

COMUNICATO STAMPA

BANCA SISTEMA: APPROVATI I RISULTATI AL 31 DICEMBRE 2021

- Andamento commerciale:
 - Factoring: volumi pari a 3.611 milioni, +16% a/a
 - CQ: impieghi pari a 932 milioni, stabili a/a
 - Credito su pegno: impieghi pari a 90 milioni, +16% a/a

- Margine di interesse: pari a 82,0 milioni, +10% a/a
- Margine di intermediazione: pari a 108,0 milioni, +6% a/a
- Totale costi operativi: pari a 62,9 milioni, +14% a/a
- Rettifiche di valore su crediti: pari a 10,6 milioni, -3% a/a
- Utile netto pari a 23,3 milioni
- RoTE nel 2021 pari al 13,1%¹

- La componente Retail del funding è pari al 68% del totale, in crescita a/a
- Leverage ratio pari a 6,0% in aumento a/a
- CET1 ratio al 11,6% e Total Capital ratio al 14,6%

1/9

Milano, 10 febbraio 2022

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Sistema ha approvato gli schemi di bilancio consolidato al 31 dicembre 2021, chiusi con un **utile netto** pari a 23,3 milioni, rispetto ai 26,2 milioni dello stesso periodo del 2020, che includeva il risultato riveniente dalla vendita del 25% del capitale della controllata ProntoPegno (1,1 milioni, registrato nel secondo trimestre del 2020).

Andamento Commerciale

In un mercato caratterizzato da un progressivo miglioramento del sistema produttivo la business line **factoring**, con volumi (turnover) pari a 3.611 milioni (di cui 1.115 milioni nel quarto trimestre) realizzato con circa 450 clienti, ha registrato una crescita del 16% a/a, guidata dalla componente dei crediti commerciali, grazie alla diversificazione avviata negli ultimi anni, mentre la componente dei crediti fiscali, come nei precedenti trimestri del 2021, ha registrato una performance più debole dell'anno precedente. Gli impieghi **factoring** al 31 dicembre 2021 (dato gestionale) si attestano a 1.850 milioni (di cui il 25% in azione legale, 10% se si considera la sola porzione rilevante ai fini del modello di stanziamento degli interessi moratori), in aumento rispetto ai 1.707 milioni al 30 settembre 2021 ed in aumento rispetto al

¹ Il Return on Tangible Equity (RoTE) è pari al rapporto tra l'Utile Netto di Gruppo di periodo e il Patrimonio Netto di Gruppo (al netto delle obbligazioni AT1, classificate come strumento di capitale) una volta sottratto l'ammontare della voce Attività Immateriali.

31 dicembre 2020 (1.717 milioni). Il factoring pro soluto, pari al 74%, degli impieghi, include i crediti fiscali (pari al 14% degli impieghi).

Con riferimento alla business line **CQ**, il Gruppo ha acquistato/erogato crediti per 299 milioni, sostanzialmente stabili rispetto allo scorso anno (308 milioni), con il canale Diretto che rappresenta a fine anno il 29% del totale, con una crescita di oltre 2x rispetto all'anno precedente. Lo stock dei crediti al 31 dicembre 2021 ammonta a 932 milioni, stabile a/a (934 milioni) ed in lieve calo rispetto al 30 settembre 2021 (955 milioni), a seguito dei rimborsi anticipati e di due cessioni di portafogli nel quarto trimestre del 2021 (cessioni di portafogli erano state perfezionate anche nel 2020).

Gli impieghi del **credito su pegno** si attestano al 31 dicembre 2021 a 90 milioni, in aumento del 16% a/a (78 milioni), in linea con la crescita dei primi 9 mesi del 2021.

Risultati economici al 31 dicembre 2021

Il **margin** di interesse, pari a 82,0 milioni, è in aumento del 10% a/a. Gli interessi attivi sono sostanzialmente stabili (98,2 milioni vs 98,1 milioni rispettivamente al 31.12.2021 e al 31.12.2020), il minor contributo del factoring è stato compensato dal maggior contributo del credito su pegno e dei finanziamenti con garanzia dello Stato che Banca Sistema offre alla clientela del factoring (gli impieghi sono pari a 160 milioni al 31 dicembre 2021, 74 milioni al 31 dicembre 2020) la cui erogazione è iniziata lo scorso anno a seguito dell'introduzione da parte del Governo di misure di supporto all'economia.

Nell'attuale contesto di mercato, gli interessi attivi del business factoring, pari a circa il 61% del totale, risultano in calo del 6% a/a (seppur in recupero nel quarto trimestre del 2021 rispetto ai precedenti tre trimestri), con gli interessi di mora stabili e gli interessi da crediti fiscali in calo.

2/9

Il contributo complessivo a conto economico al 31 dicembre 2021 degli interessi di mora in azione legale è pari a 21,5 milioni (21,6 milioni al 31 dicembre 2020).

L'ammontare degli interessi di mora oggetto di azione legale, maturati al 31 dicembre 2021 e rilevanti ai fini del modello di stanziamento, risulta pari a 99,1 milioni (168,8 milioni includendo gli interessi di mora maturati nei confronti dei Comuni in dissesto, non stanziati in bilancio), mentre il credito iscritto in bilancio è pari a 51,5 milioni. L'ammontare non transitato a conto economico entrerà, per competenza o per cassa, nei prossimi esercizi sulla base delle attese di collection, che si confermano superiori all'80%.

Il costo totale della raccolta, pari a 0,4%, risulta in calo a/a (0,6% nel 2020), riduzione registrata nella componente Wholesale (di cui va tenuto conto, in misura maggiore dal terzo trimestre 2021, dell'impatto determinato dallo scambio di emissioni TIER II con AT1 classificati come strumenti di capitale).

Le **commissioni nette**, pari a 15,7 milioni, calano a/a (17,4 milioni al 31 dicembre 2020) per il minor contributo delle commissioni attive del factoring, compensato dal maggior contributo delle commissioni attive del credito su pegno.

Il contributo in termini di ricavi totali del factoring, dato dalla somma di interessi attivi, commissioni attive e ricavi da cessione di portafogli, risulta in valore assoluto in calo anno su anno; tale calo emerge anche rapportando i ricavi alla media dei crediti. Per la cessione del quinto il rapporto tra interessi attivi e crediti medi risulta stabile anno su anno se includiamo i ricavi delle cessioni avvenute negli ultimi trimestri sia del 2020 che del 2021.

Al 31 dicembre 2021 gli utili da tesoreria, relativi alla vendita di titoli di Stato italiani, risultano pari a 4,6 milioni, in calo a/a (5,7 milioni nel 2020). Nel 2021 sono state effettuate, come di consuetudine, cessioni di portafogli di crediti factoring, registrando ricavi pari a 1,9 milioni (voce 100.a del Conto Economico), in calo a/a (2,4 milioni nel 2020) e nel quarto trimestre cessioni di portafogli CQ, registrando ricavi pari a 3,7 milioni (voce 100.a del Conto Economico), in aumento a/a (1,4 milioni nel 2020).

Il **margin**e di intermediazione si attesta a 108 milioni, in aumento del 6% a/a.

Le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti** ammontano al 31 dicembre 2021 a 10,6 milioni, in calo a/a (11,0 milioni nel 2020). La voce include un adeguamento di valutazione, pari a 2,4 milioni, relativamente ad alcune fatture incluse nel perimetro del dissesto di un ente locale, registrato nel primo trimestre del 2021. Inoltre, nel secondo trimestre del 2021 sono state registrate maggiori rettifiche sulle posizioni in dissesto a seguito dell'allungamento dei tempi attesi di incasso (1,4 milioni).

Il costo del rischio relativo ai crediti alla clientela risulta pari a 40bps in calo rispetto ai 42bps del 2020.

Le **risorse** (FTE) del Gruppo, pari a 278, in aumento rispetto alle 269 dello stesso periodo del 2020.

Le **spese del personale** riflettono l'evoluzione dell'organico, che per l'intero 2021 ha risentito del consolidamento delle 58 risorse del ramo acquisito nel terzo trimestre del 2020 e l'adeguamento retributivo. La voce **altre spese amministrative** è aumentata a/a prevalentemente per il maggior costo di servicing/collection/azione legale, per i costi relativi all'immobile acquisito nel 2021 e per le maggiori spese in iniziative collegate allo sviluppo del business.

L'aggregato **totale dei costi operativi** aumenta a/a del 14%, prevalentemente per la dinamica delle due voci precedentemente descritte.

L'**utile prima delle imposte** al 31 dicembre 2021 è pari a 34,5 milioni.

3/9

Gli aggregati patrimoniali al 31 dicembre 2021

Il **portafoglio titoli** è composto da titoli di Stato italiani, pari a 629,9 milioni (una cui parte è classificata nella voce Attività finanziarie al costo ammortizzato, pari a 184,1 milioni, in significativo calo rispetto a fine 2020), con una vita residua media di 31,3 mesi. La componente "Held to Collect and Sell" (HTCS), pari a 445,8 milioni al 31 dicembre 2021 è lievemente maggiore rispetto al 31 dicembre 2020 (425 milioni), con una vita residua media di circa 31,4 mesi.

La voce **Attività finanziarie al costo ammortizzato (2.954 milioni)**, prevalentemente composta dagli impieghi in essere su factoring (1.542 milioni), che risultano in aumento del 4,1% rispetto al 31 dicembre 2020, include anche i finanziamenti nella forma tecnica di CQS e CQP, parte del portafoglio titoli, ed impieghi per 90 milioni del credito su pegno (in costante aumento trimestrale). In particolare, gli impieghi in CQ ammontano a 932 milioni (934 milioni al 31 dicembre 2020).

Lo stock dei **crediti deteriorati lordi** pari a 315,1 milioni aumenta rispetto al 31 dicembre 2020 (pari a 251,2 milioni) prevalentemente per l'aumento degli scaduti a seguito dell'introduzione della nuova definizione di *default* (DoD). Nell'ultimo trimestre del 2021, l'aumento dello stock dei deteriorati è sostanzialmente ascrivibile ad un aumento degli scaduti (come in parte anticipato con il comunicato stampa del 29 ottobre 2021) ed in minima parte ad un aumento delle inadempienze probabili.

L'incidenza dei crediti deteriorati lordi sul totale dei crediti lordi aumenta dal 9,5% al 31 dicembre 2020 all'11,2% al 31 dicembre 2021.

La voce **Attività materiali** in aumento a/a include l'immobile sito a Milano in cui ha anche sede la Banca e un immobile acquisito a Roma, nel primo trimestre del 2021.

La **raccolta Retail** rappresenta il 68% circa del totale (59% al 31 dicembre 2020) ed è costituita da conti correnti e depositi a termine. La componente Retail della raccolta è aumentata anche in valore assoluto rispetto a fine 2020.

All'interno della voce **Passività finanziarie al costo ammortizzato (3.257milioni)**, i **Debiti verso banche** sono in calo rispetto al 31 dicembre 2020 (592 milioni al 31.12.2021 vs 870 milioni al 31.12.2020), a seguito del minor contributo della componente "verso banche centrali" (BCE), passato da 690 milioni al 31 dicembre 2020 a 540 milioni al 31 dicembre 2021, ed al calo dell'interbancario.

All'interno della voce Passività finanziarie al costo ammortizzato, i **Debiti verso clientela** sono in aumento rispetto a fine 2020; in particolare per l'aumento dei conti correnti e conti deposito.

La voce **Titoli in circolazione (193 milioni)** diminuisce rispetto al 31 dicembre 2020 prevalentemente per il rimborso dell'obbligazione senior in formato private placement (avvenuta nel secondo trimestre del 2021) e per la sostituzione del Tier 2 con l'emissione per pari importo (37,5 milioni) di un Additional Tier 1 (AT1), classificato come strumento di capitale (voce 140 del Passivo dello Stato Patrimoniale), e per la riclassificazione di seguito descritta, non totalmente compensati dal maggior funding derivante dall'operazione con collaterale ABS, rappresentato da crediti contro la cessione del quinto. L'AT1 (pari a 8 milioni) in essere al 31.12.2020 è stato riclassificato nella voce 140 "Strumenti di capitale" dello Stato Patrimoniale, mentre precedentemente era classificato nella voce 10 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, c) Titoli in circolazione".

Il **Patrimonio netto di Gruppo** si attesta al 31 dicembre 2021 a 256 milioni, al netto del Patrimonio di terzi pari alla stessa data a 9,6 milioni.

4/9

Il **Totale dei fondi propri** (Total Capital) al 31 dicembre 2021 ammonta a 221,7 milioni, in aumento rispetto al 30 settembre 2021 (219,8 milioni) ed include l'utile d'esercizio (al netto dell'ammontare della stima dei dividendi, pari a un pay out del 25% del risultato della Capogruppo). I fondi propri includono la riserva negativa dalla componente di portafoglio di titoli di Stato italiani classificati in HTCS pari a 2,4 milioni, il filtro prudenziale negativo applicato per il *Calendar provisioning* pari a 1,9 milioni e gli interessi su AT1. Al 31 dicembre 2021 i **coefficienti patrimoniali**², calano rispetto al 30 settembre a seguito dell'aumento dei Risk Weighted Assets, in prevalenza per i maggiori impieghi vs imprese ed in misura minore per l'aumento degli scaduti, si attestano a:

- **CET1 ratio 11,6%** (12,2% al 30 settembre 2021);
- **TIER 1 ratio 14,6%** (15,4% al 30 settembre 2021);
- **Total Capital ratio 14,6%** (15,4% al 30 settembre 2021).

² In conformità con quanto previsto dall'EBA con le Guidelines on common SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), la Banca d'Italia ha richiesto il mantenimento dei seguenti requisiti minimi per il 2020:

- coefficiente di capitale primario di classe 1 (CET1 ratio) pari al 7,75%;
- coefficiente di capitale di classe 1 (TIER1 ratio) pari al 9,55%;
- coefficiente di capitale totale (Total Capital ratio) pari al 11,90%.

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Alexander Muz, 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.

Evoluzione prevedibile della gestione e principali rischi e incertezze

L'accelerazione dei pagamenti da parte delle pubbliche amministrazioni è attesa stabilizzarsi per i primi mesi del 2022 con un potenziale effetto di mantenimento dell'attuale redditività del factoring. Questo fenomeno è stato guidato da fondi straordinari messi a disposizione da parte dello Stato centrale agli enti locali per fronteggiare il problema di liquidità derivante dalla pandemia. Non ci si aspetta che questo trend di accelerazione dei tempi di pagamento continuerà a seguito della riduzione dei trasferimenti straordinari da parte dello Stato agli enti locali.

La situazione inerente alla pandemia da COVID-19 è costantemente monitorata sia con riferimento ai mercati in cui opera il Gruppo e di approccio al business, che di eventuali impatti a oggi non emersi che verrebbero riflessi se necessario sulle stime di valore di recupero delle attività finanziarie.

5/9

Tutti i valori indicati nel testo del comunicato sono in euro.

Contatti:

Investor Relations

Carlo Di Pierro
Tel. +39 02 80280358
E-mail carlo.dipierro@bancasistema.it

Ufficio Stampa

Patrizia Sferrazza
Tel. +39 02 80280354
E-mail patrizia.sferrazza@bancasistema.it

Gruppo Banca Sistema

Banca Sistema, nata nel 2011 e quotata dal 2015 sul segmento Star di Borsa Italiana, è una realtà finanziaria specializzata nell'acquisto di crediti commerciali verso la PA e di crediti fiscali ed attiva nella cessione del quinto dello stipendio e della pensione sia attraverso l'acquisto di portafogli di crediti che l'attività di origination diretta del prodotto QuintoPuoi. Nel credito su pegno il Gruppo opera con la società controllata ProntoPegno S.p.A. Il Gruppo, che annovera oltre 100.000 clienti, è inoltre attivo attraverso prodotti di raccolta che includono conti correnti, conti deposito e conti titoli, oltre ad offrire altre tipologie di servizi come l'attività di gestione e recupero crediti, fidejussioni e cauzioni, la certificazione dei crediti PA e la fatturazione elettronica. Con sedi a Milano e Roma, il Gruppo Banca Sistema è oggi presente anche a Bologna, Pisa, Napoli, Palermo, Asti, Brescia, Civitavecchia, Firenze, Mestre, Parma, Rimini e Torino, impiega 278 risorse e si avvale di una struttura multicanale.

Allegati

Ai fini di una miglior comparazione, a seguito della riclassificazione dell'AT1 (pari a 8 milioni), dal secondo trimestre del 2021, nella voce 140 "Strumenti di capitale" dello Stato Patrimoniale, precedentemente classificato nella voce 10 "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato, c) Titoli in circolazione", il Conto Economico al 31 marzo 2021 e di tutti i periodi del 2020 sono stati riesposti. Analogamente anche lo Stato Patrimoniale comparativo al 31 dicembre 2020 è stato riesposto.

Si evidenzia infine che, a seguito dell'emanazione del 7° aggiornamento della circolare di Banca d'Italia n. 262/2005, i dati delle voci 10 e 40 a) dell'Attivo al 31 dicembre 2020 ed al 30 settembre 2021 sono stati riclassificati per tenere conto della rilevazione, nella voce 10, di tutti i crediti "a vista" nelle forme tecniche di conto corrente e deposito presso le banche e Banche Centrali, in accordo con quanto previsto dallo IAS 1. Par. 40.

- Stato patrimoniale consolidato
- Conto economico consolidato
- Qualità del Credito

GRUPPO BANCA SISTEMA: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

	Voce di Bilancio	31.12.2021 A	30.09.2021	31.12.2020 B	Variazioni % A - B
	ATTIVO				
10.	Cassa e disponibilità liquide	175.835	64.834	68.858	ns
30.	Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	451.261	454.369	430.966	5%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (HTC)	2.954.174	2.848.835	3.075.863	-4%
	a) crediti verso banche	33.411	27.418	25.553	31%
	b) crediti verso clientela	2.920.763	2.821.417	3.050.310	-4%
	<i>di cui: Factoring</i>	1.541.687	1.442.622	1.481.678	4%
	<i>di cui: CQS</i>	931.767	955.114	933.873	ns
	<i>di cui: Pegno</i>	90.030	87.311	77.684	16%
	<i>di cui: Titoli</i>	184.042	183.815	447.864	-59%
70.	Partecipazioni	1.002	998	1.000	ns
90.	Attività materiali	40.780	41.035	32.607	25%
100.	Attività immateriali	33.125	33.003	32.725	1%
	<i>di cui: avviamento</i>	32.355	32.355	32.355	ns
110.	Attività fiscali	12.840	10.660	10.313	25%
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	68	-	-	ns
130.	Altre attività	39.806	22.433	19.039	ns
	Totale dell'attivo	3.708.891	3.476.167	3.671.371	1%
	PASSIVO E PATRIMONIO NETTO				
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.257.401	3.036.071	3.274.230	-1%
	a) debiti verso banche	592.157	592.347	869.648	-32%
	b) debiti verso la clientela	2.472.054	2.274.966	2.164.244	14%
	c) titoli in circolazione	193.190	168.758	240.338	-20%
60.	Passività fiscali	14.981	17.501	16.903	-11%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	18	-	-	ns
80.	Altre passività	137.995	135.142	136.894	1%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.310	4.112	4.428	-3%
100.	Fondi per rischi ed oneri	28.654	22.877	23.430	22%
140.	Strumenti di capitale	45.500	45.500	8.000	ns
120. + 150. + 160. + 170. + 180.	Capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione, azioni proprie	187.212	190.718	172.036	9%
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	9.569	9.466	9.297	3%
200.	Utile di periodo	23.251	14.780	26.153	-11%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	3.708.891	3.476.167	3.671.371	1%

BANCA

S I S T E M A

GRUPPO BANCA SISTEMA: CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

	Voce di Bilancio	2021 A	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	2020 B	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	Variazioni % A - B
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	98.211	24.241	23.480	22.078	28.412	98.067	22.354	23.535	25.746	26.432	ns
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(16.249)	(4.837)	(4.379)	(3.544)	(3.489)	(23.235)	(6.293)	(5.976)	(6.134)	(4.832)	-30%
30.	Margine di interesse	81.962	19.404	19.101	18.534	24.923	74.832	16.061	17.559	19.612	21.600	10%
40.	Commissioni attive	25.597	5.940	5.997	6.452	7.208	24.328	6.006	5.674	5.583	7.065	5%
50.	Commissioni passive	(9.942)	(1.916)	(2.173)	(2.375)	(3.478)	(6.900)	(1.803)	(1.788)	(1.733)	(1.576)	44%
60.	Commissioni nette	15.655	4.024	3.824	4.077	3.730	17.428	4.203	3.886	3.850	5.489	-10%
70.	Dividendi e proventi simili	227	-	227	-	-	227	-	227	-	-	ns
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	21	5	16	-	-	37	(18)	56	-	(1)	-43%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	10.089	2.689	1.025	1.855	4.520	9.531	1.889	2.302	2.910	2.430	6%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.999	746	618	452	4.183	4.214	1.276	650	547	1.741	42%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	4.090	1.943	407	1.403	337	5.301	273	1.977	2.362	689	-23%
	c) passività finanziarie	-	-	-	-	-	16	340	(325)	1	-	ns
120.	Margine di intermediazione	107.954	26.122	24.193	24.466	33.173	102.055	22.135	24.030	26.372	29.518	6%
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti	(10.624)	(4.103)	(3.728)	(976)	(1.817)	(11.000)	(1.922)	(3.146)	(2.161)	(3.771)	-3%
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(4)	-	-	(4)	-	-	-	-	-	-	ns
150.	Risultato netto della gestione finanziaria	97.326	22.019	20.465	23.486	31.356	91.055	20.213	20.884	24.211	25.747	7%
190. a)	Spese per il personale	(28.981)	(6.920)	(7.384)	(6.988)	(7.689)	(25.532)	(5.716)	(5.414)	(6.058)	(8.344)	14%
190. b)	Spese amministrative	(29.547)	(8.621)	(7.330)	(6.727)	(6.869)	(25.534)	(6.621)	(5.621)	(7.282)	(6.010)	16%
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.705)	(1)	(25)	-	(1.679)	(2.520)	(672)	(471)	(38)	(1.339)	-32%
210. +220.	Rettifiche/riprese di valore su attività materiali e immateriali	(2.710)	(658)	(718)	(628)	(706)	(1.956)	(376)	(375)	(570)	(635)	39%
230.	Altri oneri/proventi di gestione	74	852	523	311	(1.612)	260	106	159	431	(436)	-72%
240.	Costi operativi	(62.869)	(15.348)	(14.934)	(14.032)	(18.555)	(55.282)	(13.279)	(11.722)	(13.517)	(16.764)	14%
250.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	2	10	5	(17)	4	-	-	-	-	-	ns
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	-	-	-	-	-	1.090	-	1.090	-	-	-100%
290.	Utile della operatività corrente al lordo delle imposte	34.459	6.681	5.536	9.437	12.805	36.863	6.934	10.252	10.694	8.983	-7%
300.	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	(10.916)	(2.098)	(1.536)	(3.071)	(4.211)	(11.194)	(2.251)	(2.739)	(3.432)	(2.771)	-2%
310.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	23.543	4.583	4.000	6.366	8.594	25.669	4.683	7.513	7.262	6.211	-8%
320.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	(20)	-	-	-	(20)	-	-	-	-	-	ns
330.	Utile di periodo	23.523	4.583	4.000	6.366	8.574	25.669	4.683	7.513	7.262	6.211	-8%
340.	Perdita di periodo di pertinenza di terzi	(272)	(29)	(64)	(36)	(103)	484	-	119	214	151	-156%
350.	Utile di periodo di pertinenza della capogruppo	23.251	4.554	3.936	6.290	8.471	26.153	4.683	7.632	7.476	6.362	-11%

GRUPPO BANCA SISTEMA: QUALITÀ DEL CREDITO

Importi in migliaia di Euro

31.12.2021	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
Crediti deteriorati	315.071	59.497	255.574
<i>Sofferenze</i>	169.099	47.554	121.545
<i>Inadempimenti probabili</i>	37.374	11.352	26.022
<i>Scaduti</i>	108.598	591	108.007
Bonis	2.488.035	6.847	2.481.188
Totale crediti verso la clientela	2.803.106	66.344	2.736.762

30.09.2021	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
Crediti deteriorati	294.503	57.342	237.161
<i>Sofferenze</i>	168.253	46.435	121.818
<i>Inadempimenti probabili</i>	34.324	10.450	23.874
<i>Scaduti</i>	91.926	457	91.469
Bonis	2.407.571	7.129	2.400.442
Totale crediti verso la clientela	2.702.074	64.471	2.637.603

31.12.2020	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
Crediti deteriorati	251.164	46.027	205.137
<i>Sofferenze</i>	52.354	25.240	27.114
<i>Inadempimenti probabili</i>	148.433	20.352	128.081
<i>Scaduti</i>	50.377	435	49.942
Bonis	2.404.623	7.315	2.397.308
Totale crediti verso la clientela	2.655.787	53.342	2.602.445