

COMUNICATO STAMPA

### BANCA SISTEMA: APPROVATI I RISULTATI AL 30 SETTEMBRE 2022

- Andamento commerciale:
  - Factoring: volumi pari a 3.152 milioni, +26% a/a
  - CQ: impieghi pari a 958 milioni, stabili a/a
  - Credito su pegno: impieghi pari a 104 milioni, +19% a/a
- Margine di interesse: pari a 65,4 milioni, +15% a/a
- Margine di intermediazione: pari a 80,9 milioni, +8% a/a
- Totale costi operativi: pari a 47,7 milioni, +8% a/a
- Rettifiche di valore su crediti: pari a 6,3 milioni, in calo a/a
- Utile netto pari a 17,8 milioni, +21% a/a
- La componente Retail del funding è pari al 55% del totale, stabile in valore a/a
- CET1 ratio al 12,1% e Total Capital ratio al 15,4% secondo i criteri transitori

Milano, 11 novembre 2022

1/10

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Sistema ha approvato gli schemi di bilancio consolidato al 30 settembre 2022, chiusi con un **utile netto** pari a 17,8 milioni, rispetto ai 14,8 milioni dello stesso periodo del 2021 (+21% 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 3.152 milioni, pari ad una crescita del 26% a/a, guidata prevalentemente dalla componente dei crediti fiscali.

Gli impieghi **factoring** al 30 settembre 2022 (dato gestionale) si attestano a 1.851 milioni, in calo rispetto ai 1.971 milioni al 30 giugno 2022 ed in aumento rispetto al 30 settembre 2021 (1.707 milioni). Il factoring pro soluto, pari al 82%, 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 273 milioni (capitale finanziato), in aumento rispetto allo scorso anno (194 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 settembre 2022 ammonta a 958 milioni, stabile a/a (955 milioni) e in aumento rispetto al 31 dicembre 2021 (932 milioni).

Gli impieghi del **credito su pegno** si attestano al 30 settembre 2022 a 103,6 milioni, in aumento del 19% a/a.

### Risultati economici al 30 settembre 2022

Il **marginale di interesse**, pari a 65,4 milioni, è in aumento del 15% a/a.

Gli interessi attivi, seppur minori nel terzo trimestre del 2022 rispetto al precedente trimestre, aumentano a/a del 7% (74,9 milioni vs 69,8 milioni rispettivamente al 30.09.2022 e al 30.09.2021). Il minor contributo a/a del factoring è stato più che compensato da altre componenti, tra cui il maggior contributo del credito su pegno e dei finanziamenti con garanzia dello Stato alle PMI.

Nell'attuale contesto di mercato, gli interessi attivi del business factoring, pari a circa il 55% del totale (60% al 30.09.2021), risultano in calo del 2% a/a, sostanzialmente a seguito dei minor interessi di mora da azione legale.

Il contributo complessivo a conto economico al 30 settembre 2022 degli interessi di mora in azione legale è pari a 11,3 milioni (16,3 milioni al 30 settembre 2021).

L'ammontare degli interessi di mora oggetto di azione legale maturati al 30 settembre 2022 e rilevanti ai fini del modello di stanziamento, risulta pari a 104,7 milioni (186,2 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 56,3 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 0,2%, è minore del costo dell'intero 2021 (0,4%), a seguito dell'ottimizzazione del mix e ai tassi negativi di alcune componenti della raccolta. Gli interessi passivi diminuiscono del 26% a/a, seppur in aumento nel terzo trimestre del 2022 rispetto ai due precedenti trimestri a causa del maggior costo della componente wholesale della raccolta, che ha risentito dell'aumento dei tassi di riferimento, fenomeno ancora in corso in questa parte finale d'anno.

2/10

Le **commissioni nette**, pari a 12,3 milioni, sono in crescita a/a (11,9 milioni al 30 settembre 2021) grazie al maggior contributo delle commissioni attive del credito su pegno. Il miglioramento delle commissioni nette del terzo trimestre del 2022 rispetto al precedente trimestre è guidato da minor commissioni passive del business CQ, relative alla remunerazione variabile degli agenti, contabilizzata a partire dal terzo trimestre del 2022 non più per cassa, ma per competenza.

Il contributo in termini di ricavi totali del factoring, dato dalla somma di interessi attivi, commissioni attive e ricavi da cessione di portafogli (51,8 milioni al 30.09.2022), risulta in valore assoluto in lieve calo anno su anno (52,7 milioni al 30.09.2021), essendo diminuita la componente di interessi di mora. Rapportando il totale ricavi del factoring alla media dei crediti si registra un lieve aumento a livello trimestrale, che continuerà in questo scenario di tassi previsti in ulteriore aumento. 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 risultati di tesoreria al 30 settembre 2022 rispetto all'anno precedente (4,2 milioni), come già emerso nel primo semestre, hanno inciso sul margine di intermediazione. Nei primi tre trimestri del 2022 sono state effettuate, come di consuetudine, cessioni di portafogli di crediti factoring, registrando ricavi pari a 1,7 milioni e una cessione di crediti CQ (nel secondo trimestre del 2022), registrando ricavi pari a 1,5 milioni (voce 100.a del Conto Economico), in aumento a/a, per un timing diverso sulla scelta di finalizzazione delle operazioni.

Il **marginale di intermediazione** si attesta a 80,9 milioni, in aumento del 8% a/a, sostanzialmente grazie all'aumento del margine di interesse e risulta in calo nel terzo trimestre del 2022 rispetto al precedente trimestre.

Le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti** ammontano al 30 settembre 2022 a 6,3 milioni, in forte calo a/a (8,8 milioni). Il costo del rischio relativo ai crediti alla clientela risulta pari a 28bps (36bps nella prima metà del 2022).

Le **risorse** (FTE) del Gruppo, pari a 283, sono in lieve aumento rispetto alle 278 dello stesso periodo del 2021.

Le **spese del personale**, sostanzialmente invariate a/a, includono il rilascio della porzione del bonus 2021 non erogato per circa 1 milione. La voce **altre spese amministrative** è stabile a/a, attualmente senza impatto dovuto allo scenario macroeconomico caratterizzato da inflazione in costante aumento negli ultimi 9 mesi del 2022.

L'aggregato **totale dei costi operativi** aumenta a/a del 8%, prevalentemente per la dinamica della voce Accantonamento a Fondo rischi ed oneri.

L'**utile prima delle imposte** al 30 settembre 2022 è pari a 26,9 milioni in aumento a/a del 24%.

### Gli aggregati patrimoniali al 30 settembre 2022

Il **portafoglio titoli** include titoli di Stato italiani, pari a 844,5 milioni (una cui parte è classificata nella voce Attività finanziarie al costo ammortizzato, pari a 292,3 milioni, in aumento rispetto ai 75,1 milioni al 30 giugno 2022), con una vita residua media di 24,5 mesi. La componente "Held to Collect and Sell" (HTCS), pari a 552,2 milioni al 30 settembre 2022 è maggiore rispetto al 31 dicembre 2021 (445,8 milioni) ed in lieve calo rispetto al 30 giugno 2022 (567,6 milioni), con una vita residua media di circa 28,6 mesi, in calo rispetto al 30 giugno 2022.

La voce **Attività finanziarie al costo ammortizzato (3.270 milioni)**, prevalentemente composta dagli impieghi in essere su factoring (1.678 milioni), che risultano in aumento del 9% rispetto al 31 dicembre 2021 e stabili rispetto al 30 giugno 2022, include anche i finanziamenti nella forma tecnica di CQS e CQP, parte del portafoglio titoli (292,3 milioni), ed impieghi per 104 milioni del credito su pegno (in costante aumento trimestralmente). In particolare, gli impieghi in CQ, precedentemente descritti, ammontano a 958 milioni (932 milioni al 31 dicembre 2021), sostanzialmente stabili rispetto al 30 giugno 2022.

Lo stock dei **crediti deteriorati lordi** pari a 291,7 milioni cala rispetto al 31 dicembre 2021 (pari a 315,1 milioni) ed è stabile rispetto al 30 giugno 2022 (291,2 milioni). L'andamento trimestrale è guidato in prevalenza dai maggior scaduti pari a 90,9 milioni in aumento rispetto al 30 giugno 2022 (77,5 milioni), sostanzialmente compensato dal calo delle inadempienze probabili (33,7 milioni al 30.09.2022 vs 46,8 milioni al 30.06.2022).

La **raccolta Retail** rappresenta il 55% 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 e diminuita rispetto al 30 giugno 2022.

All'interno della voce **Passività finanziarie al costo ammortizzato (3.702 milioni)**, i **Debiti verso banche** sono in aumento rispetto al 31 dicembre 2021 (696 milioni vs 592 milioni al 31.12.2021) e rispetto al 30 giugno 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** (pari a 2.705 milioni) sono in aumento rispetto a fine 2021 e rispetto al 30 giugno 2022, prevalentemente per la dinamica positiva nell'ultimo trimestre dei pronti contro termini, relativi del portafoglio di titoli di Stato italiani, che ha più che compensato il calo dei conti deposito (pari al 30 settembre 2022 a 1.477 milioni rispetto ai 1.636 milioni al 30 giugno 2022) e conti correnti.

La voce **Titoli in circolazione (301 milioni)** aumenta rispetto al 31 dicembre 2021 e cala rispetto al 30 giugno 2022 per il minor funding derivante dalle operazioni di finanza strutturata, in particolare quella con collaterale ABS (rappresentato da crediti contro la cessione del quinto).

Il **Totale dei fondi propri** (Total Capital) al 30 settembre 2022, secondo i criteri transitori, in applicazione dell'art. 468 della CRR, ammonta a 217,3 milioni in calo rispetto al 30 giugno 2022 rispettivamente pari a 221,9 milioni (il CET1 è 171,6 milioni al 30 settembre 2022 e 176,3 milioni al 30 giugno 2022), ed include oltre l'utile di periodo (al netto dell'ammontare della stima dei dividendi, pari a un pay out del 25% del risultato della Capogruppo) la riserva computata a capitale sulle "Attività finanziarie con impatto sulla redditività complessiva" (HTCS), in particolare sui titoli di Stato italiani pari a -15,2 milioni (-9,2 milioni al 30 giugno 2022). I rispettivi **coefficienti patrimoniali**<sup>1</sup> al 30 settembre 2022, in calo rispetto al 30 giugno 2022 principalmente per gli effetti dell'aumento della riserva ed in misura minore per i maggiori RWA (pari a 1.415,2 milioni al 30.09.2022), si attestano a:

- **CET1 ratio 12,1%;**
- **TIER 1 ratio 15,3%;**
- **Total Capital ratio 15,4%.**

4/10

Al 30 settembre 2022, i coefficienti patrimoniali, senza la sterilizzazione di cui all'art. 468 CRR, che rimarrà in vigore almeno fino al 31 dicembre 2022, scendono rispetto al 30 giugno 2022 e si attesterebbero a<sup>2</sup>:

- CET1 ratio 11,4% (12,5% al 30 giugno 2022);
- TIER 1 ratio 14,6% (15,9% al 30 giugno 2022);
- Total Capital ratio 14,6% (15,9% al 30 giugno 2022).

L'8.11.2022 l'Ecofin, recependo la proposta della Presidenza di turno, ha deliberato di introdurre un filtro a capitale pari al 100% della riserva dei titoli governativi classificati in HTCS<sup>3</sup>. Tale decisione ha trovato, ad oggi, il consenso di tutti gli Stati membri. L'aspettativa è che, a seguito dei previsti passaggi formali, la predetta soluzione entri in vigore nei prossimi mesi.

---

1 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 settembre 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%.

2 La riserva a capitale sulle "Attività finanziari con impatto sulla redditività complessiva" (HTCS), in particolare sui titoli di Stato italiani ammonta a -25,6 milioni (-15,5 milioni al 30 giugno 2022). Gli RWA al 30.09.2022 sono inferiori di 2,5 milioni rispetto a quelli calcolati nei ratio con il regime transitorio

3 Fonte: <https://www.consilium.europa.eu/it/press/press-releases/2022/11/08/banking-sector-council-agrees-its-position-on-the-implementation-of-basel-iii-reforms/>

Alla luce della citata decisione dell'Ecofin, i coefficienti patrimoniali si attesterebbero ai seguenti livelli:

- CET1 ratio 13,3%;
- TIER 1 ratio 16,5%;
- Total capital ratio 16,5%.

\*\*\*

### **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'attuale contesto caratterizzato da aumenti dei tassi operati dalla Banca Centrale Europea, con conseguente graduale aumento dei tassi di raccolta nelle diverse forme tecniche, potrebbe comportare a partire dal quarto trimestre una temporanea contrazione del margine di interesse che potrà essere assorbita nel corso dei trimestri successivi con l'incremento della redditività degli impieghi.

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.

5/10

---

\*\*\*

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 QuintoPuoì. Nel credito su pegno il Gruppo opera con la società controllata Kruso Kapital S.p.A. e il prodotto a marchio ProntoPegno. 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 in Italia anche a Bologna, Pisa, Napoli, Palermo, Asti, Brescia, Civitavecchia, Firenze, Mestre, Parma, Rimini e Torino, oltre che in Spagna e Grecia. Impiega 283 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 settembre 2021 è stato riesposto.

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

### GRUPPO BANCA SISTEMA: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

Voce di Bilancio		30.09.2022 A	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021 B	Variazioni % A - B
<b>ATTIVO</b>						
10.	Cassa e disponibilità liquide	148.826	69.952	219.590	175.835	-15%
30.	Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	557.464	572.998	586.127	451.261	24%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (HTC)	3.269.928	3.048.178	3.074.580	2.954.174	11%
	a) crediti verso banche	20.075	23.608	29.394	33.411	-40%
	b) crediti verso clientela	3.249.853	3.024.570	3.045.186	2.920.763	11%
	<i>di cui: Factoring</i>	1.678.331	1.678.693	1.632.196	1.541.687	9%
	<i>di cui: CQ</i>	957.961	965.819	918.755	931.767	3%
	<i>di cui: Finanziamenti PMI garantiti dallo Stato</i>	181.427	187.737	178.574	160.075	13%
	<i>di cui: Credito su pegno</i>	103.577	97.804	92.265	90.030	15%
	<i>di cui: Titoli</i>	292.182	75.048	184.531	184.042	59%
70.	Partecipazioni	946	957	965	1.002	-6%
90.	Attività materiali	42.763	42.847	41.034	40.780	5%
100.	Attività immateriali	33.016	33.078	33.156	33.125	ns
	<i>di cui: avviamento</i>	32.355	32.355	32.355	32.355	ns
110.	Attività fiscali	23.710	18.530	15.753	12.840	85%
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	43	43	43	68	-37%
130.	Altre attività	73.112	69.980	43.694	39.806	84%
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>4.149.808</b>	<b>3.856.563</b>	<b>4.014.942</b>	<b>3.708.891</b>	<b>12%</b>
<b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>						
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.701.659	3.404.243	3.578.016	3.257.401	14%
	a) debiti verso banche	695.063	614.461	601.329	592.157	17%
	b) debiti verso la clientela	2.705.966	2.467.157	2.802.091	2.472.054	9%
	<i>di cui: Conti Deposito</i>	1.476.860	1.636.049	1.384.496	1.387.416	6%
	<i>di cui: Conti Correnti</i>	519.595	560.734	794.249	775.096	-33%
	c) titoli in circolazione	300.630	322.625	174.596	193.190	56%
60.	Passività fiscali	20.610	17.210	15.469	14.981	38%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	16	16	17	18	-11%
80.	Altre passività	136.594	143.546	122.949	137.995	-1%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	3.963	4.038	4.173	4.310	-8%
100.	Fondi per rischi ed oneri	34.835	31.229	29.912	28.654	22%
140.	Strumenti di capitale	45.500	45.500	45.500	45.500	ns
120. + 150. + 160. + 170. + 180.	Capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione, strumenti di capitale, azioni proprie	178.874	188.753	204.815	187.212	-4%
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	9.922	9.823	9.708	9.569	4%
200.	Utile di periodo	17.835	12.205	4.383	23.251	-23%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>		<b>4.149.808</b>	<b>3.856.563</b>	<b>4.014.942</b>	<b>3.708.891</b>	<b>12%</b>

### BANCA SISTEMA: CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

	Voce di Bilancio	9M 2022 A	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	9M 2021 B	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	Variazioni % A - B
10	Interessi attivi e proventi assimilati	74.873	23.605	26.953	24.315	69.799	24.241	23.480	22.078	7%
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(9.435)	(2.942)	(2.970)	(3.523)	(12.760)	(4.974)	(4.242)	(3.544)	-26%
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>65.438</b>	<b>20.663</b>	<b>23.983</b>	<b>20.792</b>	<b>57.039</b>	<b>19.267</b>	<b>19.238</b>	<b>18.534</b>	<b>15%</b>
40	Commissioni attive	23.860	7.526	8.218	8.116	18.389	5.940	5.997	6.452	30%
50	Commissioni passive	(11.587)	(3.833)	(4.955)	(2.799)	(6.464)	(1.916)	(2.173)	(2.375)	79%
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>12.273</b>	<b>3.693</b>	<b>3.263</b>	<b>5.317</b>	<b>11.925</b>	<b>4.024</b>	<b>3.824</b>	<b>4.077</b>	<b>3%</b>
70	Dividendi e proventi simili	227	-	227	-	227	-	227	-	0%
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	(1.505)	1	(1.202)	(304)	21	5	16	-	ns
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	4.496	331	3.806	359	5.569	2.689	1.025	1.855	-19%
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.409	316	2.735	358	1.816	746	618	452	88%
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	1.087	15	1.071	1	3.753	1.943	407	1.403	-71%
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>80.929</b>	<b>24.688</b>	<b>30.077</b>	<b>26.164</b>	<b>74.781</b>	<b>25.985</b>	<b>24.330</b>	<b>24.466</b>	<b>8%</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti	(6.264)	(2.307)	(2.749)	(1.208)	(8.807)	(4.103)	(3.728)	(976)	-29%
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-	-	(4)	-	-	(4)	-100%
<b>150</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>74.665</b>	<b>22.381</b>	<b>27.328</b>	<b>24.956</b>	<b>65.970</b>	<b>21.882</b>	<b>20.602</b>	<b>23.486</b>	<b>13%</b>
190. a)	Spese per il personale	(21.439)	(6.588)	(7.742)	(7.109)	(21.292)	(6.920)	(7.384)	(6.988)	1%
190. b)	Spese amministrative	(22.834)	(8.318)	(7.145)	(7.371)	(22.678)	(8.621)	(7.330)	(6.727)	1%
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.296)	(539)	(514)	(1.243)	(26)	(1)	(25)	-	ns
210. + 220.	Rettifiche/riprese di valore su attività materiali e immateriali	(2.217)	(725)	(774)	(718)	(2.004)	(658)	(718)	(628)	11%
230	Altri oneri/proventi di gestione	1.114	515	498	101	1.686	852	523	311	-34%
<b>240</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(47.672)</b>	<b>(15.655)</b>	<b>(15.677)</b>	<b>(16.340)</b>	<b>(44.314)</b>	<b>(15.348)</b>	<b>(14.934)</b>	<b>(14.032)</b>	<b>8%</b>
250	Utili (Perdite) delle partecipazioni	(56)	(36)	(15)	(5)	(2)	10	5	(17)	ns
<b>290</b>	<b>Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>26.937</b>	<b>6.690</b>	<b>11.636</b>	<b>8.611</b>	<b>21.654</b>	<b>6.544</b>	<b>5.673</b>	<b>9.437</b>	<b>24%</b>
300	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	(8.726)	(2.143)	(3.707)	(2.876)	(6.705)	(2.053)	(1.581)	(3.071)	30%
<b>310</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>18.211</b>	<b>4.547</b>	<b>7.929</b>	<b>5.735</b>	<b>14.949</b>	<b>4.491</b>	<b>4.092</b>	<b>6.366</b>	<b>22%</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>18.188</b>	<b>4.523</b>	<b>7.930</b>	<b>5.735</b>	<b>14.949</b>	<b>4.491</b>	<b>4.092</b>	<b>6.366</b>	<b>22%</b>
340	Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(353)	(140)	(108)	(105)	(169)	(29)	(64)	(76)	ns
<b>350</b>	<b>Utile di periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>17.835</b>	<b>4.383</b>	<b>7.822</b>	<b>5.630</b>	<b>14.780</b>	<b>4.462</b>	<b>4.028</b>	<b>6.290</b>	<b>21%</b>

### GRUPPO BANCA SISTEMA: QUALITÀ DEL CREDITO

Importi in migliaia di Euro

30.09.2022	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>291.738</b>	<b>60.410</b>	<b>231.328</b>
<i>Sofferenze</i>	167.047	46.205	120.842
<i>Inadempimenti probabili</i>	33.743	13.379	20.364
<i>Scaduti</i>	90.948	826	90.122
<b>Bonis</b>	<b>2.732.517</b>	<b>6.175</b>	<b>2.726.342</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>3.024.255</b>	<b>66.585</b>	<b>2.957.670</b>

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>

31.12.2021	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>