

COMUNICATO STAMPA

## **BANCA SISTEMA: APPROVATA UNA RICLASSIFICAZIONE TECNICO-FORMALE AL PROGETTO DI BILANCIO AL 31 DICEMBRE 2020**

Milano, 29 marzo 2021

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Sistema, in data odierna, ha deliberato una riclassificazione di carattere tecnico-formale al progetto di bilancio al 31 dicembre 2020, già approvato nella seduta dell'11 marzo scorso, senza effetti sull'utile di esercizio e sui *ratio* patrimoniali comunicati al mercato il 10 febbraio scorso.

La riclassificazione è unicamente volta a dare evidenza contabile a crediti oggetto di operazioni di cessione - nella misura di euro 5,6 milioni su complessivi euro 3,7 Miliardi di attivo patrimoniale - che non risultano eliminabili contabilmente. Ciò determina un incremento di pari importo della voce "Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e della voce "Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato". Le predette operazioni di cessione erano state qualificate, per i medesimi importi, negli impegni fuori bilancio.

\*\*\*

### **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.

1/5

#### **Contatti:**

##### **Investor Relations**

Carlo Di Pierro  
 Tel. +39 02 80280358  
 E-mail [carlo.dipierro@bancasistema.it](mailto:carlo.dipierro@bancasistema.it)

##### **Media Relations**

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 ProntoPegno S.p.A. La Banca è inoltre attiva, annoverando circa 35 mila clienti, 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, Rimini Torino, Firenze, Mestre, Parma e Civitavecchia, impiega 269 risorse e si avvale di una struttura multicanale.

### Allegati

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

## GRUPPO BANCA SISTEMA: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

	Voce di Bilancio	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019 B	Variazioni % A - B
	<b>ATTIVO</b>						
10.	Cassa e disponibilità liquide	1.930	6.706	717	644	652	ns
30.	Attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva (HTCS)	430.966	549.056	754.084	749.312	556.383	-23%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato (HTC)	3.142.791	3.241.105	3.119.600	2.954.184	3.112.387	1%
	a) crediti verso banche	92.481	110.001	65.711	72.813	81.510	13%
	b) crediti verso clientela	3.050.310	3.131.104	3.053.889	2.881.371	3.030.877	1%
	di cui: Factoring	1.481.673	1.588.765	1.637.906	1.628.664	1.714.661	-14%
	di cui: CQS	933.873	931.004	891.347	866.307	817.229	14%
	di cui: Pegno	77.694	74.966	13.340	13.043	11.757	ns
	di cui: Titoli	447.864	447.703	447.346	315.072	435.177	3%
70.	Partecipazioni	1.000	-	-	-	-	ns
90.	Attività materiali	32.607	31.614	29.142	29.290	29.002	12%
100.	Attività immateriali	32.725	33.982	3.921	3.921	3.921	ns
	di cui: avviamento	32.355	33.720	3.920	3.920	3.920	ns
110.	Attività fiscali	10.313	9.184	8.886	10.146	8.476	22%
130.	Altre attività	19.039	16.214	16.347	14.720	19.260	-1%
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>3.671.371</b>	<b>3.887.862</b>	<b>3.932.697</b>	<b>3.762.217</b>	<b>3.730.081</b>	<b>-2%</b>
	<b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>						
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.282.230	3.489.308	3.593.664	3.438.955	3.416.486	-4%
	a) debiti verso banche	869.648	839.266	754.266	806.239	388.359	ns
	b) debiti verso la clientela	2.164.244	2.226.365	2.317.152	2.164.453	2.551.600	-15%
	c) titoli in circolazione	248.338	423.677	522.246	468.263	476.527	-48%
60.	Passività fiscali	16.903	19.819	15.275	18.818	16.433	3%
80.	Altre passività	136.894	155.914	107.348	99.567	94.662	45%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	4.428	4.379	3.295	2.955	3.051	45%
100.	Fondi per rischi ed oneri	23.430	18.750	21.927	22.690	22.297	5%
120. + 150. + 160. + 170. + 180.	Capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione, azioni proprie	172.412	170.734	169.399	174.611	147.401	17%
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	9.297	9.448	9.661	32	32	ns
200.	Utile di periodo	25.777	19.509	12.128	4.589	29.719	-13%
	<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>3.671.371</b>	<b>3.887.862</b>	<b>3.932.697</b>	<b>3.762.217</b>	<b>3.730.081</b>	<b>-2%</b>

# BANCA

S I S T E M A

## GRUPPO BANCA SISTEMA: CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Importi in migliaia di Euro

	Voce di Bilancio	2020 A	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	2019 B	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	Variazioni A - B	Variazioni % A - B
10.	Interessi attivi e proventi assimilati	98.067	22.354	23.535	25.746	26.432	110.336	21.638	26.937	31.741	30.020	(12.269)	-11%
20.	Interessi passivi e oneri assimilati	(23.796)	(6.433)	(6.115)	(6.274)	(4.974)	(29.642)	(6.965)	(7.141)	(7.824)	(7.712)	5.846	-20%
30.	<b>Margine di interesse</b>	<b>74.271</b>	<b>15.921</b>	<b>17.420</b>	<b>19.472</b>	<b>21.458</b>	<b>80.694</b>	<b>14.673</b>	<b>19.796</b>	<b>23.917</b>	<b>22.308</b>	<b>(6.423)</b>	<b>-8%</b>
40.	Commissioni attive	24.328	6.006	5.674	5.583	7.065	22.490	5.115	5.898	5.981	5.496	1.838	8%
50.	Commissioni passive	(6.900)	(1.803)	(1.788)	(1.733)	(1.576)	(6.422)	(1.114)	(1.725)	(1.616)	(1.967)	(478)	7%
60.	<b>Commissioni nette</b>	<b>17.428</b>	<b>4.203</b>	<b>3.886</b>	<b>3.850</b>	<b>5.489</b>	<b>16.068</b>	<b>4.001</b>	<b>4.173</b>	<b>4.365</b>	<b>3.529</b>	<b>1.360</b>	<b>8%</b>
70.	Dividendi e proventi simili	227	-	227	-	-	227	-	227	-	-	-	0%
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	37	(18)	56	-	(1)	208	256	(45)	(2)	(1)	(171)	-82%
100.	Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	9.531	1.889	2.302	2.910	2.430	3.716	374	633	695	2.014	5.815	ns
	a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.214	1.276	650	547	1.741	1.106	-	-	-	1.106	3.108	ns
	b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.301	613	1.637	2.362	689	2.610	374	633	695	908	2.691	ns
	c) passività finanziarie	16	-	15	-	1	-	-	-	-	-	16	ns
120.	<b>Margine di intermediazione</b>	<b>101.494</b>	<b>21.995</b>	<b>23.891</b>	<b>26.232</b>	<b>29.376</b>	<b>100.913</b>	<b>19.304</b>	<b>24.784</b>	<b>28.975</b>	<b>27.850</b>	<b>581</b>	<b>1%</b>
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di crediti	(11.000)	(1.922)	(3.146)	(2.161)	(3.771)	(9.055)	(2.625)	(2.135)	(1.665)	(2.630)	(1.945)	21%
150.	<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>90.494</b>	<b>20.073</b>	<b>20.745</b>	<b>24.071</b>	<b>25.605</b>	<b>91.858</b>	<b>16.679</b>	<b>22.649</b>	<b>27.310</b>	<b>25.220</b>	<b>(1.364)</b>	<b>-1%</b>
190. a)	Spese per il personale	(25.532)	(5.716)	(5.414)	(6.058)	(8.344)	(23.166)	(4.897)	(5.578)	(5.226)	(7.465)	(2.366)	10%
190. b)	Spese amministrative	(25.534)	(6.621)	(5.621)	(7.282)	(6.010)	(22.939)	(5.265)	(6.086)	(6.045)	(5.543)	(2.595)	11%
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.520)	(672)	(471)	(38)	(1.339)	(1.996)	(337)	(948)	(61)	(650)	(524)	26%
210. + 220.	Rettifiche/riprese di valore su attività materiali e immateriali	(1.956)	(376)	(375)	(570)	(635)	(1.632)	(374)	(503)	(382)	(373)	(324)	20%
230.	Altri oneri/proventi di gestione	260	106	159	431	(436)	(768)	120	316	27	(1.231)	1.028	ns
240.	<b>Costi operativi</b>	<b>(55.282)</b>	<b>(13.279)</b>	<b>(11.722)</b>	<b>(13.517)</b>	<b>(16.764)</b>	<b>(50.501)</b>	<b>(10.753)</b>	<b>(12.799)</b>	<b>(11.687)</b>	<b>(15.262)</b>	<b>(4.781)</b>	<b>9%</b>
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	1.090	-	1.090	-	-	(8)	-	(8)	-	-	1.098	ns
290.	<b>Utile della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>36.302</b>	<b>6.794</b>	<b>10.113</b>	<b>10.554</b>	<b>8.841</b>	<b>41.349</b>	<b>5.926</b>	<b>9.842</b>	<b>15.623</b>	<b>9.958</b>	<b>(5.047)</b>	<b>-12%</b>
300.	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	(11.009)	(2.205)	(2.693)	(3.387)	(2.724)	(12.192)	(1.976)	(3.184)	(5.362)	(1.670)	1.183	-10%
310.	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>25.293</b>	<b>4.589</b>	<b>7.420</b>	<b>7.167</b>	<b>6.117</b>	<b>29.157</b>	<b>3.950</b>	<b>6.658</b>	<b>10.261</b>	<b>8.288</b>	<b>(3.864)</b>	<b>-13%</b>
320.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	-	-	-	562	565	(3)	-	-	(562)	-100%
330.	<b>Utile di periodo</b>	<b>25.293</b>	<b>4.589</b>	<b>7.420</b>	<b>7.167</b>	<b>6.117</b>	<b>29.719</b>	<b>4.515</b>	<b>6.655</b>	<b>10.261</b>	<b>8.288</b>	<b>(4.426)</b>	<b>-15%</b>
340.	Perdita di periodo di pertinenza di terzi	484	-	119	214	151	-	-	-	-	-	484	ns
350.	<b>Utile di periodo di pertinenza della capogruppo</b>	<b>25.777</b>	<b>4.589</b>	<b>7.539</b>	<b>7.381</b>	<b>6.268</b>	<b>29.719</b>	<b>4.515</b>	<b>6.655</b>	<b>10.261</b>	<b>8.288</b>	<b>(3.942)</b>	<b>-13%</b>

La voce Interessi attivi del 2020 e del 4Q 2020 include la componente negativa, registrata dalla controllata ProntoPegno SpA, della PPA relativa l'anno 2020 pari a euro 0,3 milioni.

### GRUPPO BANCA SISTEMA: QUALITÀ DEL CREDITO

Importi in migliaia di Euro

31.12.2020	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>251.164</b>	<b>46.027</b>	<b>205.137</b>
<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
<b>Bonis</b>	<b>2.404.623</b>	<b>7.315</b>	<b>2.397.308</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>2.655.787</b>	<b>53.342</b>	<b>2.602.445</b>

30.09.2020	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>255.573</b>	<b>39.997</b>	<b>215.576</b>
<i>Sofferenze</i>	49.759	21.212	28.547
<i>Inadempimenti probabili</i>	144.848	18.265	126.583
<i>Scaduti</i>	60.966	520	60.446
<b>Bonis</b>	<b>2.477.606</b>	<b>9.781</b>	<b>2.467.825</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>2.733.179</b>	<b>49.778</b>	<b>2.683.401</b>

31.12.2019	Esposizione lorda	Rettifiche	Esposizione netta
<b>Crediti deteriorati</b>	<b>245.618</b>	<b>37.217</b>	<b>208.401</b>
<i>Sofferenze</i>	50.622	20.078	30.544
<i>Inadempimenti probabili</i>	139.349	16.042	123.307
<i>Scaduti</i>	55.647	1.097	54.550
<b>Bonis</b>	<b>2.392.985</b>	<b>5.686</b>	<b>2.387.299</b>
<b>Totale crediti verso la clientela</b>	<b>2.638.603</b>	<b>42.903</b>	<b>2.595.700</b>