi e oneri	209.909	233.131
120.	Riserve da valutazione	(26.239)	(49.797)
150.	Riserve	755.298	713.087
170.	Capitale	204.509	204.509
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	28.151	25.909
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	39.279	44.710
	Totale del passivo e del patrimonio netto	14.520.207	14.770.877

INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci		30/06/2024	30/06/2023
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	282.693	226.385
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(114.319)	(95.940)
30.	Margine di interesse	168.374	130.445
40.	Commissioni attive	93.534	86.407
50.	Commissioni passive	(4.213)	(4.231)
60.	Commissioni nette	89.321	82.176
70.	Dividendi e proventi simili	1.355	979
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	5.014	(662)
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(300)	(449)
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	(166)	(225)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(166)	(225)
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(5.392)	(3.713)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(5.392)	(3.713)
120.	Margine di intermediazione	258.206	208.551
130.	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(24.665)	(29.577)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(25.229)	(29.502)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	564	(75)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(97)	263
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	233.444	179.237
180.	Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	233.444	179.237
190.	Spese amministrative:	(172.202)	(165.186)
	a) spese per il personale	(107.953)	(101.575)
	b) altre spese amministrative	(64.249)	(63.611)
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	68	(6.524)
	a) impegni e garanzie rilasciate	2.679	600
	b) altri accantonamenti netti	(2.611)	(7.124)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(8.746)	(8.657)
220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(747)	(808)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	3.600	7.202
240.	Costi operativi	(178.027)	(173.973)
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	24

INVITALIA

MEDIOCREDITO CENTRALE

290.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	55.417	5.288
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(14.415)	(1.614)
310.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	41.002	3.674
330.	Utile (Perdita) d'esercizio	41.002	3.674
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	1.723	588
350.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	39.279	3.086