



*Società a socio unico soggetta ad attività di direzione
e coordinamento della Regione Siciliana*

Risultati al 31 Dicembre 2019

Consiglio di Amministrazione – **15 maggio 2020**

**Area Amministrazione
U.O. Contabilità Bilancio e Segnalazioni**

Premessa

Il presente documento espone l'evoluzione dei principali aggregati patrimoniali ed economici al **31 Dicembre 2019**.

Indice

■ Conto economico	pag. 4
■ I dati patrimoniali	pag. 9
■ Dati operativo-gestionali	pag. 18
■ Fondi Propri, requisiti patrimoniali, concentrazione dei rischi	pag. 21

Conto economico riclassificato della Società

In migliaia di euro

	31/12/2019	31/12/2018	Var .ass.	Var .%
Margine di interesse	6.255,0	4.597,5	1.657,5	36,1%
Proventi da intermediazione	6.595,5	3.494,3	3.101,2	88,8%
Margine di intermediazione	12.850,5	8.091,8	4.758,7	58,8%
Spese per il personale	-4.091,1	-4.336,2	-245,1	-5,7%
Altre spese amministrative	-2.090,3	-2.061,7	28,6	1,4%
Recuperi di spesa	114,9	126,2	-11,3	-9,0%
Rettifiche su immobilizzazioni	-500,0	-468,6	31,4	6,7%
Totale costi operativi	-6.566,5	-6.740,3	-173,8	-2,6%
Risultato di gestione	6.284,0	1.351,5	4.932,5	365,0%
Accanton. netti ai fondi rischi e oneri	-327,1	514,5	841,6	-
Rettifiche/riprese di valore nette e risultato da cessione su altre attività finanziarie	13,2	-8,2	21,4	-
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio credito	-5.647,8	-1.454,0	4.193,8	288,4%
Risultato ante imposte operatività corrente	322,3	403,8	-81,5	-20,2%
Imposte sul reddito operatività corrente	-254,7	-309,4	54,7	-17,7%
Risultato netto operatività corrente	67,6	94,4	-26,8	-28,4%
Risultato attività in via di dismissione al netto imposte	0,0	0,0	0,0	0,0%
Risultato di periodo	67,6	94,4	-26,8	-28,4%

segue **Conto economico riclassificato della Società**

In migliaia di euro

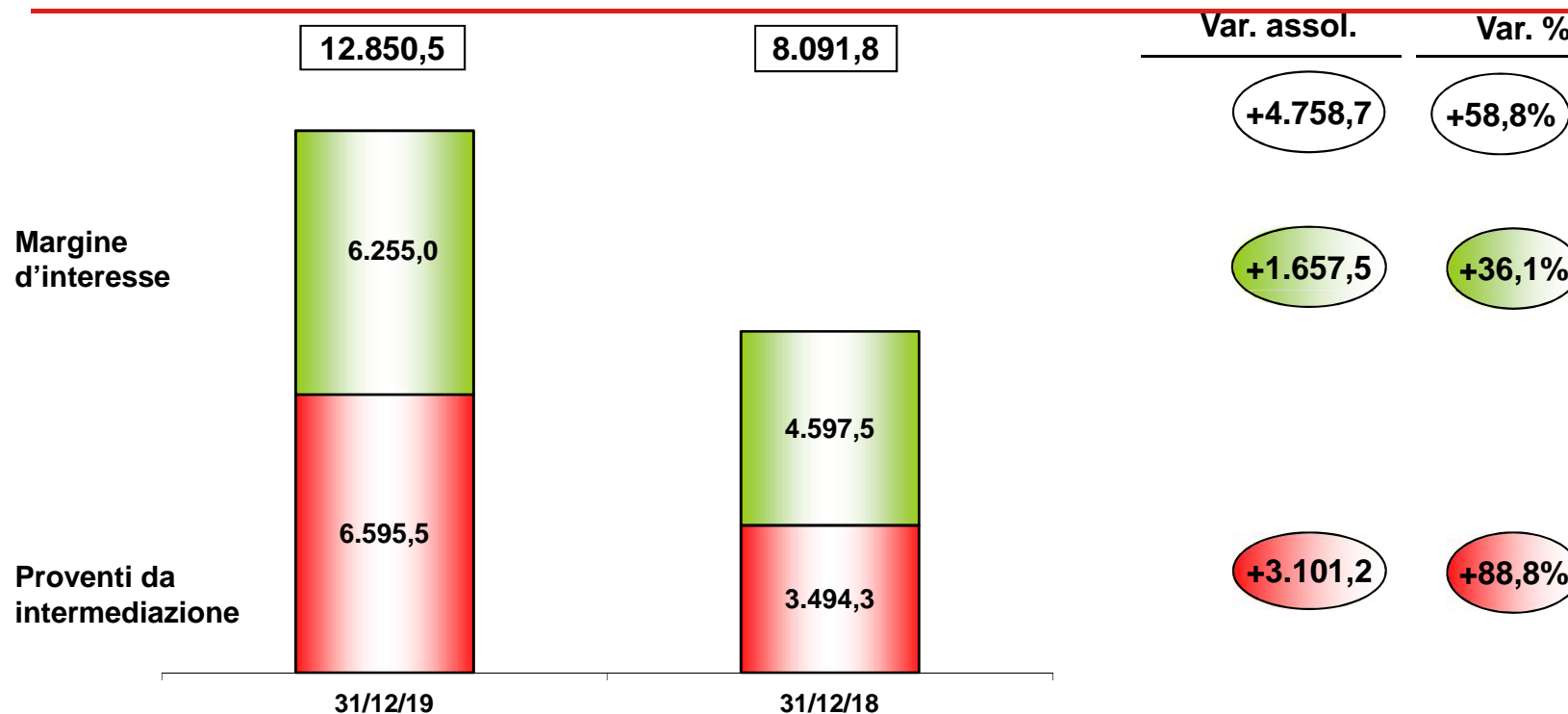
Il margin *di interesse* evidenzia il risultato delle attività di business dell'azienda;

Il margin *d'intermediazione* comprende oltre al margine d'interesse, i *proventi da intermediazione*, che includono, oltre che le commissioni nette (Fondi Propri e Fondi Istituto), la gestione finanziaria costituita dal *risultato delle attività valutate al fair value* (sia con impatto sul conto economico sia sulla redditività complessiva) ed i dividendi, nonché gli altri proventi e oneri al netto dei recuperi di spesa da clientela;

Il risultato di periodo deriva dai precedenti indicatori ed è comprensivo dei costi operativi, degli accantonamenti netti a fondi rischi e oneri, delle rettifiche nette di valore e delle imposte.

Incremento del margine di intermediazione +58,8% rispetto al corrispondente periodo precedente

In migliaia di euro



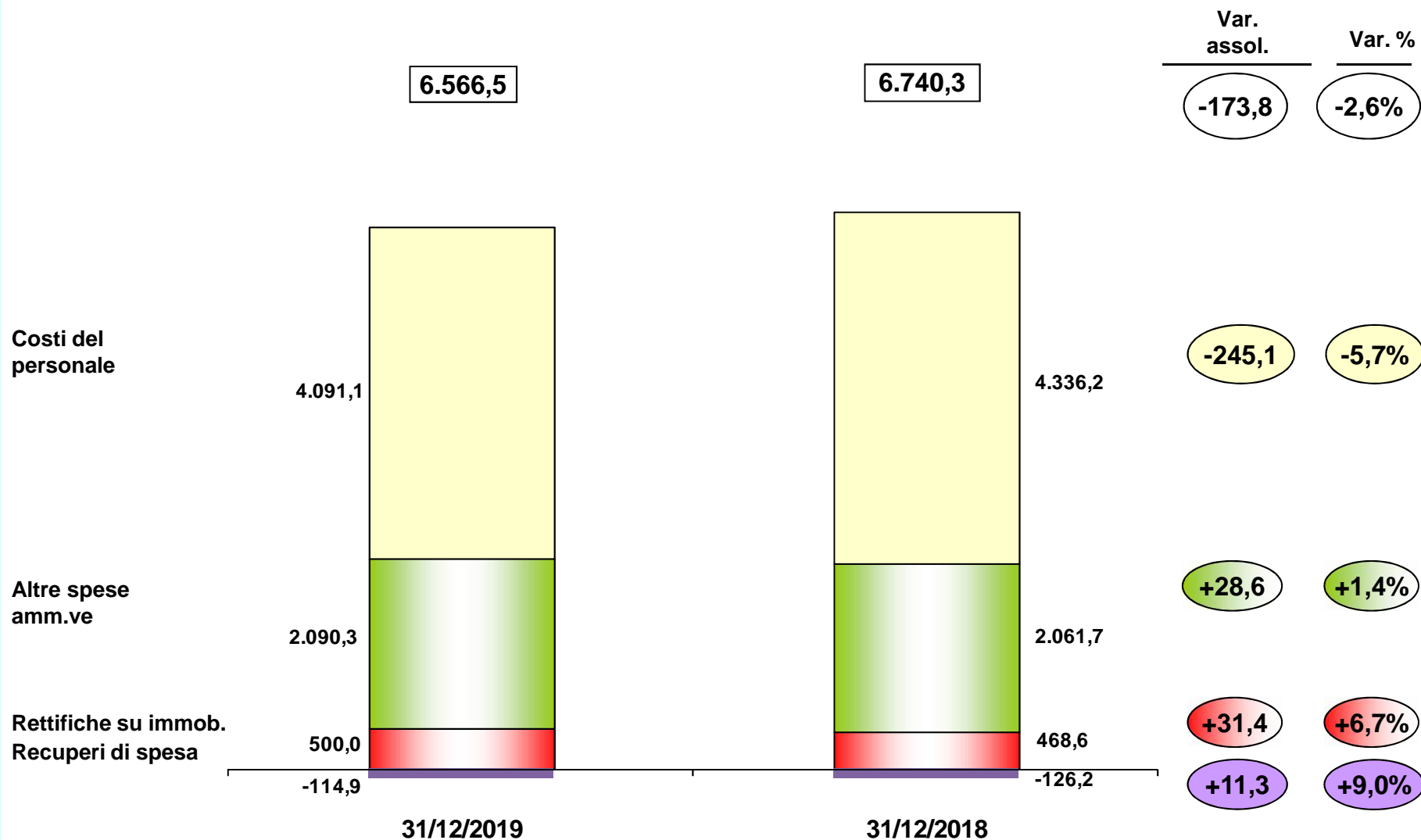
Il **margine di interesse**, pari a 6.255,0 migliaia (contro 4.597,5 migliaia al 31/12/2018) registra un incremento (+36,1%) su cui ha influito l'apporto positivo degli interessi da clientela derivante dall'intensificarsi dell'attività erogativa accompagnato da un rialzo dei margini netti sugli investimenti di tesoreria effettuati presso il settore bancario coerente al livellamento dei tassi di remunerazione offerti dal mercato.

Sui **Proventi da intermediazione** hanno inciso i seguenti aspetti:

- lieve flessione *commissioni nette* per aumento finanziamenti, riduzione dei compensi relativi alla Gestione Unica a stralcio del Fondo Unico ex art. 65 L.R. 3/2016 in relazione alla fisiologica graduale diminuzione dell'aggregato di riferimento per effetto dei rientri, commissioni Fondo Sicilia (165,7 migliaia) e sempre minori commissioni sul comparto agevolativo;
- *utili da realizzo* per cessione quote di OICR (588,1 migliaia) e dal rimborso per naturale scadenza di una polizza di capitalizzazione (101,6 migliaia);
- *plusvalenze nette da valutazione* (271,2 migliaia) contabilizzate per le altre polizze di capitalizzazione;
- *utili da cessione* per +2.049,7 migliaia derivanti da operazioni di compravendita di titoli di Stato operate nel secondo semestre dell'anno (acquisti 54,5 milioni e vendite 78,5 milioni in termini di valore nominale).

Decremento dei costi operativi (-2,6%) rispetto al corrispondente periodo precedente

In migliaia di euro



I **costi operativi** registrano un decremento (-2,6%) determinato dal calo dei costi del personale (-5,7%), essenzialmente connesso alle fuoriuscite intervenute nel periodo in esame; sostanzialmente invariate le altre spese amministrative grazie ad una razionalizzazione delle spese ed al rimborso di contributi di formazione (117 migliaia di euro) nonostante i maggiori costi operativi legati all'incremento dell'attività creditizia (es. imposta sostitutiva) ed costi per attività amministrativa. Il **cost income** risulta pari al 51,1% contro il dato pari all'83,3% del 31/12/2018.

Dal risultato di gestione al risultato di periodo

In migliaia di euro

In considerazione dell'andamento dei precedenti indicatori il **risultato di gestione** risulta pari a **6.284,0 migliaia** (1.351,5 migliaia nel precedente esercizio).

Il **risultato di esercizio ante imposte** si attesta a **+322,37 migliaia** a seguito del trend dei precedenti margini e per effetto:

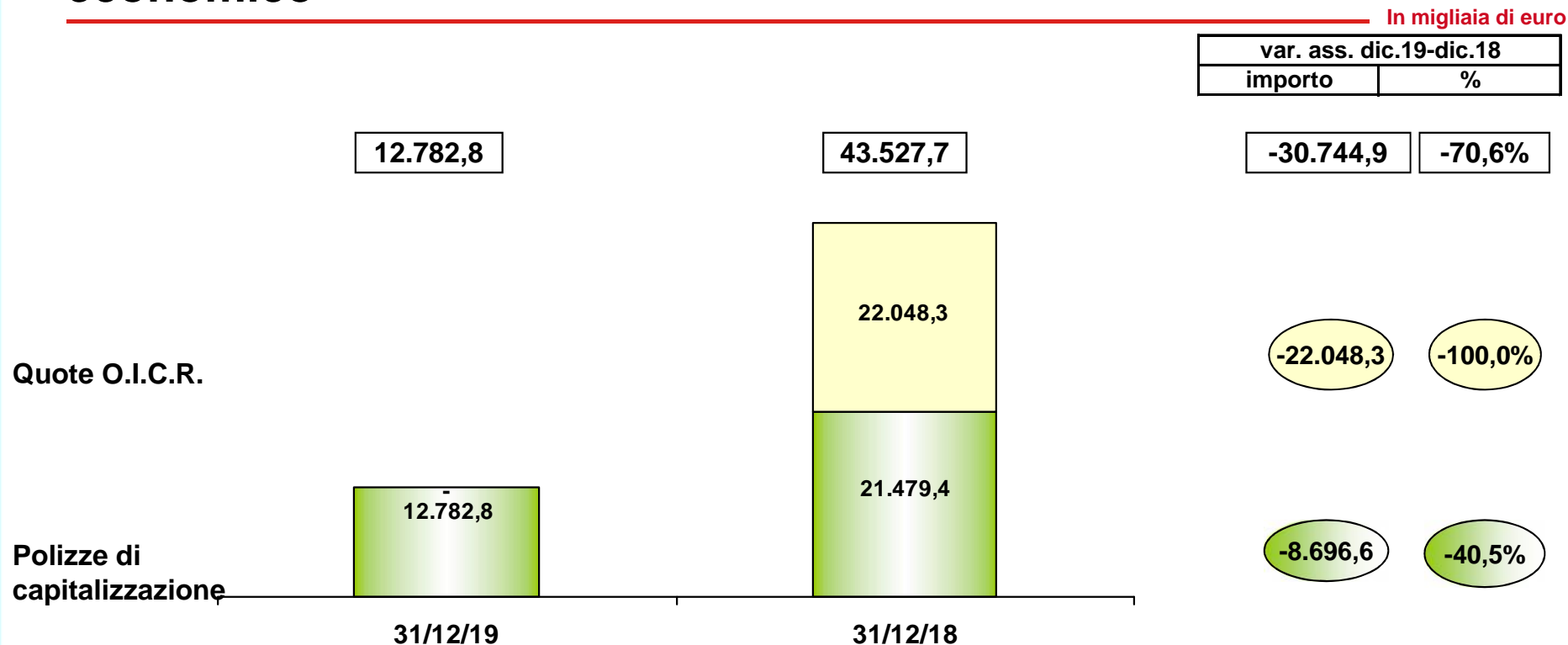
- delle rettifiche/riprese di valore nette per rischio credito (finanziamenti e titoli) complessivamente pari a - **5.647,8 migliaia**;

- di accantonamenti netti a fondi rischi e oneri per 327,1 migliaia di cui 310,3 migliaia per impegni a fronte del rischio di credito.

Al netto delle imposte, pari a **-254,7 migliaia**, il risultato di esercizio evidenzia un **utile netto** di **+67,6 migliaia**.

I dati patrimoniali

Le Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico



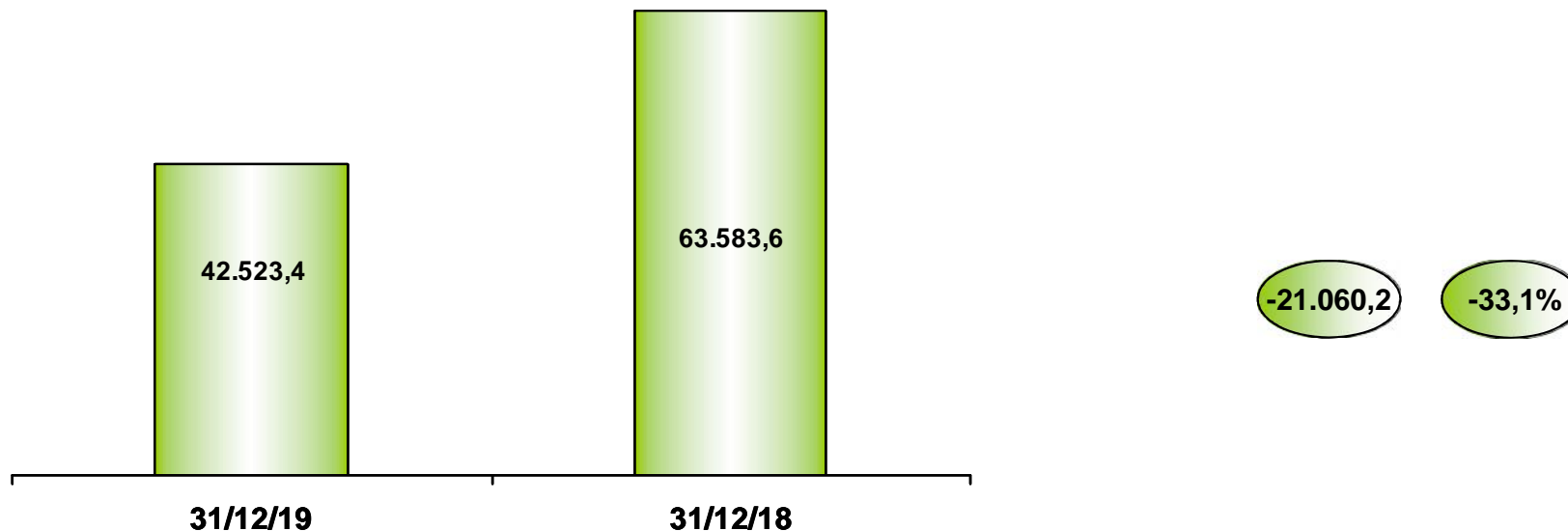
Il dato pari al 31/12/2019 a 12.782,8 migliaia di euro è interamente costituito da polizze di capitalizzazione. La variazione è dovuta alla dismissione integrale a fine primo trimestre 2019 delle quote di OICR in essere al 31/12/2018 (22.048,2 migliaia di euro) che ha generato utili da cessione per 588,1 migliaia di euro, al rimborso per naturale scadenza nel corso del terzo trimestre dell'esercizio di una polizza di capitalizzazione (8.967,8 migliaia) che ha prodotto un utile da realizzo di 101,6 migliaia, nonché ai positivi effetti valutativi (271,2 migliaia) contabilizzati per le restanti polizze di capitalizzazione a fine esercizio.

segue **I dati patrimoniali**

Le attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva

In migliaia di euro

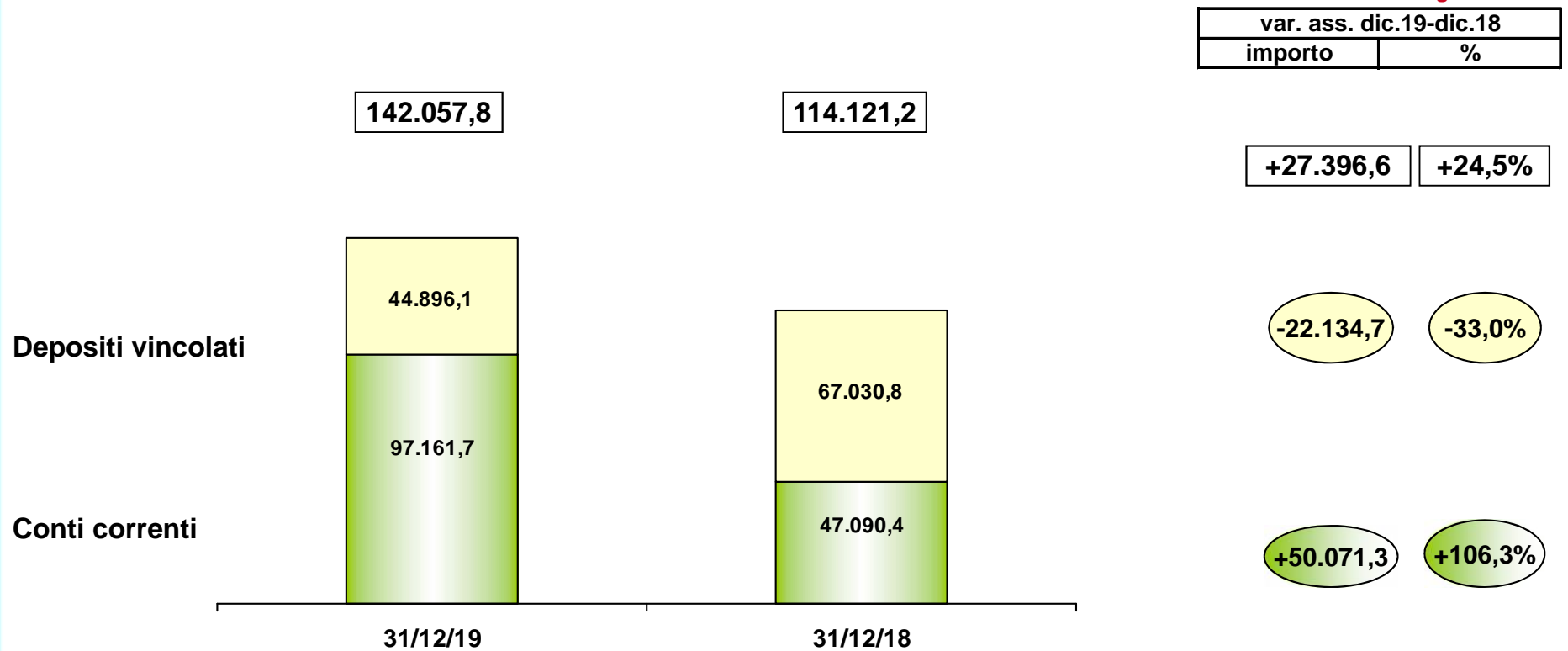
var. ass. dic.19-dic.18	
importo	%



Il dato pari al 31/12/2019 a 42.523,4 migliaia di euro è integralmente rappresentato dai titoli di Stato BTP. La variazione nel corso del periodo in oggetto è essenzialmente dovuta alle citate operazioni di compravendite di titoli di Stato BTP operate nel secondo semestre dell'anno (acquisti 54,5 milioni e vendite 78,5 milioni in termini di valore nominale) che hanno prodotto utili da cessione per 2.049,7 migliaia nonché dalle minusvalenze registrate a fine esercizio a patrimonio netto (-1.469,5 migliaia) e derivanti dalle oscillazioni di mercato negative riguardanti le stime prospettive economiche del sistema Italia.

segue **I dati patrimoniali**
Crediti verso banche

In migliaia di euro



Il dato relativo ai *crediti verso banche* al 31/12/2019 pari a 142.057,8 migliaia è costituito da conti correnti (97.161,7 migliaia) e depositi vincolati (44.896,1 migliaia) accesi presso le aziende di credito affidate, ove vengono investite, alle migliori condizioni di rendimento e previa indagine di mercato, le disponibilità finanziarie.

segue **I dati patrimoniali**
Crediti verso società finanziarie

In migliaia di euro

Tale comparto è costituito da un titolo ABS in portafoglio per un valore pari a 12.005,8 migliaia, da un rapporto di deposito presso la Cassa Depositi e Prestiti (44,9 migliaia) e dal credito (14,2 migliaia) verso la società Effesud (ex Finance) per commissioni inerenti il servizio per attività amministrativa relativa a crediti in sofferenza ceduti.

segue **I dati patrimoniali**
Crediti verso clientela

In migliaia di euro

Tipologia debitori	31/12/2019	31/12/2018
Governo	1.902,9	1.846,6
Regione Siciliana	3.110,9	3.336,3
Clientela per finanziamenti	108.203,0	97.743,2
Altri soggetti	14.995,0	0,9
Totale	128.211,8	102.927,0

I *crediti verso clientela* pari al 31/12/2019 a 128.211,8 migliaia di euro di euro, sono rappresentati da finanziamenti a clientela imprese produttive e, in limitata parte, personale dipendente, da crediti di funzionamento derivanti dall'operatività agevolativa e di servizi vantati verso Enti Pubblici (Regione, Ministeri), nonché al rapporto di conto corrente postale.

segue I dati patrimoniali

Qualità dei crediti per finanziamenti a clientela

In migliaia di euro

Tipologia	31/12/2019				30/06/2019 post determinazioni Bankit				31/12/2018			
	Esposizione lorda	Fondi svalutazion	Esposizione netta	% sval.	Esposizione lorda	Fondi svalutazion	Esposizione netta	% sval.	Esposizione lorda	Fondi svalutazion	Esposizione netta	% sval.
Bonis	103.963,0	(2.653,4)	101.309,6	2,6%	110.312,5	(2.673,2)	107.639,3	2,4%	94.478,2	(2.531,2)	91.947,0	2,7%
Esposizioni scadute deteriorate	2.005,8	(571,3)	1.434,5	28,5%	995,6	(420,2)	575,4	42,2%	81,9	(28,1)	53,8	34,3%
Inadempienze probabili	2.950,8	(590,8)	2.360,0	20,0%	2.161,3	(590,5)	1.570,8	27,3%	4.424,5	(1.047,5)	3.377,0	23,7%
Sofferenze	7.582,5	(4.483,5)	3.099,0	59,1%	8.112,1	(4.338,8)	3.773,3	53,5%	4.525,0	(2.159,6)	2.365,4	47,7%
Totale	116.502,1	(8.299,0)	108.203,1	7,1%	121.581,5	(8.022,7)	113.558,8	6,6%	103.509,6	(5.766,4)	97.743,2	5,6%

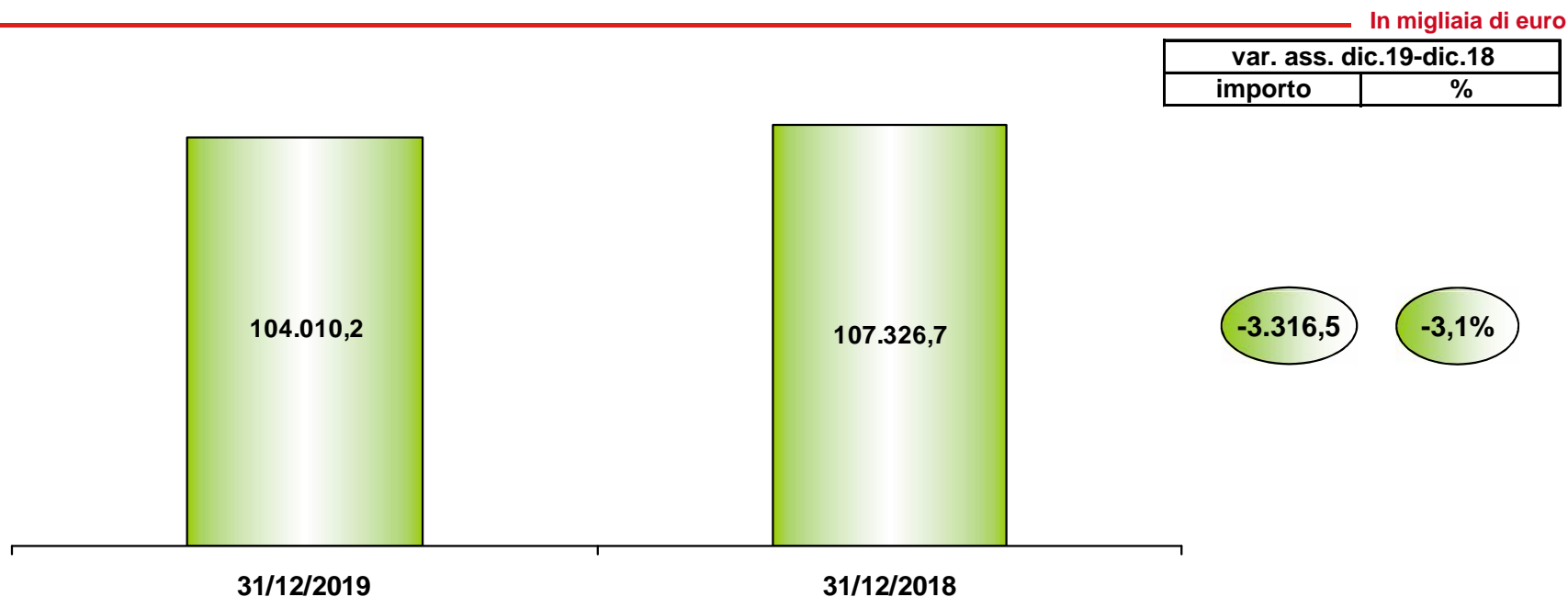
Le posizioni in bonis al 31/12/2019 sono per 75.626,4 migliaia classificate in *stage 1* e per 28.336,6 migliaia in *stage 2*.

segue **I dati patrimoniali**
Qualità dei crediti per finanziamenti a clientela

In migliaia di euro

Tipologia	31/12/2019		31/12/2018	
	Esposizione netta	% comparto	Esposizione netta	% comparto
Bonis	101.309,6	93,6%	91.947,0	94,1%
Esposizioni scadute deteriorate	1.434,5	1,3%	53,8	0,1%
Inadempienze probabili	2.360,0	2,2%	3.377,0	3,5%
Sofferenze	3.099,0	2,9%	-	0,0%
Totale	108.203,1	100,0%	97.743,2	100,0%

segue **I dati patrimoniali**
Debiti verso clientela



Il dato pari a 104.010,2 migliaia di euro è costituito da:

- passività onerose relative a rapporti istituzionali generalmente connesse alla gestione per conto di Enti pubblici di Fondi nascenti da leggi e convenzioni (103.885,2 migliaia); in particolare per 17.444,2 migliaia sono riferibili alla disponibilità relative alla Gestione a stralcio del Fondo Unico ex art. 61 L.R. 17/2004 e per 84.734,3 migliaia di euro costituiti dal debito per il fondo di rotazione Fondo Sicilia ex art. 2 della legge regionale 22 febbraio 2019 n. 1. (ex Fondo di rotazione L.1/2/65 n° 60) riconosciuto e confermato nella titolarità della Regione Siciliana, che è subentrata, ai sensi dell'art. 19, comma 12, del decreto legislativo 31 marzo 2018, n. 112, nella convenzione in essere, stipulata il 3 novembre 1965 tra il Ministero del Tesoro e l'allora I.R.F.I.S. Istituto regionale per il Finanziamento alle Industrie in Sicilia, oggi Irfis FinSicilia S.p.A.;
- debiti per locazione IFRS 16 per 125 migliaia di euro.

Sul dato in argomento hanno influito:

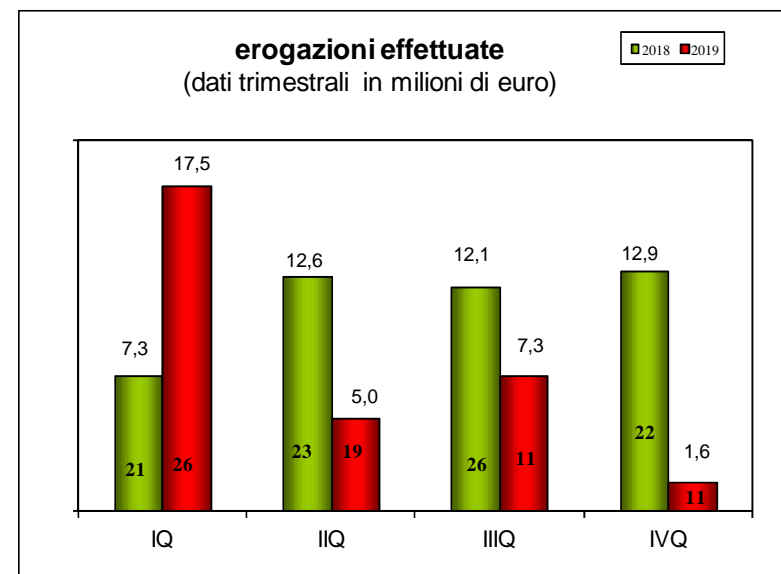
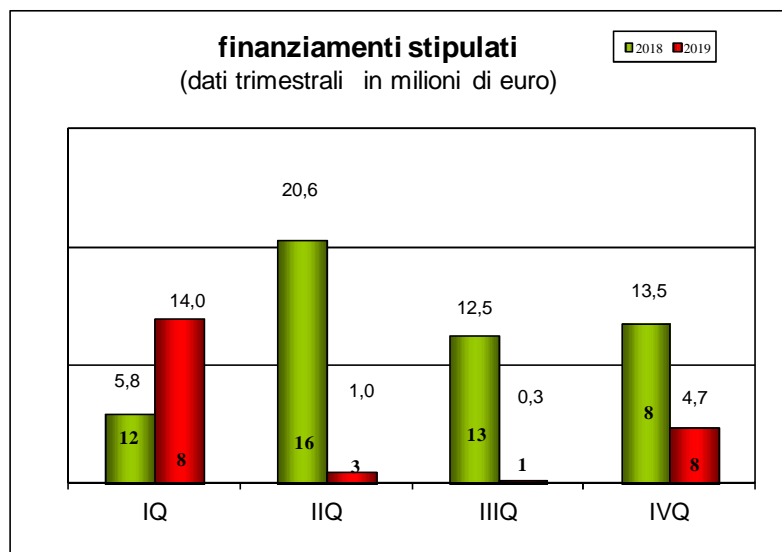
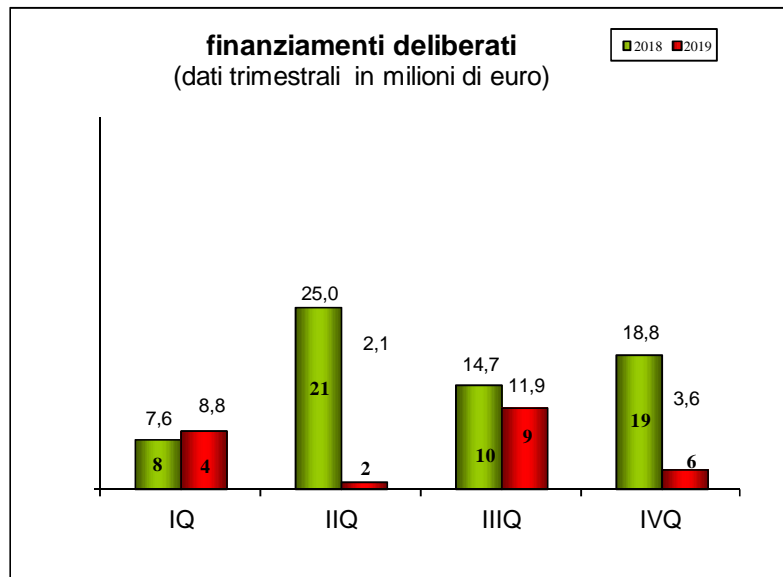
- la diminuzione per 28.289,7 migliaia connessa alla patrimonializzazione dei flussi di cassa del 2019 della gestione a stralcio in attuazione di quanto disposto dall'art. 65 L.R. 3/2016;
- l'effetto combinato delle erogazioni ed ai rientri registratisi nel corso dell'esercizio a valere sulla Gestione Unica a stralcio del Fondo Unico ex art. 65 L.R. 3/2016.

segue **I dati patrimoniali**
Debiti verso banche

In migliaia di euro

Il dato pari al 31/12/2019 a 28.415,1 migliaia è costituito da operazioni di pronti contro termine di provvista poste in essere a fine esercizio con primaria controparte bancaria.

Dati operativo-gestionali - Impieghi su Fondi Propri: domande in esame, delibere, stipule ed erogazioni



segue **Dati operativo-gestionali - Gestione unica a stralcio del Fondo Unico ex art.61 L.R. 17/2004 e ss.mm.ii.**

- Nel corso dell'esercizio 2019, l'attività è proseguita, ormai in maniera residuale limitatamente al completamento delle erogazioni dei finanziamenti a suo tempo concessi, nonché all'attività di gestione dei crediti in essere.
- In particolare sono state effettuate n.7 erogazioni degli stati di avanzamento delle operazioni in essere per 504 migliaia.
- Le consistenze par 211 migliaia ancora in essere al 31/12/2019 riguardano un residuo di un'operazione a suo tempo stipulata ancora da erogare.
- Con il Decreto dell'Assessore per l'Economia D.A. n. 99 del 25/2/2020, è stato modificato il precedente D.A. n. 635 del 3/4/2019 e nella parte relativa all'individuazione degli Organismi strumentali della Regione ai sensi del D.Lgs 118/2011, non è più presente il Fondo unico a stralcio ex art. 61 della L.R. 28 dicembre 2004 n.17 e ss.mm.ii..

segue **Dati operativo-gestionali - Gestione separata Fondo Sicilia ex art. 2
L.R. 1/2019**

- L'avvio dell'operatività a valere sul Fondo Sicilia al 31 dicembre 2019 ha registrato n. 153 domande pervenute per complessivi 38,1 milioni di euro.
- Con il D.A. n. 99 del 25/2/2020, il Fondo Sicilia è stato ricompreso tra gli Organismi strumentali della Regione ai sensi del D.Lgs 118/2011.

I FONDI PROPRI

In unità di euro

	31/12/2019	31/12/2018
CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (COMMON EQUITY TIER 1 CET1)		
STRUMENTI DI CET 1		
CAPITALE VERSATO	65.034.099	17.999.996
RISERVE		
RISERVE DI UTILI		
<i>Utili o perdite portati a nuovo</i>	7.022.665	7.013.223
<i>Utile o perdita di periodo</i>	-	-
<i>Altre componenti di conto economico accumulate (OCI)</i>	- 1.736.512	- 2.013.317
RISERVE DI CAPITALE	138.035.964	156.780.294
DETRAZIONI		
<i>Altre attività immateriali prima della deduzione delle passività fiscali differite</i>	872	12.242
<i>Attività fiscali differite che si basano sulla redditività futura e non derivano da differenze temporanee al netto delle relative passività fiscali differite</i>	-	150.025
REGIME TRANSITORIO - IMPATTO SU CET 1	-	-
TOTALE CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1	208.355.345	179.617.929
CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1 (ADDITIONAL TIER 1 - AT1)	-	-
TOTALE CAPITALE DI CLASSE 1	208.355.345	179.617.929
TOTALE CAPITALE DI CLASSE 2	-	-
TOTALE FONDI PROPRI	208.355.345	179.617.929

I Fondi Propri ed i coefficienti prudenziali

In migliaia di euro

		31/12/2019
	RWA	Requisito patrimoniale
Rischio di credito	202.371	12.142
Rischio operativo	23.572	1.414
Aliquota requisito patrimoniale		6,0%
TOTALE ATTIVITA' DI RISCHIO PONDERATE	225.943	13.556
TOTALE CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1	208.355	
TOTALE CAPITALE DI CLASSE 1	208.355	
TOTALE CAPITALE DI CLASSE 2	-	
TOTALE FONDI PROPRI	208.355	
Eccedenza CET1		194.799
Eccedenza di Fondi Propri		194.799
Coefficiente CET1	92,22	
Coefficiente dei Fondi Propri	92,22	

Concentrazione dei rischi

In unità di euro

(Euro unità)

dati al

31/12/2019

CONCENTRAZIONE DEI RISCHI: PARAMETRI	
FONDI PROPRI	208.355.345
CAPITALE AMMISSIBILE ai fini della disciplina delle grandi esposizioni	208.355.345
GRANDE RISCHIO 10% DEL CAPITALE AMMISSIBILE	20.835.534
LIMITE INDIVIDUALE PER CLIENTE O GRUPPO DI CLIENTI PARI AL 25% DEL CAPITALE AMMISSIBILE	52.088.836
LIMITE INDIVIDUALE PER RAPPORTI CON BANCHE O GRUPPO BANCARI	vedi nota 1)
<p>Nota 1) Quando il cliente è un Ente (Banca) l'importo non può superare il 25% del Capitale Ammissibile dell'IRFIS o 150 milioni di euro (nel caso in cui il 25% del capitale ammissibile fosse superiore). Il limite massimo non può superare in ogni caso il 100% del capitale ammissibile e non supera un limite ragionevole in termini di capitale ammissibile stabilito dall'Ente segnalante. Nel caso di IRFIS Il CdA ha fissato in euro 35 milioni tale limite ragionevole.</p> <p>N.B.: Nessun limite si applica alle esposizioni verso le amministrazioni centrali (Stato), banche centrali o organismi del settore pubblico degli Stati membri dell'Unione Europea se denominate e finanziate nella valuta nazionale.</p>	

segue: **Concentrazione dei rischi**

In unità di euro

Controparte	Tipologia rapporto	Valore nominale	Valore ponderato Grande Rischio
IBL Banca	Depositi e conti correnti attivi	35.005.632	35.005.632
Unicredit	Conti correnti attivi e PCT	29.698.995	6.969.763
BNL	Conti correnti attivi	23.467.196	23.467.196
Stato Italiano	Titoli di Stato	42.493.925	-
	Totale	130.665.747	65.442.590