

## COMUNICATO STAMPA

### Mediocredito Centrale S.p.A.: approvazione della Relazione Finanziaria Semestrale Consolidata del Gruppo Mediocredito Centrale al 30 giugno 2022

- **Utile netto di pertinenza del Gruppo: 28,1 milioni (perdita di 48,3 milioni al 30 giugno 2021);**
- **Margine di interesse: 120 milioni (110 milioni al 30 giugno 2021, +9%) su un portafoglio crediti in crescita (+5%);**
- **Cost income al 65,6% (69% al 30 giugno 2021 al netto delle componenti straordinarie);**
- **Cet 1, Tier 1 ratio: 12,48% (14,26% al 31 dicembre 2021); Total capital ratio: 12,65% (14,45% al 31 dicembre 2021) senza inclusione del risultato di periodo; con computo del risultato di periodo Cet1 e Tier1 ratio 13,01%, Total capital ratio 13,19%.**

Roma, 29 settembre 2022 - Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale S.p.A. ha approvato in data odierna la Relazione Finanziaria Semestrale Consolidata 2022 del Gruppo Mediocredito Centrale, con un utile consolidato di periodo di 30,4 milioni, di cui 28,1 milioni di competenza del Gruppo. Il risultato incorpora l'utile di periodo della Capogruppo MCC, pari a 11,0 milioni, la perdita della Banca Popolare di Bari (-14,8 milioni) e l'utile della Cassa di Risparmio di Orvieto (2,3 milioni), a cui si aggiungono gli effetti di consolidamento positivi per complessivi 31,9 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 222,4 milioni (241,2 milioni al 30 giugno 2021), costituito per 119,8 milioni da un margine di interesse in crescita (110 milioni al 30 giugno 2021), per 82,8 milioni da commissioni nette (118,4 milioni al 30 giugno 2021), in contrazione per effetto della ripresa della routinaria operatività del Fondo di Garanzia per le PMI, gestito dalla Capogruppo, rispetto alla fase emergenziale, e per 19,8 milioni altri proventi finanziari netti (12,8 milioni al 30 giugno 2021) relativi alla variazione positiva del fair value dei derivati per 22,6 milioni, a utili da negoziazione del portafoglio titoli per 5,9 milioni, decurtati dalle minusvalenze sulle quote di OICR per 10,5 milioni, relative per 9,8 milioni alla valutazione del Fondo immobiliare Fontana

- comparto Federico II, a seguito della trasmissione da parte del gestore Castello SGR della Relazione di gestione al 31 dicembre 2021;
- b) rettifiche di valore nette per rischio di credito pari a 14,4 milioni (63 milioni al 30 giugno 2021), relative al portafoglio creditizio, che presenta un coverage pari al 2,6% (invariato rispetto al 31 dicembre 2021) e un asset quality consolidata;
- c) spese amministrative pari a 142,7 milioni (210,7 milioni al 30 giugno 2021), di cui 82,2 milioni relative alla componente del personale (149 milioni al 30 giugno 2021, inclusivi di 53 milioni di accantonamento straordinario al fondo esodi incentivati di BPB), e 60,5 milioni alle altre spese amministrative (61,7 milioni al 30 giugno 2021), con un cost income pari al 65,6% (69% al 30 giugno 2021 al netto delle componenti straordinarie);
- d) accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri per 8,4 milioni (7,3 milioni al 30 giugno 2021), prevalentemente legato ad accantonamenti per cause passive.

I coefficienti Cet1 e Tier1 sono pari al 12,48% (14,26% al 31 dicembre 2021); il Total Capital ratio è pari al 12,65% (14,45% al 31 dicembre 2021). I coefficienti al 30 giugno 2022 sono espressi senza computare nei fondi propri il risultato semestrale di pertinenza del gruppo: includendo tale risultato i coefficienti risulterebbero pari rispettivamente al 13,01% e al 13,19%.

La situazione patrimoniale ed economica consolidata al 30 giugno 2022 rileva:

***Dati patrimoniali***

**Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, di cui Crediti verso clientela pari a 8.985 milioni (8.596 milioni al 31 dicembre 2021);**

**Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva pari a 3.262 milioni (2.151 milioni al 31 dicembre 2021);**

**Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato pari a 13.349 milioni (13.541 milioni al 31 dicembre 2021);**

**Patrimonio netto pari a 863 milioni (892 milioni al 31 dicembre 2021);**

**Cet 1, Tier 1 ratio pari al 12,48% (14,26% al 31 dicembre 2021)**

**Total Capital ratio pari al 12,65% (14,45% al 31 dicembre 2021)**

***Dati economici e di performance***

**Margine di interesse pari a 120 milioni (110 milioni al 30 giugno 2021);**

**Commissioni nette pari a 83 milioni (118 milioni al 30 giugno 2021);**

**Margine di intermediazione pari a 222 milioni (241 al 30 giugno 2021);**

**Costi operativi pari a 153 milioni (226 milioni al 30 giugno 2021).**

\*\*\*\*\*

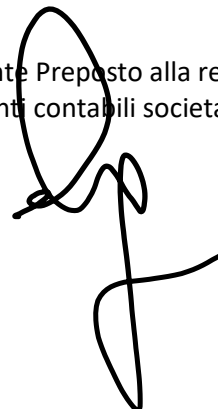
Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

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, 29 settembre 2022

Per maggiori informazioni:

Chief Financial Officer

Elena De Gennaro

Tel: 06 4791 2100

Email: [elena.degennaro@mcc.it](mailto:elena.degennaro@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		30/06/2022	31/12/2021
10.	Cassa e disponibilità liquide	368.333	588.489
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	66.023	67.459
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	17.281	4.137
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	48.742	63.322
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.262.334	2.151.142
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	10.579.406	11.644.964
	a) crediti verso banche	1.593.937	3.048.602
	b) crediti verso clientela	8.985.469	8.596.362
50.	Derivati di copertura	39.974	72.272
70.	Partecipazioni	564	564
90.	Attività materiali	176.385	181.751
100.	Attività immateriali	2.753	2.958
110.	Attività fiscali	334.829	389.053
	a) correnti	95.998	127.172
	b) anticipate	238.831	261.881
130.	Altre attività	223.356	163.542
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>15.053.959</b>	<b>15.262.194</b>

segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci del passivo e del patrimonio netto		30/06/2022	31/12/2021
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.349.107	13.541.298
	a) debiti verso banche	3.799.718	3.644.216
	b) debiti verso clientela	8.830.715	9.111.513
	c) titoli in circolazione	718.674	785.569
20.	Passività finanziarie di negoziazione	700	10.692
40.	Derivati di copertura	9.508	1.264
60.	Passività fiscali	12.269	17.255
	a) correnti	2.910	4.186
	b) differite	9.359	13.069
80.	Altre passività	484.429	435.067
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	28.390	34.604
100.	Fondi per rischi e oneri	306.199	330.215
	a) impegni e garanzie rilasciate	7.475	10.749
	b) quiescenza e obblighi simili	4.565	5.304
	c) altri fondi per rischi e oneri	294.159	314.162
120.	Riserve da valutazione	(70.043)	(5.479)
150.	Riserve	675.947	697.570
170.	Capitale	204.509	204.509
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	24.878	24.565
200.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	28.066	(29.366)
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>15.053.959</b>	<b>15.262.194</b>

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci		30/06/2022	30/06/2021
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	145.500	146.032
	di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	99.082	85.398
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(25.730)	(35.994)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>119.770</b>	<b>110.038</b>
40.	Commissioni attive	87.364	122.975
50.	Commissioni passive	(4.603)	(4.588)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>82.761</b>	<b>118.387</b>
70.	Dividendi e proventi simili	1.690	1.711
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	22.599	7.264
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	228	107
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	5.790	7.046
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(156)	5.351
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.946	1.695
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(10.469)	(3.356)
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(10.469)	(3.356)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>222.369</b>	<b>241.197</b>
130.	Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(14.376)	(63.028)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(14.113)	(63.002)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(263)	(26)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(150)	(972)
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>207.843</b>	<b>177.197</b>
<b>180.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa</b>	<b>207.843</b>	<b>177.197</b>
190.	Spese amministrative:	(142.727)	(210.721)
	a) spese per il personale	(82.240)	(148.981)
	b) altre spese amministrative	(60.487)	(61.740)
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(8.361)	(7.297)
	a) impegni e garanzie rilasciate	3.274	1.919
	b) altri accantonamenti netti	(11.635)	(9.216)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(8.400)	(10.508)
220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(880)	(1.299)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	7.152	3.896
<b>240.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(153.216)</b>	<b>(225.929)</b>
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	27	21
<b>290.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>54.654</b>	<b>(48.711)</b>
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(24.221)	(2.314)
<b>310.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>30.433</b>	<b>(51.025)</b>
<b>330.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>30.433</b>	<b>(51.025)</b>
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	2.367	(2.681)
<b>350.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo</b>	<b>28.066</b>	<b>(48.344)</b>