

**BANCA SISTEMA: APPROVATI I RISULTATI AL 31 MARZO 2024**

- **Andamento commerciale: trimestre in costante crescita come nel 2023**
  - **Factoring:** volumi pari a €1.368 milioni, +28% a/a
  - **Credito su pegno:** impieghi pari a €123 milioni, +12% a/a
  - **CQ:** impieghi pari a €801 milioni, -11% a/a
- **Trend operativi: utile in crescita a/a grazie ad una solida attività commerciale e costi stabili a/a**
  - **Margine interesse adjusted<sup>1</sup>:** €16,1 milioni, -22% a/a
  - **Margine di intermediazione:** pari a €26,8 milioni, +6% a/a
  - **Totale costi operativi:** pari a €18,5 milioni, stabili a/a
  - **Rettifiche di valore su crediti:** pari a €1,4 milioni (€1,0 milioni nel primo trimestre 2023)
  - **Utile lordo:** €7,0 milioni, +19% a/a (**utile netto €4,1 milioni**)
- **Solida posizione di capitale e liquidità: CET1 ratio ca. 300bps superiore allo SREP**
  - La componente Retail del funding è pari al 76% del totale (50% nel primo trimestre 2023)
  - **CET1 ratio al 12,7%, Total Capital ratio al 15,8%**, rispettivamente +64bps e +51bps a/a
  - **LCR e NSFR** ben al di sopra delle soglie regolamentari

Milano, 10 maggio 2024

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Sistema ha approvato gli schemi di bilancio consolidato al 31 marzo 2024, chiusi con un **utile netto** pari a €4,1 milioni, rispetto ai €3,7 milioni dello stesso periodo del 2023.

**Andamento Commerciale**

La business line del **factoring** ha registrato una solida crescita, con volumi (turnover) pari a €1.368 milioni, pari ad una crescita del +28% a/a.

Gli impieghi **factoring** (outstanding) al 31 marzo 2024 si attestano a €1.808 milioni, in aumento rispetto ai €1.576 milioni al 31 marzo 2023 ed in calo rispetto al 31 dicembre 2023 (€2.117 milioni), per effetto dei progressivi incassi legati anche ad alcuni big ticket registrati nel quarto trimestre 2023 aventi una breve duration.

---

<sup>1</sup> Il margine d'interesse adjusted comprende i ricavi da trading superbonus che evidenzia un costo in termini di funding.

Il factoring pro soluto, pari al 79%, dell'outstanding gestionale<sup>2</sup>, include i crediti fiscali (pari al 11% degli impieghi, rispetto al 13% del 31.03.2023).

Con riferimento alla business line **CQ**, il Gruppo ha erogato crediti per €56 milioni (capitale finanziato), in crescita del +51% a/a (€37 milioni al 31.03.2023) ed esclusivamente derivanti dal canale Diretto (*QuintoPuoi*).

Lo stock dei crediti al 31 marzo 2024 ammonta a €801 milioni, -11% a/a (€903 milioni) e stabili rispetto al 31 dicembre 2023 (€799 milioni).

Gli impieghi del **credito su pegno** si attestano al 31 marzo 2024 a 123 milioni, in aumento del +12% a/a e leggermente in crescita t/t (€121 milioni).

#### **Risultati economici al 31 marzo 2024**

**Il margine di interesse**, in calo anno su anno (-€8,8 mln), risente della crescita degli interessi passivi dovuta ai rialzi dei tassi effettuati dalla BCE nel corso del 2023 (-€16,9 milioni) solo in parte bilanciati dai maggiori interessi factoring (€+6,5 milioni a/a), finanziamenti garantiti (€+2,8 milioni), interessi da C/C e banche (€+3,7 milioni); il portafoglio titoli e i crediti CQ hanno evidenziato un calo rispettivamente di €-5,1 milioni e €-0,7 milioni a/a.

**Il margine d'interesse adjusted** (margine d'interesse + trading superbonus) evidenzia un calo più contenuto (-€4,5 milioni a/a) grazie a €4,4 milioni di trading superbonus.

Parte del calo del margine d'interesse è, altresì, da imputare all'erogazione di prodotti a maggiore contenuto commissionale che hanno permesso di recuperare il minore margine attraverso la contabilizzazione di maggiori commissioni.

Il contributo complessivo, a conto economico al 31 marzo 2024, degli interessi di mora in azione legale è pari a €13,3 milioni, in crescita del +21% a/a grazie a maggiori incassi e maggiore componente accrual. L'ammontare degli interessi di mora oggetto di azione legale maturati al 31 marzo 2024 e rilevanti ai fini del modello di stanziamento risulta pari a €156 milioni (€244 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 €90,8 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 al 3,6%, è in aumento (al 31.12.2023 era pari al 2,8%), in linea con le aspettative. Il costo della componente wholesale rimane più elevato di quella retail di circa +50bps.

<sup>2</sup> Pari a 1.956 milioni al 31.03.2024, 2.176 milioni al 31.12.2023 e 1.651 milioni al 31.3.2023.

Le **commissioni nette**, pari a €8,6 milioni, sono in crescita dell'88% a/a (€4,6 milioni al 31 marzo 2023) grazie soprattutto alla componente factoring che ha beneficiato della vendita di prodotti commissionali (commissioni mese). Bene anche l'andamento delle commissioni CQ (+€0,2 milioni) e credito su pegno (+€0,7 milioni).

**Il margine di intermediazione**, pari a €26,8 milioni, è cresciuto del 6% a/a grazie anche ai maggiori utili da tesoreria e da cessioni di crediti per complessivi +€2,0 milioni a/a.

Per quanto riguarda i rendimenti delle singole attività, rapportando il totale ricavi del factoring e superbonus alla media dei crediti si registra una crescita del rendimento al 7,0% (+143bps a/a) ovvero 6,9% ex contributo superbonus. Per la cessione del quinto il rapporto tra interessi attivi e crediti medi si è attestato al 2,3% (flat a/a) mentre in deciso aumento per il credito su pegno pari a 21,6% (+292bps a/a) e crediti garantiti dallo Stato pari al 8,1% (+190bps a/a).

Le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti** ammontano al 31 marzo 2024 a €1,4 milioni, (€1,0 milioni al 31 marzo 2023). Il costo del rischio relativo ai crediti alla clientela risulta pari a 17bps.

Le **risorse** (FTE) del Gruppo, pari a 302, sono in aumento rispetto alle 291 al 31.03.2023 e distribuite equamente tra tutte le divisioni.

L'aumento delle **spese del personale** (+8% a/a) è legato sia all'aumento degli FTE, che all'incremento dei costi dovuto alla revisione del contratto nazionale bancario collettivo.

La voce **altre spese amministrative** è in calo del 3% a/a grazie al venir meno del contributo al fondo di risoluzione. Al netto di questo effetto le spese salirebbero del +22% a/a anche in conseguenza di maggiori costi consulenziali legati all'IPO di Kruso Kapital (finalizzata a gennaio 2024) e del nuovo piano strategico (che verrà approvato il prossimo 20 maggio) oltre che maggiori costi legati ai maggiori impieghi commerciali (origination e collection).

L'aggregato **totale dei costi operativi** è sostanzialmente flat a/a grazie alla sopracitata cancellazione dell'accantonamento al fondo di risoluzione (€-1,9 milioni nel primo trimestre 2023).

L'**utile prima delle imposte** al 31 marzo 2024 è pari a €7,0 milioni, in crescita del 19% a/a, mentre l'**utile netto** si è attestato a €4,1 milioni (+11% a/a).

**Gli aggregati patrimoniali al 31 marzo 2024**

Il **portafoglio titoli** include titoli di Stato italiani, pari a €817 milioni, di cui €756 milioni classificati nella categoria HTCS e €61 milioni nella categoria HTC con una duration media di 11.5 mesi. Il portafoglio complessivo è leggermente aumentato rispetto al 31.12.2023 (€647 milioni) che evidenziava la componente HTCS a €586 milioni e quella HTC a € 61 milioni con una duration media di 16.5 mesi.

La voce **Attività finanziarie al costo ammortizzato (€3.091 milioni)** è composta principalmente dagli impieghi relativi al factoring (€1.808 milioni) in aumento del 15% a/a, dai finanziamenti nella forma tecnica di CQS e CQP (€801 milioni) in calo del -11% a/a, dai finanziamenti con garanzia dello Stato alle PMI (€265 milioni) in crescita del +40% a/a ed impieghi relativi al pegno pari a €123 milioni, in crescita del +12% a/a.

Lo stock dei **crediti deteriorati lordi** pari a €286,8 milioni cala rispetto al 31 dicembre 2023 (€297,1 milioni) grazie prevalentemente al calo delle inadempienze probabili (da €59,2 a €51,1 milioni) e dei crediti scaduti (da € 64,2 milioni a €57,9 milioni). Le sofferenze lorde, infine, crescono nel trimestre da €173,8 milioni a €177,8 milioni).

La **raccolta**, nel primo trimestre 2024, ha confermato il trend dei precedenti trimestri con la raccolta retail che rappresenta il 76% del totale (78% al 31.12.2023).

All'interno della voce **Passività finanziarie al costo ammortizzato (€3.979 milioni)**, i **Debiti verso banche** al 31 marzo 2024 sono in calo rispetto al 31 dicembre 2023 (€397milioni vs €644 milioni) in gran parte per effetto del rimborso anticipato (€195 milioni) di parte del TLTRO (ammontare residuo al 31.03.24 pari a €361 milioni), i **Debiti verso clientela** (pari a 3.460 milioni) sono in crescita rispetto a fine 2023 (€3.233 milioni), grazie all'incremento dei depositi vincolati (€2.708 milioni al 31.03.2024 vs €2.402 milioni al 31.12.2023) e dei pct passivi (€362 milioni al 31.03.2024 vs zero al 31.12.2023) che più che compensano il calo dei conti correnti (€267 milioni al 31.03.2024 vs €705 milioni al 31.12.2023)).

La voce **Titoli in circolazione (€122 milioni)** cala rispetto al 31 dicembre 2023 (€165 milioni) per il minor funding derivante dalle operazioni di finanza strutturata.

Il **Totale dei fondi propri** (Total Capital) al 31 marzo 2024 ammonta a €233 milioni (€230 milioni al 31 dicembre 2023 ed include oltre l'utile di periodo (al netto dell'ammontare della stima dei dividendi), la

riserva computata a capitale sulle “Attività finanziarie con impatto sulla redditività complessiva” (HTCS), in particolare sui titoli di Stato italiani<sup>3</sup>.

I **coefficienti patrimoniali**<sup>4</sup>, in leggero calo rispetto ai dati comparabili al 31 dicembre 2023 a causa di maggior RWA (pari a €1.476 milioni al 31.03.2024 rispetto a €1.428 milioni al 31.12.2023), si attestano a:

- **CET1 ratio 12,7%;**
- **TIER 1 ratio 15,7%;**
- **Total Capital ratio 15,8%.**

Il Parlamento Europeo ha approvato la nuova normativa CRR che è in attesa di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale e che prevede la sterilizzazione delle riserve HTCS ai fini patrimoniali. I capital ratios proforma della Banca al 31.03.2024, una volta entrata in vigore la nuova normativa, sarebbero:

- **CET1 ratio 13,4%;**
- **TIER 1 ratio 16,4%;**
- **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.

\*\*\*

---

<sup>3</sup>La riserva a capitale sulle “Attività finanziari con impatto sulla redditività complessiva” (HTCS), in particolare sui titoli di Stato italiani pari a -15,8 milioni (-17,6 milioni al 31 dicembre 2023).

<sup>4</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 31 dicembre 2023:

- coefficiente di capitale primario di classe 1 (CET1 ratio) pari al 9,4%;
  - coefficiente di capitale di classe 1 (TIER1 ratio) pari al 10,9%;
- coefficiente di capitale totale (Total Capital ratio) pari al 12,9%.

**Evoluzione prevedibile della gestione e principali rischi e incertezze**

Si conferma l'attesa di un progressivo aumento del costo della raccolta anche per il 2024, rispetto a quanto già emerso nei precedenti trimestri, come conseguenza del rialzo dei tassi di mercato e anche a seguito di un riposizionamento su forme tecniche maggiormente stabili e/o di lungo periodo. Mentre le nuove erogazioni delle divisioni del Gruppo saranno in grado di riflettere il più elevato costo del funding a loro attribuito in un più elevato rendimento degli impieghi a bilancio, lo stock della passata produzione dei crediti CQ, a causa di una scadenza più elevata, continuerà ad essere negativamente impattato dal rendimento (tasso fisso) dei crediti originati negli anni precedenti, significativamente inferiori rispetto agli attuali tassi di mercato. Nonostante il business della CQ stia beneficiando di un rendimento più elevato legato ai crediti di nuova origination, tuttavia, la dimensione relativa del vecchio portafoglio è tale da far sì che il contributo della divisione al margine d'intermediazione nel 2024 sia atteso ancora negativo. E' in corso la finalizzazione del nuovo Piano Strategico che verrà presentato alla Comunità finanziaria il 20 maggio 2024.

**Allegati**

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

## GRUPPO BANCA SISTEMA: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Importi in migliaia di euro

Voce di Bilancio	31.03.2024 A	31.12.2023 B	31.03.2023	Variazioni A - B	Variazioni % A - B
<b>ATTIVO</b>					
10 Cassa e disponibilità liquide	246.124	250.496	53.068	(4.372)	-2%
30 Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	753.574	576.002	562.978	177.572	31%
40 Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (HTC)	3.091.206	3.396.281	3.597.864	(305.075)	-9%
a) crediti verso banche	1.074	926	17.310	148	16%
b) crediti verso clientela	3.090.132	3.395.355	3.580.554	(305.223)	-9%
di cui: Factoring	1.807.782	2.117.279	1.575.787	(309.497)	-15%
di cui: CQS	801.469	798.695	902.957	2.774	0%
di cui: Pegno	122.559	121.315	109.341	1.244	1%
di cui: Titoli	61.101	61.105	685.687	(4)	0%
60 Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	2.132	3.651	1.241	(1.519)	-42%
70 Partecipazioni	1.020	995	960	25	3%
90 Attività materiali	40.307	40.659	42.284	(352)	-1%
100 Attività immateriali	35.729	35.449	34.517	280	1%
di cui: avviamento	33.526	33.526	33.526	-	0%
110 Attività fiscali	34.922	25.211	35.116	9.711	39%
120 Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	69	64	41	5	8%
130 Altre attività	316.932	243.592	63.319	73.340	30%
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>4.522.015</b>	<b>4.572.400</b>	<b>4.391.388</b>	<b>(50.385)</b>	<b>-1%</b>
<b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>					
10 Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.978.651	4.042.105	3.874.634	(63.454)	-2%
a) debiti verso banche	396.846	644.263	930.511	(247.417)	-38%
b) debiti verso la clientela	3.460.170	3.232.767	2.828.666	227.403	7%
di cui: Conti Deposito	2.708.052	2.402.002	1.444.282	306.050	13%
di cui: Conti Correnti	267.486	704.579	437.649	(437.093)	-62%
c) titoli in circolazione	121.635	165.075	115.457	(43.440)	-26%
40 Derivati di copertura	2.140	3.646	1.234	(1.506)	-41%
60 Passività fiscali	27.675	24.816	19.542	2.859	12%
70 Passività associate ad attività in via di dismissione	42	37	13	5	14%
80 Altre passività	184.400	181.902	190.928	2.498	1%
90 Trattamento di fine rapporto del personale	4.731	4.709	4.317	22	0%
100 Fondi per rischi ed oneri	38.932	37.836	37.700	1.096	3%
140 Strumenti di capitale	45.500	45.500	45.500	-	0%
120 + 150 + 160 + 170 + 180 Capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione, azioni proprie	222.022	204.710	203.652	17.312	8%
190 Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	13.778	10.633	10.149	3.145	30%
200 Utile di periodo	4.144	16.506	3.719	(12.362)	-75%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>4.522.015</b>	<b>4.572.400</b>	<b>4.391.388</b>	<b>(50.385)</b>	<b>-1%</b>

## GRUPPO BANCA SISTEMA: CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Importi in migliaia di euro

Voce di Bilancio		31.03.2024	31.03.2023	Variazioni	Variazioni %
		A	B	A - B	A - B
10	Interessi attivi e proventi assimilati	48.207	40.103	8.104	20%
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(36.408)	(19.460)	(16.948)	87%
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>11.799</b>	<b>20.643</b>	<b>(8.844)</b>	<b>-43%</b>
40	Commissioni attive	14.031	7.675	6.356	83%
50	Commissioni passive	(5.419)	(3.088)	(2.331)	75%
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>8.612</b>	<b>4.587</b>	<b>4.025</b>	<b>88%</b>
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	4.810	(250)	5.060	ns
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(7)	7	(14)	ns
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.605	323	1.282	ns
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	930	200	730	ns
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	675	123	552	ns
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>26.819</b>	<b>25.310</b>	<b>1.509</b>	<b>6%</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti	(1.379)	(1.046)	(333)	32%
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2)	-	(2)	ns
<b>150</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>25.438</b>	<b>24.264</b>	<b>1.174</b>	<b>5%</b>
190 a)	Spese per il personale	(8.119)	(7.492)	(627)	8%
190 b)	Spese amministrative	(8.723)	(9.030)	307	-3%
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.310)	(1.494)	184	-12%
210 + 220	Rettifiche/riprese di valore su attività materiali e immateriali	(777)	(763)	(14)	2%
230	Altri oneri/proventi di gestione	463	399	64	16%
<b>240</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(18.466)</b>	<b>(18.380)</b>	<b>(86)</b>	<b>0%</b>
250	Utili (Perdite) delle partecipazioni	25	(10)	35	ns
<b>290</b>	<b>Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>6.997</b>	<b>5.874</b>	<b>1.123</b>	<b>19%</b>
300	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	(2.615)	(2.041)	(574)	28%
<b>310</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>4.382</b>	<b>3.833</b>	<b>549</b>	<b>14%</b>
<b>330</b>	<b>Utile di periodo</b>	<b>4.382</b>	<b>3.833</b>	<b>549</b>	<b>14%</b>
<b>340</b>	<b>Perdita di periodo di pertinenza di terzi</b>	<b>(238)</b>	<b>(114)</b>	<b>(124)</b>	<b>ns</b>
<b>350</b>	<b>Utile di periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>4.144</b>	<b>3.719</b>	<b>425</b>	<b>11%</b>

## GRUPPO BANCA SISTEMA: CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

Importi in migliaia di euro

Voce di Bilancio		31.03.2024	31.03.2023	Variazioni	Variazioni %
		A	B	A - B	A - B
10	Interessi attivi e proventi assimilati	48.207	40.103	8.104	20%
20	Interessi passivi e oneri assimilati	(36.408)	(19.460)	(16.948)	87%
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>11.799</b>	<b>20.643</b>	<b>(8.844)</b>	<b>-43%</b>
	Risultato attività negoziazione Superbonus	4.351	-	4.351	ns
	<b>Margine di interesse riclassificato</b>	<b>16.150</b>	<b>-</b>	<b>16.150</b>	<b>ns</b>
40	Commissioni attive	14.031	7.675	6.356	83%
50	Commissioni passive	(5.419)	(3.088)	(2.331)	75%
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>8.612</b>	<b>4.587</b>	<b>4.025</b>	<b>88%</b>
80	Risultato netto dell'attività di negoziazione	459	(250)	709	ns
90	Risultato netto dell'attività di copertura	(7)	7	(14)	ns
100	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	1.605	323	1.282	ns
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	930	200	730	ns
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	675	123	552	ns
<b>120</b>	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>26.819</b>	<b>25.310</b>	<b>1.509</b>	<b>6%</b>
130	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti	(1.379)	(1.046)	(333)	32%
140	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(2)	-	(2)	ns
<b>150</b>	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>25.438</b>	<b>24.264</b>	<b>1.174</b>	<b>5%</b>
190 a)	Spese per il personale	(8.119)	(7.492)	(627)	8%
190 b)	Spese amministrative	(8.723)	(9.030)	307	-3%
200	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.310)	(1.494)	184	-12%
210 + 220	Rettifiche/riprese di valore su attività materiali e immateriali	(777)	(763)	(14)	2%
230	Altri oneri/proventi di gestione	463	399	64	16%
<b>240</b>	<b>Costi operativi</b>	<b>(18.466)</b>	<b>(18.380)</b>	<b>(86)</b>	<b>0%</b>
250	Utili (Perdite) delle partecipazioni	25	(10)	35	ns
<b>290</b>	<b>Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>6.997</b>	<b>5.874</b>	<b>1.123</b>	<b>19%</b>
300	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	(2.615)	(2.041)	(574)	28%
<b>310</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>4.382</b>	<b>3.833</b>	<b>549</b>	<b>14%</b>
<b>330</b>	<b>Utile di periodo</b>	<b>4.382</b>	<b>3.833</b>	<b>549</b>	<b>14%</b>
<b>340</b>	<b>Perdita di periodo di pertinenza di terzi</b>	<b>(238)</b>	<b>(114)</b>	<b>(124)</b>	<b>ns</b>
<b>350</b>	<b>Utile di periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>4.144</b>	<b>3.719</b>	<b>425</b>	<b>11%</b>

## GRUPPO BANCA SISTEMA: QUALITÀ DEL CREDITO

Importi in migliaia di euro

31.03.2024	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>286.840</b>	<b>65.853</b>	<b>220.987</b>
<i>Sofferenze</i>	177.760	49.789	127.971
<i>Inadempimenti probabili</i>	51.140	14.907	36.233
<i>Scaduti</i>	57.940	1.157	56.783
<b>Bonis</b>	<b>2.814.181</b>	<b>6.137</b>	<b>2.808.044</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>3.101.021</b>	<b>71.990</b>	<b>3.029.031</b>

31.12.2023	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>297.115</b>	<b>65.359</b>	<b>231.756</b>
<i>Sofferenze</i>	173.767	49.119	124.648
<i>Inadempimenti probabili</i>	59.172	15.080	44.092
<i>Scaduti</i>	64.176	1.160	63.016
<b>Bonis</b>	<b>3.108.776</b>	<b>6.282</b>	<b>3.102.494</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>3.405.891</b>	<b>71.641</b>	<b>3.334.250</b>

## Contatti:

### Investor Relations

Christian Carrese  
Tel. +39 02 80280403  
E-mail [christian.carrese@bancasistema.it](mailto:christian.carrese@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 Euronext Star Milan 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. La banca è inoltre attiva attraverso prodotti di raccolta che includono conti correnti, conti deposito e conti titoli, oltre ad offrire altre tipologie di servizi come attività di servicing nelle cartolarizzazioni, di gestione e recupero crediti, fidejussioni e cauzioni, certificazione dei crediti PA, fatturazione elettronica. Kruso Kapital S.p.A., parte del Gruppo Banca Sistema, è il primo operatore parte di un gruppo bancario operativo sia nel business del credito su pegno, con il marchio ProntoPegno, sia nel mercato delle case d'aste di preziosi, oggetti d'arte e altri beni da collezione, attraverso Art-Rite. 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, Livorno, Mestre, Parma, Rimini e Torino, oltre che in Spagna e Grecia. Annovera oltre 100.000 clienti e impiega 302 risorse, avvalendosi di una struttura multicanale.