

COMUNICATO STAMPA

### **BANCA SISTEMA: APPROVATI I RISULTATI AL 30 GIUGNO 2022 – ERRATA CORRIGE: modifica tabella Stato Patrimoniale (pagina 7)**

*Utile ante imposte trimestrale raddoppiato*

- Andamento commerciale:
    - Factoring: volumi pari a 2.096 milioni, +27% a/a
    - CQ: impieghi pari a 966 milioni, stabili a/a
    - Credito su pegno: impieghi pari a 98 milioni, +18% a/a
  - Margine di interesse: pari a 44,6 milioni, +16% a/a
  - Margine di intermediazione: pari a 54,8 milioni, +9% a/a
  - Totale costi operativi: pari a 31,3 milioni, +3% a/a
  - Rettifiche di valore su crediti: pari a 5,1 milioni, in forte calo a/a
  - Utile netto pari a 12,2 milioni, +44% a/a
- 
- La componente Retail del funding è pari al 66% del totale, in crescita a/a
  - CET1 ratio al 13,0% e Total Capital ratio al 16,4%

1/9

Milano, 29 luglio 2022

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Sistema ha approvato gli schemi di bilancio consolidato al 30 giugno 2022, chiusi con un **utile netto** pari a 12,2 milioni, rispetto ai 8,5 milioni dello stesso periodo del 2021 (+44% a/a).

#### **Andamento Commerciale**

La business line del **factoring** ha sovraperformato rispetto ad un mercato che già di suo ha registrato una solida crescita, con volumi (turnover) pari a 2.096 milioni, pari ad una crescita del 27% a/a, guidata in buona parte dalla componente dei crediti fiscali.

Gli impieghi **factoring** al 30 giugno 2022 (dato gestionale) si attestano a 1.971 milioni, in aumento rispetto ai 1.932 milioni al 31 marzo 2022 ed in aumento rispetto al 30 giugno 2021 (1.669 milioni). Il factoring pro soluto, pari al 77%, degli impieghi, include i crediti fiscali (pari al 25% degli impieghi, rispetto al 14% al 31.12.2021).

Con riferimento alla business line **CQ**, il Gruppo ha acquistato/erogato crediti per 215 milioni (capitale finanziato), in aumento rispetto allo scorso anno (136 milioni), con il canale Diretto (*QuintoPuoi*) che rappresenta la quasi totalità, se escludiamo l'acquisto del portafoglio di crediti dal Gruppo BancoBPM (che

ha comportato l'iscrizione a Conto Economico di interessi maturati precedentemente all'acquisto del portafoglio).

Lo stock dei crediti al 30 giugno 2022 ammonta a 966 milioni, in lieve aumento a/a (959 milioni) e in aumento rispetto al 31 dicembre 2021 (932 milioni). All'evoluzione dello stock nel trimestre hanno contribuito oltre la forte crescita del canale Diretto, l'acquisizione del portafoglio suddetto e una cessione di crediti per circa 60 milioni.

Gli impieghi del **credito su pegno** si attestano al 30 giugno 2022 a 97,8 milioni, in aumento del 18% a/a.

### **Risultati economici al 30 giugno 2022**

Il **marginale di interesse**, pari a 44,6 milioni, è in aumento del 16% a/a. Gli interessi attivi aumentano a/a del 6% (50,6 milioni vs 47,7 milioni rispettivamente al 30.06.2022 e al 30.06.2021), i minori contributi a/a del factoring sono stati più che compensati da altre componenti, tra cui il maggior contributo del credito su pegno e dei finanziamenti con garanzia dello Stato.

Nell'attuale contesto di mercato, gli interessi attivi del business factoring, pari a circa il 53% del totale (62% nel 2021), risultano in calo del 9% a/a, sostanzialmente a seguito dei minor interessi di mora da azione legale.

Il contributo complessivo a conto economico al 30 giugno 2022 degli interessi di mora in azione legale è pari a 6,8 milioni (12 milioni al 30 giugno 2021).

L'ammontare degli interessi di mora oggetto di azione legale maturati al 30 giugno 2022 e rilevanti ai fini del modello di stanziamento, risulta pari a 100,7 milioni (178,9 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 52,6 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%.

2/9

Il costo totale della raccolta, pari a 0,1%, è minore del costo dell'intero 2021 (0,4%). Gli interessi passivi diminuiscono del 36% a/a, anche a seguito del rimborso del prestito obbligazionario, presente invece al 30 giugno 2021, e del minor costo di conti correnti e conti deposito.

Le **commissioni nette**, pari a 7 milioni, sono in calo a/a (7,8 milioni al 30 giugno 2021) per l'aumento delle commissioni passive del CQ ed il minor contributo delle commissioni nette del factoring, parzialmente compensate 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, essendo diminuita la componente di interessi di mora; 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, mentre è in aumento per il credito su pegno.

I bassi utili da tesoreria al 30 giugno 2022 rispetto all'anno precedente (2,8 milioni), come già emerso nel primo trimestre, hanno inciso sul margine di intermediazione. Nel primo semestre del 2022 sono state effettuate, come di consuetudine, cessioni di portafogli di crediti factoring, registrando ricavi pari a 1,3 milioni e una cessione di crediti CQ, registrando ricavi pari a 1,5 milioni (voce 100.a del Conto Economico), in aumento a/a.

Il **margin**e di **intermediazione** si attesta a 54,8 milioni, in aumento del 9% a/a, in miglioramento nella dinamica a/a rispetto al primo trimestre 2022 grazie all'aumento del margine di interesse.

Le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti** ammontano al 30 giugno 2022 a 5 milioni, in forte calo a/a (7,8 milioni). Il costo del rischio relativo ai crediti alla clientela risulta pari a 36bps.

Le **risorse** (FTE) del Gruppo, pari a 280, sono in lieve aumento rispetto alle 275 dello stesso periodo del 2021.

Le **spese del personale** stabili a/a includono il rilascio della porzione del bonus 2021 non erogato per circa 1 milioni. La voce **altre spese amministrative** è in calo a/a.

L'aggregato **totale dei costi operativi** aumenta a/a del 3%, prevalentemente per la dinamica della voce Accantonamento a Fondo rischi ed oneri.

L'**utile prima delle imposte** al 30 giugno 2022 è pari a 18,3 milioni in aumento a/a del 50%.

### Gli aggregati patrimoniali al 30 giugno 2022

Il **portafoglio titoli** è composto da titoli di Stato italiani, pari a 642,7 milioni (una cui parte è classificata nella voce Attività finanziarie al costo ammortizzato, pari a 75,1 milioni, in calo rispetto a fine 2021 e al 31 marzo 2022), con una vita residua media di 33,5 mesi. La componente "Held to Collect and Sell" (HTCS), pari a 567,6 milioni al 30 giugno 2022 è maggiore rispetto al 31 dicembre 2021 (445,8 milioni) ed in lieve calo rispetto al 31 marzo 2022 (580,7 milioni), con una vita residua media di circa 31,2 mesi.

La voce **Attività finanziarie al costo ammortizzato (3.048 milioni)**, prevalentemente composta dagli impieghi in essere su factoring (1.679 milioni), che risultano in aumento del 9% rispetto al 31 dicembre 2021 ed in lieve aumento rispetto al 31 marzo 2022, include anche i finanziamenti nella forma tecnica di CQS e CQP, parte del portafoglio titoli, ed impieghi per 98 milioni del credito su pegno (in costante aumento trimestralmente). In particolare, gli impieghi in CQ, precedentemente descritti, ammontano a 966 milioni (932 milioni al 31 dicembre 2021).

Lo stock dei **crediti deteriorati lordi** pari a 291,2 milioni cala rispetto al 31 dicembre 2021 (pari a 315,1 milioni) e rispetto al 31 marzo 2022 (319,5 milioni). Il calo trimestrale è guidato in prevalenza dai minor scaduti pari a 77, 5 milioni in calo del 24% rispetto al 31 marzo 2022 (101,6 milioni) e del 29% rispetto al 31 dicembre 2022 (108,6 milioni).

La **raccolta Retail** rappresenta il 66% circa del totale (68% al 31 dicembre 2021) ed è costituita da conti correnti e depositi a termine. La componente Retail della raccolta è aumentata in valore assoluto rispetto a fine 2021.

All'interno della voce **Passività finanziarie al costo ammortizzato (3.404milioni)**, i **Debiti verso banche** sono in aumento rispetto al 31 dicembre 2021 (614 milioni vs 592 milioni al 31.12.2021) ed in lieve aumento rispetto al 31 marzo 2022, in tutti e due i casi a seguito del maggior contributo della componente dell'interbancario.

All'interno della voce Passività finanziarie al costo ammortizzato, i **Debiti verso clientela** sono in aumento rispetto a fine 2021 ed in calo rispetto al 31 marzo 2022, nel trimestre prevalentemente per la dinamica negativa dei pronti contro termini, relativi al calo del portafoglio di titoli di Stato italiani, non completamente compensato dall'aumento dei conti deposito (pari al 30 giugno 2022 a 1.636 milioni rispetto ai 1.387 milioni al 31 dicembre 2021).

La voce **Titoli in circolazione (323 milioni)** aumenta rispetto al 31 dicembre 2021 ed al 31 marzo 2022 per il maggior funding derivante dalle operazioni di finanza strutturata, sia quella con collaterale ABS (rappresentato da crediti contro la cessione del quinto) che quella con collaterale crediti fiscali.

Il **Totale dei fondi propri** (Total Capital) al 30 giugno 2022, secondo i criteri transitori, in applicazione dell'art. 468 della CRR, ammonta a 221,9 milioni (176,3 milioni il CET1) ed include l'utile di periodo (al netto dell'ammontare della stima dei dividendi, pari a un pay out del 25% del risultato della Capogruppo). I rispettivi **coefficienti patrimoniali**<sup>1</sup> al 30 giugno 2022 si attestano a:

- **CET1 ratio 13,0%;**
- **TIER 1 ratio 16,3%;**
- **Total Capital ratio 16,4%.**

Al 30 giugno 2022, i **coefficienti patrimoniali**<sup>1</sup>, senza la sterilizzazione di cui all'art. 468 CRR, di cui sopra, che rimarrà in vigore almeno fino al 31 dicembre 2022, sarebbero comunque in aumento rispetto al 31 marzo 2022 e si attesterebbero a:

- CET1 ratio 12,5% (11,9% al 31 marzo 2022);
- TIER 1 ratio 15,9% (15,0% al 31 marzo 2022);
- Total Capital ratio 15,9% (15,0% al 31 marzo 2022).

\*\*\*

Il Consiglio di Amministrazione, nella seduta odierna, ha anche approvato il report di sostenibilità 2021 del Gruppo Banca Sistema redatto su base volontaria.

\*\*\*

### **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 non sta continuando nei primi mesi del 2022 e si prevede il mantenimento della redditività degli ultimi due trimestri del factoring. Questo

---

<sup>1</sup> 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 a partire dal 30 giugno 2022:

- coefficiente di capitale primario di classe 1 (CET1 ratio) pari al 9,0%;
- coefficiente di capitale di classe 1 (TIER1 ratio) pari al 10,5%;
- coefficiente di capitale totale (Total Capital ratio) pari al 12,50%.

fenomeno era 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.

Il Gruppo non ha esposizioni dirette verso enti e soggetti destinatari di misure restrittive decise dall'Unione Europea in risposta alla situazione della guerra in Ucraina; l'evoluzione di tale conflitto nonché delle predette misure restrittive è costantemente e attentamente monitorata da parte del Gruppo.

\*\*\*

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](mailto:carlo.dipierro@bancasistema.it)

##### Ufficio Stampa

Patrizia Sferrazza  
Tel. +39 02 80280354  
E-mail [patrizia.sferrazza@bancasistema.it](mailto: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 280 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 30 giugno 2021 è stato riesposto.

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

### GRUPPO BANCA SISTEMA: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Si rende noto che, rispetto alla versione del comunicato stampa diffusa in data 29.7.2022, le voci dello Stato Patrimoniale nella presente pagina "Totale dell'attivo" e "Totale del passivo e patrimonio netto" sono state modificate nei tre periodi riportati in tabella e nella conseguente variazione %, eliminando così dei refusi della versione precedente.

Importi in migliaia di Euro

Voce di Bilancio		30.06.2022 A	31.03.2022	31.12.2021 B	Variazioni % A - B
<b>ATTIVO</b>					
10.	Cassa e disponibilità liquide	69.952	219.590	175.835	-60%
30.	Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	572.998	586.127	451.261	27%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (HTC)	3.048.178	3.074.580	2.954.174	3%
	a) crediti verso banche	23.608	29.394	33.411	-29%
	b) crediti verso clientela	3.024.570	3.045.186	2.920.763	4%
	<i>di cui: Factoring</i>	1.678.693	1.632.196	1.541.687	9%
	<i>di cui: CQ</i>	965.819	918.755	931.767	4%
	<i>di cui: Finanziamenti PMI garantiti dallo Stato</i>	187.737	178.574	160.075	17%
	<i>di cui: Credito su pegno</i>	97.804	92.265	90.030	9%
	<i>di cui: Titoli</i>	75.048	184.531	184.042	-59%
70.	Partecipazioni	957	965	1.002	-4%
90.	Attività materiali	42.847	41.034	40.780	5%
100.	Attività immateriali	33.078	33.156	33.125	0%
	<i>di cui: avviamento</i>	32.355	32.355	32.355	0%
110.	Attività fiscali	18.530	15.753	12.840	44%
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	43	43	68	-37%
130.	Altre attività	69.980	43.694	39.806	76%
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>3.856.563</b>	<b>4.014.942</b>	<b>3.708.891</b>	<b>4%</b>
Voce di Bilancio		30.06.2022 A	31.03.2022	31.12.2021 B	Variazioni % A - B
<b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>					
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.404.243	3.578.016	3.257.401	5%
	a) debiti verso banche	614.461	601.329	592.157	4%
	b) debiti verso la clientela	2.467.157	2.802.091	2.472.054	0%
	<i>di cui: Conti Deposito</i>	1.636.049	1.384.496	1.387.416	18%
	<i>di cui: Conti Correnti</i>	560.734	794.249	775.096	-28%
	c) titoli in circolazione	322.625	174.596	193.190	67%
60.	Passività fiscali	17.210	15.469	14.981	15%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	16	17	18	-11%
80.	Altre passività	143.546	122.949	137.995	4%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.038	4.173	4.310	-6%
100.	Fondi per rischi ed oneri	31.229	29.912	28.654	9%
140.	Strumenti di capitale	45.500	45.500	45.500	0%
120. + 150. + 160. + 170. + 180.	Capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione, strumenti di capitale, azioni proprie	188.753	204.815	187.212	1%
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	9.823	9.708	9.569	3%
200.	Utile di periodo	12.205	4.383	23.251	-48%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>3.856.563</b>	<b>4.014.942</b>	<b>3.708.891</b>	<b>4%</b>

### GRUPPO BANCA SISTEMA: CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

	Voce di Bilancio	1H 2022 A	1Q 2022	2Q 2021	1H 2021 A	1Q 2021	2Q 2021	Variazioni % A - B
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	50.558	23.605	26.953	47.721	24.241	23.480	6%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(5.912)	(2.942)	(2.970)	(9.216)	(4.974)	(4.242)	-36%
<b>30.</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>44.646</b>	<b>20.663</b>	<b>23.983</b>	<b>38.505</b>	<b>19.267</b>	<b>19.238</b>	<b>16%</b>
40.	Commissioni attive	15.744	7.526	8.218	11.937	5.940	5.997	32%
50.	Commissioni passive	(8.788)	(3.833)	(4.955)	(4.089)	(1.916)	(2.173)	ns
<b>60.</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>6.956</b>	<b>3.693</b>	<b>3.263</b>	<b>7.848</b>	<b>4.024</b>	<b>3.824</b>	<b>-11%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	227	-	227	227	-	227	0%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(1.201)	1	(1.202)	21	5	16	ns
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	4.137	331	3.806	3.714	2.689	1.025	11%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.051	316	2.735	1.364	746	618	ns
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.086	15	1.071	2.350	1.943	407	-54%
<b>120.</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>54.765</b>	<b>24.688</b>	<b>30.077</b>	<b>50.315</b>	<b>25.985</b>	<b>24.330</b>	<b>9%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti	(5.056)	(2.307)	(2.749)	(7.831)	(4.103)	(3.728)	-35%
<b>150.</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>49.709</b>	<b>22.381</b>	<b>27.328</b>	<b>42.484</b>	<b>21.882</b>	<b>20.602</b>	<b>17%</b>
190. a)	Spese per il personale	(14.330)	(6.588)	(7.742)	(14.304)	(6.920)	(7.384)	0%
190. b)	Spese amministrative	(15.463)	(8.318)	(7.145)	(15.951)	(8.621)	(7.330)	-3%
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.053)	(539)	(514)	(26)	(1)	(25)	ns
210. + 220.	Rettifiche/riprese di valore su attività materiali e immateriali	(1.499)	(725)	(774)	(1.376)	(658)	(718)	9%
230.	Altri oneri/proventi di gestione	1.013	515	498	1.375	852	523	-26%
<b>240.</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(31.332)</b>	<b>(15.655)</b>	<b>(15.677)</b>	<b>(30.282)</b>	<b>(15.348)</b>	<b>(14.934)</b>	<b>3%</b>
250.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(51)	(36)	(15)	15	10	5	ns
<b>290.</b>	<b>Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>18.326</b>	<b>6.690</b>	<b>11.636</b>	<b>12.217</b>	<b>6.544</b>	<b>5.673</b>	<b>50%</b>
300.	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	(5.850)	(2.143)	(3.707)	(3.634)	(2.053)	(1.581)	61%
<b>310.</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>12.476</b>	<b>4.547</b>	<b>7.929</b>	<b>8.583</b>	<b>4.491</b>	<b>4.092</b>	<b>45%</b>
320.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	(23)	(24)	1	-	-	-	ns
<b>330.</b>	<b>Utile di periodo</b>	<b>12.453</b>	<b>4.523</b>	<b>7.930</b>	<b>8.583</b>	<b>4.491</b>	<b>4.092</b>	<b>45%</b>
340.	Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(248)	(140)	(108)	(93)	(29)	(64)	ns
<b>350.</b>	<b>Utile di periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>12.205</b>	<b>4.383</b>	<b>7.822</b>	<b>8.490</b>	<b>4.462</b>	<b>4.028</b>	<b>44%</b>



### GRUPPO BANCA SISTEMA: QUALITÀ DEL CREDITO

Importi in migliaia di Euro

30.06.2022	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>291.177</b>	<b>61.581</b>	<b>229.596</b>
<i>Sofferenze</i>	166.825	47.758	119.067
<i>Inadempimenti probabili</i>	46.845	13.201	33.644
<i>Scaduti</i>	77.507	622	76.885
<b>Bonis</b>	<b>2.727.798</b>	<b>7.872</b>	<b>2.719.926</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>3.018.975</b>	<b>69.453</b>	<b>2.949.522</b>

31.03.2022	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>319.479</b>	<b>61.959</b>	<b>257.520</b>
<i>Sofferenze</i>	169.060	48.922	120.138
<i>Inadempimenti probabili</i>	48.816	12.384	36.432
<i>Scaduti</i>	101.603	653	100.950
<b>Bonis</b>	<b>2.609.812</b>	<b>6.677</b>	<b>2.603.135</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>2.929.291</b>	<b>68.636</b>	<b>2.860.655</b>

31.12.2021	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>315.071</b>	<b>59.519</b>	<b>255.552</b>
<i>Sofferenze</i>	169.099	47.554	121.545
<i>Inadempimenti probabili</i>	37.374	11.374	26.000
<i>Scaduti</i>	108.598	591	108.007
<b>Bonis</b>	<b>2.487.995</b>	<b>6.825</b>	<b>2.481.170</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>2.803.066</b>	<b>66.344</b>	<b>2.736.722</b>