

## COMUNICATO STAMPA

### Mediocredito Centrale: approvazione del progetto di bilancio individuale 2021

- **Utile netto di 86,5 milioni (+69% rispetto al 2020, pari a 51,3 milioni);**
- **Cet 1, Tier 1, Total Capital ratio: 22,91% (21,03% al 31 dicembre 2020);**
- **Fondo di Garanzia per le PMI: commissioni pari a 154 milioni (107,6 milioni al 31 dicembre 2020);**
- **Crediti verso la clientela: 2.466 milioni (2.109 milioni nel 2020);**

Roma, 29 marzo 2022 - Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale ha approvato in data odierna i risultati dell'esercizio 2021, chiuso con un **utile netto pari a 86,5 milioni**, il miglior risultato dal 2011, con indici di patrimonializzazione Cet 1, Tier 1 e Total Capital ratio pari a 22,91%, e di redditività Roe pari al 11,2%.

Nel 2021, la Banca:

- ha consolidato, anche grazie all'aggiudicazione a favore dell'RTI, di cui la Banca è capofila, della nuova gara indetta per la gestione del Fondo di Garanzia per le PMI, il ruolo di trasmissione dell'intervento pubblico a supporto del sistema produttivo nella fase conclusiva dell'emergenza pandemica, conseguendo un risultato commissionale in crescita (+30%) rispetto al dato già straordinario del 2020;
- ha dato forte impulso all'attività creditizia, anche operando come banca di secondo livello, interpretando soprattutto le esigenze della clientela corporate e PMI, con erogazioni annue pari a circa 1 miliardo;
- ha garantito buoni livelli di coverage ratio del portafoglio creditizio, anche per effetto dell'importante azione di derisking del portafoglio deteriorato (-42% in termini di crediti deteriorati lordi);
- ha calmierato, grazie alla crescita del margine di intermediazione, il livello del cost income, pur registrando un incremento del costo del lavoro (+9%), nonché delle altre spese amministrative (+12%), anche per effetto del consolidamento del ruolo di Capogruppo del neo Gruppo MCC e del ruolo istituzionale e industriale per lo sviluppo del Distretto Finanziario del Sud;
- ha iscritto rettifiche su partecipazioni per 11 milioni a seguito dell'impairment test sulla partecipazione nella Banca Popolare di Bari;
- ha proposto di destinare l'utile a riserva legale per 4.326 migliaia di euro ed a riserva straordinaria per 82.192 migliaia di euro.

La situazione patrimoniale ed economica al 31 dicembre 2021 rileva:

***Dati patrimoniali***

**Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, di cui Crediti verso clientela pari a 2.466 milioni** (2.109 milioni al 31 dicembre 2020);

**Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva pari a 925 milioni** (950 milioni al 31 dicembre 2020);

**Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato pari a 3.275 milioni** (2.864 milioni al 31 dicembre 2020);

**Patrimonio netto<sup>1</sup> pari a 861 milioni** (780 milioni al 31 dicembre 2020);

**Cet 1, Tier 1, Total Capital ratio pari a 22,91%** (21,03% al 31 dicembre 2020).

***Dati economici e di performance***

**Margine di interesse pari a 30,3 milioni** (24,6 milioni al 31 dicembre 2020);

**Commissioni nette pari a 158,1 milioni** (121,3 milioni al 31 dicembre 2020);

**Margine di intermediazione pari a 190,9 milioni** (154,7 milioni al 31 dicembre 2020);

**Costi operativi pari a 51,7 milioni** (64,3 milioni al 31 dicembre 2020);

**Cost/income pari al 27,6%** (31,5% al 31 dicembre 2020).

\*\*\*\*\*

---

<sup>1</sup> Include l'utile di esercizio.

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 marzo 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 e di conto economico, in relazione ai quali si segnala che non è stata ancora completata l'attività di revisione legale dei conti.

## STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo		31/12/2021	31/12/2020
10.	Cassa e disponibilità liquide	342.225.274	53.493.603
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	25	191
	a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
	b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
	c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	25	191
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	924.817.840	949.742.976
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	2.490.812.204	2.138.689.339
	a) crediti verso banche	25.290.098	30.042.744
	b) crediti verso clientela	2.465.522.106	2.108.646.595
50.	Derivati di copertura	72.271.880	90.202.451
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70.	Partecipazioni	419.600.001	430.600.001
80.	Attività materiali	15.829.879	17.066.465
90.	Attività immateriali	2.209.447	1.989.512
	di cui:		
	- avviamento	-	-
100.	Attività fiscali	28.863.321	21.198.296
	a) correnti	-	-
	b) anticipate	28.863.321	21.198.296
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
120.	Altre attività	28.412.221	5.781.948
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>4.325.042.092</b>	<b>3.708.764.782</b>

segue: STATO PATRIMONIALE

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2021	31/12/2020
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.275.125.482	2.864.220.168
a) debiti verso banche	920.883.743	673.614.946
b) debiti verso clientela	1.814.335.709	1.641.305.712
c) titoli in circolazione	539.906.030	549.299.510
20. Passività finanziarie di negoziazione	-	-
30. Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40. Derivati di copertura	1.264.967	-
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
60. Passività fiscali	1.505.774	4.864.903
a) correnti	1.463.518	4.020.328
b) differite	42.256	844.575
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80. Altre passività	165.267.743	33.916.715
90. Trattamento di fine rapporto del personale	2.608.843	2.796.721
100. Fondi per rischi e oneri	18.143.299	23.265.992
a) impegni e garanzie rilasciate	3.357.719	3.947.461
b) quiescenza e obblighi simili	3.091.447	3.344.989
c) altri fondi per rischi e oneri	11.694.132	15.973.542
110. Riserve da valutazione	(5.154.147)	(62.379)
111 di cui relative ad attività operative cessate	-	-
120. Azioni rimborsabili	-	-
130. Strumenti di capitale	-	-
140. Riserve	575.253.972	523.909.338
145 di cui acconti su dividendi	-	-
150. Sovrapprezzi di emissione	-	-
160. Capitale	204.508.690	204.508.690
170. Azioni proprie (-)	-	-
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	86.517.469	51.344.634
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>4.325.042.092</b>	<b>3.708.764.782</b>

CONTO ECONOMICO

Voci		31/12/2021	31/12/2020
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	55.034.952	44.916.642
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(24.745.504)	(20.324.546)
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>30.289.448</b>	<b>24.592.096</b>
40.	Commissioni attive	158.807.488	122.429.465
50.	Commissioni passive	(725.121)	(1.143.448)
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>158.082.367</b>	<b>121.286.017</b>
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	-	-
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	221.503	26.199
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	2.314.992	8.789.869
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	495.199	1.250
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.819.794	8.788.619
	c) passività finanziarie	-	-
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(167)	(253)
	a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
	b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(167)	(253)
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>190.908.143</b>	<b>154.693.928</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(20.082.605)	(27.470.791)
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(20.259.101)	(26.995.371)
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	176.496	(475.420)
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(897.399)	94.887
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>169.928.139</b>	<b>127.318.024</b>
160.	Spese amministrative:	(49.085.412)	(44.705.210)
	a) spese per il personale	(31.170.309)	(28.720.947)
	b) altre spese amministrative	(17.915.103)	(15.984.263)
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	752.214	(15.496.116)
	a) impegni e garanzie rilasciate	589.742	(2.235.004)
	b) altri accantonamenti netti	162.472	(13.261.112)
180.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(1.549.406)	(1.574.551)
190.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(1.186.854)	(995.708)
200.	Altri oneri/proventi di gestione	(651.545)	(1.513.733)
<b>210.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(51.721.004)</b>	<b>(64.285.318)</b>
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(11.000.000)	-
250.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(12)	-
<b>260.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>107.207.123</b>	<b>63.032.706</b>
270.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(20.689.654)	(11.688.072)
<b>280.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>86.517.469</b>	<b>51.344.634</b>
<b>300.</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>86.517.469</b>	<b>51.344.634</b>