

## COMUNICATO STAMPA

### Mediocredito Centrale, approvati i risultati consolidati e individuali al 31.12.2023

- Utile netto consolidato a 46,8 milioni (+24%) grazie anche al ritorno all'utile di BdM Banca.
- Rafforzamento dei coefficienti di solidità patrimoniale, CET1/Tier1 ratio di Gruppo a 13,03% (vs 11,28% *fully loaded* al 31.12.2022), Total Capital Ratio a 14,23% (vs 12,60% *fully loaded* al 31.12.2022).
- Cresce il sostegno all'economia. Impieghi +2,8%. Factoring a +17,3% con turnover di 875 milioni vs 723,6 al 31.12.2022. Il Factoring di MCC diventa MCC Factor.
- Avviata l'attività di *derisking*, NPE ratio lordo su base aggregata in calo da 8,4% a 7,8% (da 7,5% a 7,0% escludendo i titoli coperti da GACS).
- Solida posizione di liquidità LCR pari a 190,38% e NSFR > 100% grazie alla crescita della raccolta diretta da clientela.
- Rinnovati i loghi e le identità visive delle banche del Gruppo
- Consolidamento del processo di integrazione con accentramenti in Capogruppo delle principali funzioni aziendali.



Roma, 6 febbraio 2024 – Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale ha approvato i risultati dell'esercizio 2023 che chiude con un utile netto consolidato di 46,8 milioni e un utile netto individuale di 20,2 milioni.

- **L'esercizio 2023 registra un utile netto consolidato di 46,8 milioni, rispetto a 37,8 milioni al 31.12.2022 (+24%), grazie alla positiva performance di tutte le banche del Gruppo.** Più nel dettaglio, la Capogruppo MCC ha conseguito un utile di 20,2 milioni (+3,3% rispetto a 19,6 milioni al 31.12.2022), BdM Banca un utile di 9,9 milioni (rispetto alla perdita di 45,3 milioni al 31.12.2022), e Cassa di Risparmio di Orvieto un utile di 7,8 milioni (triplicato rispetto a 2,6 milioni al 31.12.2022). Si aggiungono effetti positivi di consolidamento per 8,9 milioni, legati ai reversal della Purchase Price Allocation (PPA) e alla variazione dei derivati di negoziazione del bilancio consolidato.
- **Crescita del margine di interesse consolidato (+17%),** pari a 285 milioni di euro al 31 dicembre 2023 (vs 243 milioni al 31 dicembre 2022) per effetto dei tassi di interesse di mercato e della crescita degli impieghi netti verso clientela di 264 milioni di euro (+2,8%, 9.708 milioni di euro vs 9.444 milioni di euro dell'esercizio 2022).
- **Margine di intermediazione consolidato +3,9%** rispetto al 31 dicembre 2022: 457 milioni (vs 440 milioni al 31 dicembre 2022).
- **Commissioni gestione agevolazioni +20%,** commissioni a 48,6 milioni rispetto a 40,3 milioni al 31.12.2022.
- **Gli impieghi netti verso la clientela consolidati, pari a 9.707,8 milioni, crescono del 2,8%** rispetto al 31 dicembre 2022 (9.444,3 milioni). Nuove erogazioni per oltre 2 miliardi, di cui il 76% destinato al tessuto imprenditoriale e il 24% a supporto delle famiglie.
- **La raccolta diretta consolidata si attesta complessivamente a 13.061 milioni rispetto a 13.520 milioni al 31 dicembre 2022 (-3,4%), in crescita la raccolta diretta da clientela (+12%)** con 9.922 milioni rispetto a 8.858 milioni al 31.12.2022 **e i titoli in circolazione (+30%)** con 962 milioni rispetto a 738 milioni al 31 dicembre 2022 grazie all'operazione di cartolarizzazione di Gruppo perfezionata a Dicembre 2023. **La raccolta indiretta registra un +9,6%.**
- **In calo i crediti deteriorati lordi delle tre banche (-5%)** pari a 685,6 milioni rispetto a 721,3 milioni al 31 dicembre 2022 (rispettivamente 805,7 milioni vs 841,4 milioni comprensivi dei titoli deteriorati assistiti da GACS), grazie anche alle cessioni effettuate nell'ambito di operazioni di **derisking**. Il presidio sul rischio di credito, presenta un grado di copertura dei crediti deteriorati aggregati del

51,2% rispetto al 53% al 31 dicembre 2022 (rispettivamente 44,1% vs 45,9% comprensivo dei titoli deteriorati assistiti da GACS).

- **Flessione dell’NPL ratio lordo e netto consolidato**, pari, rispettivamente, al 7,8% (vs 8,4% a fine 2022) e al 4,6% (vs 4,8% a fine 2022). Esclusi i titoli deteriorati assistiti da GACS, l’NPL ratio lordo è pari a 7,0% (vs 7,5% a fine 2022) e l’NPL ratio netto a 3,5% (vs 3,7% a fine 2022).
- **Crescita dei coefficienti di solidità patrimoniale consolidati**, CET1/Tier1 al 13,03% (vs 11,28% fully loaded al 31.12.2022) e **Total Capital Ratio al 14,23%** (vs 12,60% fully loaded al 31.12.2022), anche grazie al computo nel CET1 dell’utile di esercizio, sulla linea delle richieste dell’Autorità di Vigilanza.
- **Adottati i nuovi loghi e la nuova visual identity** per tutte le banche del Gruppo, in linea con l’obiettivo di cambiamento e rilancio delle banche commerciali.
- **Realizzato il riassetto organizzativo** interno con l’accentramento in Capogruppo delle funzioni di revisione interna, compliance e antiriciclaggio, controllo dei rischi, amministrazione, finanza, pianificazione e controllo, governo societario, acquisti, business continuity, facility management, organizzazione, project management office e relazioni industriali.

\*\*\*

In particolare, il risultato economico consolidato evidenzia:

- un margine di intermediazione pari a 457 milioni rispetto a 440 milioni al 31.12.2022 (+3,9%), dato dal margine di interesse pari a 285 milioni (+17% rispetto a 243 milioni al 31.12.2022), commissioni nette per 169 milioni (+1,2% rispetto a 167 milioni al 31.12.2022) e altri proventi finanziari per 2,5 milioni (-91% rispetto a 29 milioni al 31.12.2022), in calo per effetto delle valutazioni dei derivati di negoziazione;
- le rettifiche di valore nette per rischio di credito pari a 55 milioni, rispetto a 40 milioni al 31.12.2022 (+38%);
- i costi operativi per 345 milioni, rispetto 328 milioni al 31.12.2022 (+5,5%) di cui:
  - spese per il personale pari a 207 milioni rispetto a 179 milioni al 31.12.2022 (+15,6%); sulla voce hanno inciso l’adeguamento al nuovo contratto nazionale e gli ulteriori accordi raggiunti con le organizzazioni sindacali, nonché i maggiori oneri attuariali sui fondi del personale;
  - altre spese amministrative pari a 126 milioni rispetto a 119 milioni al 31.12.2022 (+6%);

- minori accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri (-6,8 milioni vs -23,2 milioni al 31.12.2022).

Dal punto di vista patrimoniale, il portafoglio titoli, costituito per la quasi totalità da Titoli di Stato della Repubblica Italiana, è pari a 3.014 milioni rispetto a 3.227 milioni al 31 dicembre 2022.

I crediti netti verso clientela sono pari a 9.708 milioni, in crescita rispetto al dato al 31.12.2022 (9.444 milioni, +2,8%) grazie in particolare alla performance delle banche commerciali del Gruppo.

A livello aggregato, prima dell'applicazione degli effetti di PPA e delle ECL di consolidato, i crediti deteriorati verso clientela presentano un saldo contabile netto pari a 334 milioni di euro (339 milioni di euro a fine 2022), con un grado di copertura dei fondi rettificativi pari al 51,2% (53% al 31 dicembre 2022), esclusi i titoli deteriorati assistiti da GACS.

La raccolta diretta si attesta complessivamente a 13.061 milioni rispetto a 13.520 milioni al 31 dicembre 2022, per effetto dell'andamento dei seguenti aggregati:

- la raccolta da banche passa da 3.924 milioni a 2.177 milioni per effetto principalmente della chiusura a scadenza delle operazioni TLTRO III avvenuta in corso d'anno;
- la raccolta da clientela si attesta a 9.922 milioni rispetto a 8.858 milioni al 31.12.2022;
- i titoli in circolazione passano da 738 milioni a 962 milioni per effetto del funding derivante dall'operazione di cartolarizzazione no derecognition di Gruppo posta in essere a fine dicembre 2023.

Il patrimonio netto consolidato ammonta a 938 milioni, rispetto a 820,5 milioni al 31 dicembre 2022; oltre all'utile di esercizio, l'aggregato risente positivamente della variazione della riserva da valutazione, che passa da -118,8 milioni al 31.12.2022 a -49,8 milioni al 31.12.2023, con un effetto positivo sul patrimonio di 69 milioni.

Per quanto riguarda l'adeguatezza patrimoniale a livello consolidato, considerato il computo nel CET1 dell'utile di esercizio al 31.12.2023<sup>1</sup>, i ratio patrimoniali si attestano al 13,03% (CET1/Tier1 ratio) e al 14,23% (Total capital ratio), in netta crescita rispetto ai dati fully loaded di fine 2022 (vs 11,28% CET1/Tier1 ratio e 12,60% total capital ratio).

<sup>1</sup> Come da normativa prudenziale, il computo dell'utile netto di periodo è consentito previo rilascio di una comfort letter 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, 6 febbraio 2024

Per maggiori informazioni:

**Chief Financial Officer di Gruppo:** Elena De Gennaro Tel: 06 4791 2100

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

**Media Relations** e-mail: [ufficiostampa@mcc.it](mailto:ufficiostampa@mcc.it)

**Investor Relations** e-mail: [investor.relations@mcc.it](mailto:investor.relations@mcc.it)

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

INVITALIA


 MEDIOCREDITO  
CENTRALE

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

### STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO (importi in migliaia di Euro)

Voci dell'attivo	31/12/2023	31/12/2022
Cassa e disponibilità liquide	766.628	1.208.347
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	102.012	73.313
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	18.798	27.981
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	83.214	45.332
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.013.528	3.226.739
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	9.927.237	9.687.236
a) crediti verso banche	219.478	242.930
b) crediti verso clientela	9.707.759	9.444.306
Derivati di copertura	30.532	26.930
Partecipazioni	455	563
Attività materiali	166.883	173.954
Attività immateriali	2.371	2.998
Attività fiscali	300.105	331.376
a) correnti	89.538	91.398
b) anticipate	210.567	239.978
Altre attività	461.125	318.991
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>14.770.877</b>	<b>15.050.447</b>

**segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO (importi in migliaia di Euro)**

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2023	31/12/2022
Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.061.528	13.520.398
a) debiti verso banche	2.176.565	3.924.390
b) debiti verso clientela	9.922.455	8.857.989
c) titoli in circolazione	962.508	738.019
Passività finanziarie di negoziazione	19	78
Derivati di copertura	11.736	20.675
Passività fiscali	12.382	19.204
a) correnti	2.799	2.947
b) differite	9.583	16.257
Altre passività	477.835	334.531
Trattamento di fine rapporto del personale	24.626	26.785
Fondi per rischi e oneri	244.334	308.193
a) impegni e garanzie rilasciate	6.999	7.706
b) quiescenza e obblighi simili	4.204	4.179
c) altri fondi per rischi e oneri	233.131	296.308
Riserve da valutazione	(49.797)	(118.757)
Riserve	713.087	676.936
Capitale	204.509	204.509
Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	25.909	21.718
Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	44.710	36.177
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>14.770.877</b>	<b>15.050.447</b>

INVITALIA

# MEDIOCREDITO CENTRALE

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO (importi in migliaia di Euro)

Voci		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	500.616	290.456
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(215.783)	(47.573)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>284.833</b>	<b>242.883</b>
40.	Commissioni attive	178.220	176.423
50.	Commissioni passive	(8.796)	(8.972)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>169.424</b>	<b>167.451</b>
70.	Dividendi e proventi simili	1.669	2.225
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(3.867)	32.825
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(494)	553
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	7.665	5.305
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7.510	(347)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	155	5.652
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(2.429)	(11.509)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(2.429)	(11.509)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>456.801</b>	<b>439.733</b>
130.	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(55.322)	(39.971)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(55.316)	(39.718)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(6)	(253)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	159	(130)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>401.638</b>	<b>399.632</b>
<b>180.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa</b>	<b>401.638</b>	<b>399.632</b>
190.	Spese amministrative:	(332.279)	(297.331)
	a) spese per il personale	(206.729)	(178.785)
	b) altre spese amministrative	(125.550)	(118.546)
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(6.774)	(23.217)
	a) impegni e garanzie rilasciate	706	3.043

INVITALIA

# MEDIOCREDITO CENTRALE

	b) altri accantonamenti netti	(7.480)	(26.260)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(17.358)	(16.953)
220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(1.599)	(1.773)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	12.756	11.531
<b>240.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(345.254)</b>	<b>(327.743)</b>
250.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(108)	(1)
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	24	27
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>56.300</b>	<b>71.915</b>
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(9.456)	(34.112)
<b>310.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>46.844</b>	<b>37.803</b>
<b>330.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>46.844</b>	<b>37.803</b>
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	2.134	1.626
<b>350.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo</b>	<b>44.710</b>	<b>36.177</b>

INVITALIA

# MEDIOCREDITO CENTRALE

## STATO PATRIMONIALE MCC S.p.A. (importi in Euro)

Voci dell'attivo		31/12/2023	31/12/2022
10.	Cassa e disponibilità liquide	303.414.472	144.261.177
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	11.545.017	26
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	11.545.017	26
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.009.220.259	997.811.433
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.845.914.146	2.757.575.506
	a) crediti verso banche	92.889.687	26.924.904
	b) crediti verso clientela	2.753.024.459	2.730.650.602
50.	Derivati di copertura	30.500.008	26.930.251
70.	Partecipazioni	475.841.273	475.799.040
80.	Attività materiali	15.291.002	15.559.141
90.	Attività immateriali	1.691.131	2.284.665
100.	Attività fiscali	17.075.925	31.144.052
	a) correnti	2.891.740	3.375.446
	b) anticipate	14.184.184	27.768.606
120.	Altre attività	114.743.927	72.404.354
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>4.825.237.160</b>	<b>4.523.769.645</b>

INVITALIA

# MEDIOCREDITO CENTRALE

segue: STATO PATRIMONIALE MCC S.p.A. (importi in Euro)

Voci del passivo e del patrimonio netto		31/12/2023	31/12/2022
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.717.392.256	3.512.012.383
	a) debiti verso banche	969.362.475	1.451.425.937
	b) debiti verso clientela	2.163.135.961	1.503.537.526
	c) titoli in circolazione	584.893.820	557.048.920
40.	Derivati di copertura	11.735.746	20.675.432
60.	Passività fiscali	491.828	169.067
	b) differite	491.828	169.067
80.	Altre passività	194.283.122	126.198.140
90.	Tattamento di fine rapporto del personale	2.177.549	2.174.826
100.	Fondi per rischi e oneri	6.330.566	6.929.375
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.082.675	1.824.996
	b) quiescenza e obblighi simili	2.240.939	2.262.723
	c) altri fondi per rischi e oneri	3.006.952	2.841.656
110.	Riserve da valutazione	(13.300.492)	(30.271.052)
140.	Riserve	681.372.785	661.771.441
160.	Capitale	204.508.690	204.508.690
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	20.245.111	19.601.343
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>4.825.237.160</b>	<b>4.523.769.645</b>

INVITALIA

# MEDIOCREDITO CENTRALE

## CONTO ECONOMICO MCC S.p.A. (importi in Euro)

Voci		31/12/2023	31/12/2022
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	136.059.818	53.020.729
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(94.134.217)	(19.238.508)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>41.925.601</b>	<b>33.782.221</b>
40.	Commissioni attive	52.058.886	42.638.337
50.	Commissioni passive	(677.513)	(830.264)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>51.381.373</b>	<b>41.808.073</b>
70.	Dividendi e proventi simili	41.195	9.272
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	(493.799)	552.624
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	3.273.516	1.039.391
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.273.829	76.971
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(313)	962.420
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	120.428	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	120.428	-
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>96.248.314</b>	<b>77.191.580</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(8.706.741)	310.375
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(8.722.626)	315.716
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	15.885	(5.341)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(22.960)	(11.765)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>87.518.613</b>	<b>77.490.189</b>
160.	Spese amministrative:	(60.602.402)	(52.739.906)
	a) spese per il personale	(37.970.609)	(33.392.661)
	b) altre spese amministrative	(22.631.793)	(19.347.245)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	768.916	8.265.762
	a) impegni e garanzie rilasciate	742.321	1.532.723
	b) altri accantonamenti netti	26.595	6.733.039
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.694.515)	(1.568.872)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(1.033.418)	(1.115.635)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	640.269	946.667

INVITALIA


**MEDIOCREDITO  
CENTRALE**

<b>210. Costi operativi</b>	<b>(61.921.149)</b>	<b>(46.211.984)</b>
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	7.776	-
<b>260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>25.605.240</b>	<b>31.278.204</b>
270. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(5.360.129)	(11.676.861)
<b>280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>20.245.111</b>	<b>19.601.343</b>
<b>300. Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>20.245.111</b>	<b>19.601.343</b>