



MEDIOCREDITO
CENTRALE

COMUNICATO STAMPA

MedioCredito Centrale: Approvata la Relazione trimestrale al 30 settembre 2011

- **MARGINE DI INTERESSE A € 1,5 milioni**
- **MARGINE DI INTERMEDIAZIONE A € 27,9 milioni**
- **UTILE NETTO A € 0,2 milioni**

Roma, 7 novembre 2011 - Il Consiglio di Amministrazione del MedioCredito Centrale S.p.A. ("MCC") ha approvato in data odierna, i risultati dei primi 9 mesi del 2011, chiusi con un utile netto di € 0,2 milioni.

La situazione al 30 settembre rappresenta l'esposizione patrimoniale ed economica di MCC dopo la cessione a Poste Italiane S.p.A. - perfezionata lo scorso 1° agosto - del 100% del capitale sociale da parte di UniCredit S.p.A., nell'ambito del Progetto promosso dal Ministero dell'Economia e delle Finanze per la realizzazione della Banca del Mezzogiorno.

Nel corso dei primi 9 mesi del 2011, MCC ha ulteriormente sviluppato l'operatività nell'ambito della gestione di fondi pubblici ed, in particolare del Fondo di Garanzia per le PMI *ex lege* 662/1996 per il quale, lo scorso luglio, in RTI con altre primarie banche, si è aggiudicato in via definitiva la Gara per l'affidamento della gestione, su base novennale.

La situazione economico-patrimoniale al 30 settembre 2011 con il corrispondente periodo del 2010 non risulta confrontabile per effetto, principalmente, delle operazioni di cessione/scissione intervenute nel corso dello scorso anno.

Nei primi nove mesi del 2011, il **margine di interesse** è pari a € 1,5 milioni.

Le **commissioni nette** ammontano a € 26,3 milioni.

Le **spese amministrative** si attestano a € 25,4 milioni, di cui € 14,7 milioni per spese del personale e € 10,7 milioni per le altre spese amministrative.

Gli **accantonamenti netti al fondo per rischi e oneri** sono pari a € 0,7 milioni, le **rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali** a € 0,2 milioni e gli **altri proventi netti di gestione** a € 1,3 milioni.

Le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti, attività e altre operazioni finanziarie** ammontano a € 4,4 milioni.

L' **utile dei gruppi di attività in via di dismissione** , al netto delle imposte, si attesta a € 2,9 milioni e si riferisce alla cessione, perfezionata lo scorso 18 luglio, del Portafoglio crediti *Structured Trade and Export Finance* ad UniCredit S.p.A..

A seguito della contabilizzazione delle imposte per € 1,2 milioni, l' **utile netto di periodo** è pari a € 0,2 milioni.

Le **attività finanziarie disponibili per la vendita** , costituite da titoli di Stato italiani, ammontano a € 408 milioni.

I **crediti verso banche** ammontano a € 158 milioni, i **crediti verso clientela** si attestano a € 90 milioni. In relazione alla **qualità del credito** non sono presenti sofferenze ed incagli; risultano soltanto operazioni in past due per un valore netto di € 0,3 milioni.

Il **patrimonio netto** , comprensivo dell'utile di periodo, è pari a € 139,3 milioni.

Dichiarazione 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 del MedioCredito Centrale S.p.A.

DICHIARA

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
ELENA DE GENNARO

Roma, 7 Novembre 2011

Per maggiori informazioni:
Chief Financial Officer
Elena De Gennaro
Tel: 06 4791 2100; Fax: 06 4791 2865
e-mail: Elena.DeGennaro@mcc.it

Funzione Legale e Affari Societari
Giuseppe Massimo Petraglia - Marco Giostra
Tel. 06 4791 3048 – 3172; Fax 06 4791 2784
e-mail: GiuseppeMassimo.Petraglia@mcc.it – Marco.Giostra@mcc.it

MedioCredito Centrale S.p.A. - Via Piemonte, 51 - 00187 Roma – www.mcc.it

STATO PATRIMONIALE

	Voci dell'attivo	30/09/2011	31/12/2010
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.686	2.585
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	258.663	982.577
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	407.940.912	5.053.535
60.	Crediti verso banche	157.859.944	532.008.486
70.	Crediti verso clientela	89.510.300	511.942.783
80.	Derivati di copertura	67.450.663	37.142.533
90.	Adeguamento di valore delle attività di finanziamento oggetto di copertura generica (+/-)	662.064	1.330.151
110.	Attività materiali	282.379	323.617
120.	Attività immateriali	1.022.871	
130.	Attività Fiscali	13.127.032	6.942.874
	a) correnti	5.621.745	
	b) anticipate	7.505.287	6.942.874
150.	Altre attività	49.924.428	65.212.514
Totale dell'attivo		788.040.942	1.160.941.655

	Voci del passivo	30/09/2011	31/12/2010
10.	Debiti verso banche	24.990.244	277.507.334
20.	Debiti verso clientela	10.472.377	18.302.076
30.	Titoli in circolazione	543.429.985	637.520.662
40.	Passività Finanziarie di negoziazione	258.663	982.577
60.	Derivati di copertura	1.059.435	1.459.525
70.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	41.483.646	8.908.031
80.	Passività fiscali	551.055	17.203.365
	a) correnti		17.175.147
	b) differite	551.055	28.218
100.	Altre passività	16.953.595	15.676.029
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.258.842	4.814.732
120.	Fondi per rischi ed oneri:	5.297.308	4.543.948
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	3.350.341	3.285.844
	b) altri fondi	1.946.967	1.258.104
130.	Riserve da valutazione	1.061.557	34.142
160.	Riserve	5.527.225	3.607.702
180.	Capitale	132.508.690	132.508.690
200.	Utile di periodo	188.320	37.872.842
Totale del passivo		788.040.942	1.160.941.655

CONTO ECONOMICO

	Voci	30/09/2011	30/09/2010
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	14.785.426	114.429.155
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(13.272.723)	(66.244.050)
30.	Margini d'interesse	1.512.703	48.185.105
40.	Commissioni attive	27.060.332	53.056.242
50.	Commissioni passive	(725.244)	(2.673.430)
60.	Commissioni nette	26.335.088	50.382.812
70.	Dividendi e proventi simili		5
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	30.080	12.852.713
90.	Risultato netto dell'attività di copertura		3
100.	Utile (perdita) da cessioni o riacquisto di:		1.177.371
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		(11.054)
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) passività finanziarie		1.188.425
120.	Margini di Intermediazione	27.877.871	112.598.009
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(4.405.014)	(15.065.980)
	a) crediti	144.788	(14.047.648)
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) altre operazioni finanziarie	(4.549.802)	(1.018.332)
140.	Risultato netto della gestione finanziaria	23.472.857	97.532.029
150.	Spese amministrative:	(25.380.474)	(40.628.548)
	a) spese per il personale	(14.695.266)	(24.172.972)
	b) altre spese amministrative	(10.685.208)	(16.455.576)
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(688.862)	(6.441.564)
170.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(118.240)	(247.883)
180.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(78.925)	(265.240)
190.	Altri oneri/ proventi di gestione	1.264.038	2.645.053
200.	Costi operativi	(25.002.463)	(44.938.182)
240.	Utile da cessioni di investimenti	493	20
250.	Utile (Perdita) delle operatività correnti al lordo delle imposte	(1.529.113)	52.593.867
260.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(1.161.856)	(17.842.060)
270.	Utile (Perdita) delle operatività correnti al netto delle imposte	(2.690.969)	34.751.807
280.	Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	2.879.289	1.573.410
290.	Utile di periodo	188.320	36.325.217