



**Relazione  
sull'esercizio  
2023**

**Civi Bank**  
GRUPPO SPARKASSE

# — presenza sul territorio

Il Gruppo Sparkasse  
annovera più di 300  
mila clienti e la rete  
distributiva complessiva  
comprende 171 filiali.

## Filiali Sparkasse

61	<u>Bolzano</u>
12	<u>Trento</u>
11	<u>Verona</u>
8	<u>Belluno</u>
4	<u>Vicenza</u>
2	<u>Treviso</u>
2	<u>Padova</u>
1	<u>Udine</u>
1	<u>Venezia</u>
1	<u>Milano</u>
1	<u>Cremona</u>
1	<u>Brescia</u>
1	<u>Monaco</u>
1	<u>Bologna</u>

## Filiali CiviBank

33	<u>Udine</u>
8	<u>Pordenone</u>
6	<u>Gorizia</u>
6	<u>Treviso</u>
5	<u>Venezia</u>
3	<u>Trieste</u>
1	<u>Padova</u>
1	<u>Vicenza</u>
1	<u>Belluno</u>





Monaco

61

Bolzano

12

Trento

9

Belluno

8

Pordenone

34

Udine

6

Gorizia

3

Trieste

1

Milano

1

Cremona

1

Brescia

11

Verona

5

Vicenza

8

Treviso

3

Padova

6

Venezia

1

Bologna

# Sommario

---

## CiviBank

Introduzione	6
Statement	8
Organi della banca	10
Struttura del Gruppo	11
Gruppo Sparkasse: l'unione fa la forza	12
Sostenibilità	14
Il Piano di sostenibilità	15
La nostra Policy di sostenibilità	16
Sostenibilità ambientale	17
Valore aggiunto per il territorio	18
I nostri Azionisti	20
I nostri Collaboratori	22

---

## Sintesi della Gestione

Sintesi della gestione	24
Principali ratios e indici	26
Qualità del credito	27
Raccolta & Impieghi	28
Ricavi, Costi & Redditività	30
Bilancio in sintesi – Gruppo & CiviBank	32

---

## Nel Focus

CiviBank, banca di relazione	35
Servizi e prodotti per famiglie e imprese	36

---

## Sintesi Rapporto Sociale

Diamo valore al territorio	39
Valorizzazione della cultura	40
Sostegno allo sviluppo del tessuto economico locale	41
Promozione dello sport	42
CiviCrowd FOR 2030	43

---

## Appendice

Stato patrimoniale & Conto economico - CiviBank	44
Stato patrimoniale & Conto economico - Gruppo	46

— Alcuni dati significativi del Gruppo Sparkasse

302.000 clienti

171 filiali

17.200 mIn di euro  
totale attivo

12.200 mIn di euro  
raccolta  
diretta

9.900 mIn di euro  
crediti

82,2 mIn di euro  
utile netto  
2023

1.900 dipendenti

3,6% NPL-Ratio  
lordo

1,9% NPL-Ratio  
netto

# Egregi Azionisti,



**il 2023 esprime un risultato positivo determinato dall'avvio di un nuovo ciclo della banca. Come sapete, l'anno appena trascorso è stato per CiviBank il primo interamente sotto la mia presidenza e non posso che esserne soddisfatta.**

Infatti, dopo un periodo intenso e delicato che ci ha visto affrontare importanti cambiamenti dal punto di vista tecnico ed organizzativo, ritengo che l'esercizio in corso potrà ulteriormente esprimere il potenziale della banca, sia per l'avvento delle nuove figure di vertice, a partire dal nuovo Direttore Generale Luca Cristoforetti, che grazie alle azioni commerciali già in programma. Le iniziative avviate hanno infatti l'obiettivo di crescere sia nell'erogazione del credito, sia nella raccolta.

L'anno appena trascorso ha visto inoltre svilupparsi le prime sinergie all'interno del Gruppo Sparkasse che, lo ricordo, consentono a CiviBank di mantenere immutata la sua indipendenza ma avendo alle spalle una nuova forza propulsiva. Ricordo, in proposito, i principali dati dimensionali. Lo stock dei crediti lordi verso la clientela del nuovo Gruppo, comprendendo CiviBank, ammonta a dieci miliardi di euro.

La raccolta diretta da clientela è pari a 12,2 miliardi di euro, mentre l'ammontare complessivo della raccolta gestita si attesta a 3,3 miliardi. Il totale attivo di gruppo è di ben 17,2 miliardi di euro. Infine, il nuovo gruppo annovera 302 mila clienti, su una rete distributiva di 171 filiali.

Una forza da cui deriva anche la solidità patrimoniale della banca e che verrà tradotta nel nuovo piano di sviluppo che in primavera definiremo e che in maniera più strutturata caratterizzerà CiviBank nel triennio 2024/2026.

In questa occasione mi piace anche ricordare che CiviBank ha ormai abbracciato il modello Società Benefit (con tanto di certificazione B-Corp, prima tra le banche italiane) come visione di azienda che si impegna a creare valore economico, sociale e ambientale verso tutti gli stakeholder. La Banca, infatti, integra nel proprio oggetto sociale, oltre agli obiettivi di redditività e di profitto, lo scopo di generare un impatto positivo sulle comunità appartenenti ai territori nei quali la Banca opera.

Siamo convinti che i nostri clienti potranno trarre ulteriore beneficio da questo modello, dai nuovi prodotti che verranno, dall'innovazione che proporranno e dal nostro ruolo di banca del territorio, che sarà ancora più chiaro e tangibile, dal momento che intendiamo rafforzare e implementare la nostra presenza in Friuli Venezia Giulia.

**Dott. ssa Alberta Gervasio**  
Presidente



# Gentili Azionisti,

**nel 2023 CiviBank è tornata a produrre un buon utile, pari a 10,7 milioni di euro. Un risultato positivo che conferma la capacità della banca di garantire una redditività soddisfacente, evidenziando un ulteriore potenziale di crescita.**



L'andamento è buono anche per quanto attiene alla qualità del credito, al patrimonio, all'efficienza operativa ed alla liquidità della banca.

Alcuni dati a supportare queste mie affermazioni.

Gli indicatori che esprimono la qualità del credito sono su valori di eccellenza, dal momento che l'indicatore dei crediti "non performing" (e quindi, come tali, in sofferenza) si attesta al 6,9% mentre a livello netto – considerate le coperture – ammonta all'3,3%. Le coperture sul credito deteriorato sono infatti pari al 54,1%, dato in aumento rispetto a quello di fine 2022 (50,4%). Rilevante anche la crescita dei coefficienti patrimoniali: il Cet1

Ratio, raggiunge il 15,8% rispetto al 14,6% di fine 2022. Migliora l'efficienza operativa, con il Cost Income Ratio che scende al 59,1% rispetto al 63,9% di fine 2022. Infine, Il profilo di liquidità evidenzia la forte crescita del relativo indicatore "Liquidity Coverage Ratio", aumentato dal 164,32% di fine eser-

cizio 2022 al 217,94% al 31 dicembre 2023. Insomma, non mancano i motivi di soddisfazione, ma è altrettanto chiaro che si possa fare meglio, a cominciare dalla raccolta e dalla conseguente erogazione del credito. Confido, quindi, a valle del mio insediamento come Direttore Generale a partire dal primo gennaio 2024 che, con l'aiuto della Capogruppo e di tutte le persone di CiviBank, quest'anno le soddisfazioni per soci e clienti possano essere ancora maggiori.

Consideriamo l'esercizio 2023 come l'anno in cui la nostra banca si è preparata a poter sviluppare ulteriormente le proprie attività. I cambiamenti intervenuti, la migrazione dei sistemi informatici e da qualche tempo anche la segmentazione della clientela tra retail, imprese e "private", hanno gettato le basi per poter rendere CiviBank in grado di proporre ai clienti un miglior livello di servizio. Nel corso di questo esercizio, inoltre, lanceremo nuovi prodotti che siamo sicuri verranno apprezzati dai nostri clienti. Infine, il piano industriale del Gruppo Sparkasse ed il piano di sviluppo specifico di CiviBank – che presenteremo in primavera – renderanno la nostra banca più competitiva ed in grado di vincere le sfide in un mondo caratterizzato da una sempre maggiore complessità, con particolare riferimento al rafforzamento della nostra presenza sul territorio del Friuli Venezia Giulia.

**Avv. Luca Cristoforetti**  
Direttore Generale

## — Consiglio di Amministrazione



**Alberta  
Gervasio**  
Presidente



**Aldo  
Bulgarelli**  
Vice-Presidente



**Guglielmo  
Pelizzo**  
Vice-Presidente



**Gerhard  
Brandstätter**  
Amministratore



**Nicola  
Calabrò**  
Amministratore



**Carlo  
Costa**  
Amministratore



**Lidia  
Glavina**  
Amministratore



**Antonio  
Marano**  
Amministratore



**Andrea  
Stedile**  
Amministratore

## — Collegio sindacale



**Massimo  
Biasin**  
Presidente



**Claudia  
Longi**  
Sindaco



**Ilario  
Modolo**  
Sindaco

## — Gruppo

Il **Gruppo Sparkasse** è composto dalla **Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.**, quale Capogruppo, dalla **Banca di Cividale S.p.A. - Società Benefit (CiviBank)**, di cui la Capogruppo detiene il 79,1% del capitale sociale, nonché da **Sparim S.p.A.** (società controllata al 100% dalla Capogruppo), **Sparkasse Energy S.r.l.** (società controllata al 100% da Sparim S.p.A.) e **Sparkasse Haus – Cassa di Risparmio Casa S.r.l.** (società controllata al 100% dalla Capogruppo) e, infine, da **Autosystem S.p.A.** (di cui la Capogruppo detiene il 25%).

# GRUPPO SPARKASSE



**SPARKASSE**  
CASSA DI RISPARMIO

Civi  Bank



**SPARIM**  
GRUPPE SÜDTIROLER SPARKASSE  
GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO



energy  
**SPARKASSE**  
CASSA DI RISPARMIO



**SPARKASSE HAUS**  
LA TUA AGENZIA IMMOBILIARE

 **AUTOSYSTEM**

# Gruppo Sparkasse: l'unione fa la

## Sparkasse

Il Gruppo Sparkasse unisce due banche radicate sul territorio da oltre un secolo: la SPARKASSE - CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO e CIVIBANK - BANCA DI CIVIDALE. Forti della propria tradizione e di una visione comune, unendo le forze, vogliamo essere ancora più vicini a famiglie e imprese.



### **Plafond di 100 e 50 milioni di euro a sostegno dei clienti**

Dopo aver messo a disposizione, nell'autunno 2022, un plafond di 100 milioni di euro a sostegno delle imprese, a condizioni agevolate, per far fronte ai fabbisogni di liquidità derivanti dall'aumento dei costi dell'energia e più in generale delle materie prime, Sparkasse e CiviBank hanno stanziato, nell'estate 2023, un ulteriore plafond di 50 milioni di euro per finanziamenti a tasso agevolato a sostegno dei clienti colpiti dai danni

# forza

## CiviBank



Guardando al futuro, ci impegniamo a consolidare e rafforzare la nostra presenza sul territorio, mantenendo sempre alta l'attenzione alla clientela. Abbiamo delineato obiettivi chiari che ci guideranno nei prossimi anni. I punti di forza:

- ✓ lo spirito della banca territoriale;
- ✓ la vicinanza e la relazione con le persone;
- ✓ la solidità di un grande Gruppo – il più importante gruppo bancario territoriale del Nordest ;
- ✓ il potenziale di sviluppo e di generazione di ricavi;
- ✓ le importanti sinergie realizzabili;
- ✓ una visione di crescita di lungo periodo.

del maltempo. I finanziamenti, erogati a tassi agevolati rispetto alle normali condizioni, sono stati destinati a supportare i clienti con anticipi per eventuali rimborsi assicurativi o finanziamenti a medio/lungo termine per investimenti di ripristino dei danni subiti. Con questa iniziativa, abbiamo voluto dimostrare di contribuire ad aiutare le persone e le aziende colpite dal maltempo.

# – Sostenibilità

## Un punto di riferimento per il territorio

Nel 2023 il Gruppo Sparkasse ha proseguito nel proprio percorso di sostenibilità compiendo passi concreti nell'attuazione della propria vision di essere "un punto di riferimento nel percorso verso la sostenibilità del territorio".

Il Gruppo vuole perseguire un successo sostenibile, ovvero che porti alla creazione di valore a medio e lungo termine per gli azionisti, tenendo conto degli impatti sulle tematiche ambientali, sociali e di governance, e della gestione dei rischi ESG, operando in modo responsabile e trasparente nei confronti dei propri stakeholder, ovvero azionisti ed investitori, clientela, risorse umane, fornitori e partner commerciali, territorio e comunità locali ed ambiente.



Sparkasse  
IGI COMPANY 2023

Questo impegno è stato formalizzato nella **Policy di sostenibilità** del Gruppo e declinato per ciascuno stakeholder:

- ✓ Conduzione integra e trasparente del business per azionisti ed investitori
- ✓ Creazione di valore per la clientela
- ✓ Sviluppo del capitale umano
- ✓ Gestione responsabile dei fornitori e delle partnership commerciali
- ✓ Crescita sostenibile del territorio e sostegno alle comunità locali
- ✓ Tutela dell'ambiente



# – Il Piano di sostenibilità

## Azioni concrete per il territorio

Il Gruppo Sparkasse si impegna nell'integrazione della sostenibilità al proprio business: una presa di responsabilità nei confronti di tutti i propri stakeholder.

Gli impegni del Gruppo in ambito ESG si traducono in attività concrete all'interno del **Piano di sostenibilità 2023-2025**, per cui Gruppo ha continuato a lavorare nel corso dell'esercizio, raggiungendo importanti risultati di integrazione dei fattori ESG nella propria operatività.

Per quanto riguarda l'impatto sociale, è stata introdotta la **Policy Diversity, Equity & Inclusion di Gruppo**, con lo scopo di promuovere un ambiente di lavoro inclusivo, equo e privo di discriminazioni.

È inoltre continuata la collaborazione con il **"Centro di Competenza per la Sostenibilità economica, ambientale e sociale"** della Libera Università di Bolzano, di cui Sparkasse è co-finanziatrice, che ha or-

ganizzato un ciclo di incontri dedicati ai temi ESG per i dipendenti.

Un risultato rilevante per l'operatività del Gruppo è stato introdurre la valutazione di rischio fisico e di transizione per il portafoglio creditizio di Sparkasse.



# – La nostra Policy di sostenibilità

## Per concretizzare i nostri impegni stabiliti



Per concretizzare gli impegni stabiliti nella Policy di sostenibilità del Gruppo Spar-kasse, e garantire un presidio puntuale sull'avanzamento delle progettualità ESG, ad inizio 2023 sono state formalizzate le modifiche organizzative necessarie all'istituzione de:

- ✓ Il **Servizio ESG & Sustainability**, a riporto diretto dell'Amministratore De- legato della Capogruppo, che ha la responsabilità di attuazione degli in- dirizzi strategici in ambito sostenibilità, avvalendosi per quanto di competen- za delle altre Funzioni aziendali della Capogruppo e delle altre Entità del Gruppo.
- ✓ I **Referenti ESG**, collaboratori scelti all'interno delle principali Direzioni e Servizi del Gruppo per integrare ope- rativamente i fattori ESG nell'attività della propria Direzione o Servizio
- ✓ Il **Comitato ESG & Sustainability**, composto dai referenti ESG e i re- sponsabili delle principali Direzioni e Servizi coinvolti nell'attuazione delle attività presenti nel Piano ESG 2023- 2025, che si riunisce almeno seme- stralmente

In quanto Società Benefit, CiviBank dal 2022 ha identificato un Responsabi- le dell'Impatto, il quale presidia il rag- giungimento degli obiettivi di beneficio comune per la Banca e ne rendiconta il raggiungimento annualmente tramite la Relazione d'impatto disponibile sul sito [civibank.it](http://civibank.it).

# – Sostenibilità ambientale

## L'impegno per la tutela dell'ambiente

Nel 2023 il Gruppo Sparkasse ha proseguito nel proprio percorso di sostenibilità compiendo passi concreti nell'attuazione della propria vision di essere "un punto di riferimento nel percorso verso la sostenibilità del territorio".

### Produrre energia green

Il più importante progetto in ambito ambientale, è stata la costituzione di Sparkasse Energy, società che produrrà energia green a copertura dei consumi energetici – e delle relative emissioni di CO<sub>2</sub> – dell'intero Gruppo bancario. Sparim SpA – società a cui è demandata la gestione del patrimonio immobiliare del Gruppo Sparkasse – ha acquisito la partecipazione totalitaria in una società, ora denominata Sparkasse Energy. Sono in corso le opere di realizzazione dei due parchi fotovoltaici per una potenza complessiva di circa 8 MegaWatt. L'energia che verrà prodotta – il primo parco solare entrerà in funzione a metà 2024 ed il secondo ad inizio 2025 – consentirà, per circa il 50%-60% della produzione totale, di coprire i consumi diretti di energia elettrica degli immobili strumentali del Gruppo Sparkasse e, per la parte rimanente, di compensare le emissioni generate dagli impianti di riscaldamento e climatizzazione alimentati da gas naturale e dalla flotta auto aziendale non full-electric.



### Mutui per case green

Risparmiare sul costo del mutuo e sul consumo energetico: il mutuo del Gruppo Sparkasse offre un tasso favorevole ed è destinato all'acquisto di case con certificazione di prestazione energetica in classe A, B o migliore in base all'attestato di prestazione energetica (APE) o al certificato energetico CasaClima. L'offerta vale anche in caso di ristrutturazioni con ottimizzazione di almeno il 30% del fabbisogno energetico, miglioramento di almeno due classi energetiche o il raggiungimento della classe energetica A. In aggiunta, il Gruppo Sparkasse ha recentemente arricchito la proposta con un particolare offerta di tasso maggiormente favorevole per giovani fino a 36 anni.

# Il valore aggiunto: 400 milioni di euro

Il Gruppo Sparkasse si propone nella propria mission di creare valore per i suoi stakeholder in modo sostenibile e duraturo nel tempo. Quale istituto bancario a forte connotazione territoriale, aspiriamo a creare valore economico e sociale per il contesto di riferimento, considerando che i risultati prodotti vengono distribuiti tra i vari portatori d'interesse.

# STAKEHOLDER

comunità

territorio

partner

fornitori

dipendenti

clienti

azionisti

## Dati principali sulle imposte e tasse (in milioni di euro)

Imposte, tasse e tributi	2023	2022	2021
Imposte dirette	41,8	29,0	15,1
Imposta di bollo	174	13,7	11,1
Altre imposte indirette	10,7	6,7	5,5
<b>Totale imposte e tasse dovute a livello di Gruppo</b>	<b>69,9</b>	<b>49,3</b>	<b>31,7</b>
Ritenute per imposte a carico lavoratori dipendenti	28,9	22,1	17,6
Ritenute per imposte a carico lavoratori autonomi	1,2	1,2	727
Ritenute per imposte a carico clientela per depositi e c/c	30,2	3,5	1,6
Ritenute/imposte sostitutive su redditi di capitale e redditi diversi a carico clientela	36,3	35,1	22,0
<b>Saldo ritenute/imposte sostitutive come sostituto d'imposta a livello di Gruppo</b>	<b>96,6</b>	<b>62,0</b>	<b>41,9</b>
<b>TOTALE IMPOSTE E RITENUTE *</b>	<b>166,5</b>	<b>111,3</b>	<b>73,5</b>

\* versate o compensate con crediti/acconti

Il Gruppo CRBZ comprende le società Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A., la Filiale di Monaco di Baviera, Sparim S.p.A., Banca di Cividale S.p.A., Raetia SGR in liquidazione S.p.A. e Sparkasse Haus S.r.l.

Prospetto di riparto del valore economico (in milioni di euro)	31.12.23	31.12.22	31.12.21
<b>Valore economico distribuito agli Azionisti</b>	<b>26,0</b>	<b>21,0</b>	<b>20,0</b>
<b>Valore economico distribuito ai Collaboratori</b>	<b>146,5</b>	<b>143,5</b>	<b>91,8</b>
(somma degli stipendi e dei contributi)			
<b>Valore economico distribuito alla Comunità</b>	<b>94,4</b>	<b>77,0</b>	<b>59,8</b>
di cui ai Fornitori	90,4	72,3	56,7
di cui sponsorizzazioni, marketing e comunicazione	4,0	4,7	3,1
<b>Valore economico distribuito a Stato ed enti locali</b>	<b>27,6</b>	<b>55,6</b>	<b>28,4</b>
Spese amministrative, imposte indirette e tasse	22,1	18,7	15,5
Imposte sul reddito dell'esercizio (quota relativa a imposte correnti)	5,5	36,9	12,9
<b>Valore economico distribuito</b>	<b>294,6</b>	<b>297,1</b>	<b>200,0</b>
Utile destinato a riserve	52,2	47,0	52,6
Accantonamenti	1,6	5,8	2,3
Ammortamenti	25,3	21,5	15,9
Valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-5,8	-4,7	2,4
Utile/Perdite delle partecipazioni	-0,7	-0,8	-0,4
Imposte sul reddito d'esercizio	33,3	-9,1	7,4
<b>Valore economico trattenuto</b>	<b>105,8</b>	<b>59,7</b>	<b>80,2</b>
<b>Valore economico generato</b>	<b>400,4</b>	<b>356,7</b>	<b>280,2</b>

Il "valore aggiunto" si riferisce alla capacità di un'azienda di produrre ricchezza per poi distribuirla ai vari stakeholder. Questo valore rappresenta essenzialmente il contributo netto della banca all'economia o alla comunità in cui opera.

È un indicatore importante della sua redditività e della sua capacità di generare valore per i suoi azionisti, i suoi dipendenti, i suoi clienti e la comunità in generale. Una crescita del valore aggiunto è un segno di successo nella gestione finanziaria e operativa della banca, nonché della sua capacità di so-

stenere lo sviluppo economico e sociale del territorio in cui opera.

Il Gruppo Sparkasse nel 2023 ha raggiunto un traguardo significativo: un valore aggiunto record di ben 400 milioni di euro (+12%). Questo è una testimonianza del nostro impegno nel fornire servizi finanziari di alta qualità e nell'aiutare i nostri clienti a realizzare i propri obiettivi finanziari. Siamo orgogliosi di poter contribuire al successo finanziario della nostra comunità e di poter continuare a essere un partner affidabile per tutti voi.



## I nostri Azionisti

Tra le finalità di beneficio comune di CiviBank Società Benefit vi è la creazione di valore economico, morale e culturale per i propri soci e il rafforzamento del legame di fiducia basato sul principio di interdipendenza, attraverso l'erogazione di specifici servizi a condizioni agevolate volti a rendere concreta la vocazione di assistenza e reciprocità per la generalità dei propri soci e migliorare il senso di appartenenza alla compagine sociale. A fine esercizio il numero dei soci era pari a 7520.

# 7.520

azionisti

Cassa di Risparmio  
di Bolzano

## 79,1%

Piccoli Azionisti

## 20,9%

### Provenienza Azionisti per provincia

68,2%	Udine
9,7%	Gorizia
8,3%	Pordenone
4,3%	Venezia
3,3%	Treviso
1,9%	Trieste
4,3%	Altre province



CiviBank è impegnata ad offrire prodotti e servizi a condizioni agevolate ai propri soci clienti e a sostenere iniziative che creano valore sociale e culturale nei confronti della compagine sociale.

#### Prodotti e servizi a condizioni agevolate per i soci

I soci possono usufruire di un'offerta di prodotti e servizi a condizioni agevolate rispetto al listino. Degni di nota i finanziamenti "Ecoprestito", che comprendono gli interventi che possono beneficiare di incentivi fiscali, in

larga parte legati al miglioramento dell'efficienza energetica e della qualità degli edifici.

#### Progetto Salute e benessere

CiviBank è attenta al benessere e alla salute dei propri soci. È attiva la convenzione tra CiviBank e il Policlinico Città di Udine che permette ai soci e ai loro familiari di accedere a prestazioni ambulatoriali e fisioterapiche e a visite specialistiche ed esami di laboratorio a condizioni agevolate.

# I nostri Collaboratori

CiviBank pone al centro delle proprie scelte strategiche e operative il capitale umano.

CiviBank vuole prendersi cura del benessere delle persone che lavorano in azienda e promuove una cultura aziendale caratterizzata da rispetto reciproco e partecipazione, per

una piena realizzazione della persona grazie anche alla crescita professionale dei propri dipendenti attraverso adeguate attività formative.

## Formazione e sviluppo del personale

L'offerta formativa di CiviBank nel 2023 è stata caratterizzata dal mantenimento, potenziamento e sviluppo delle competenze e conoscenze normative, tecniche e comportamentali nei diversi settori della Banca. Il programma formativo ha coinvolto, in diversi percorsi e con diverse modalità in base al profilo e all'incarico aziendale, la totalità del personale di CiviBank. Con l'ingresso nel Gruppo Sparkasse e cogliendo l'opportunità della

formazione a distanza, il personale di CiviBank può accedere alla piattaforma Training@Academy, che consente di gestire on line l'intero processo formativo aziendale. Inoltre, l'unità Formazione del Personale di Gruppo, ha istituito un Sistema di Gestione per la Qualità volto a promuovere un processo di miglioramento continuo delle proprie prestazioni secondo lo standard internazionale UNI EN ISO 9001/2015

## Banca del Tempo solidale

CiviBank ha siglato un accordo con le organizzazioni sindacali per la costituzione della "Banca del Tempo Solidale" ovvero un bacino annuale di ore di assenza retribuita a favore

delle lavoratrici/lavoratori che, per far fronte a gravi e accertate situazioni personali e/o familiari, abbiano necessità di un'ulteriore dotazione di permessi.



— Alcuni dati sui nostri collaboratori \*

566 dipendenti

543 contratto a tempo indeterminato

48 contratto part time

47 anni età media

30 dipendenti al di sotto di 30 anni

40 nuove assunzioni nel 2023

40,7% donne

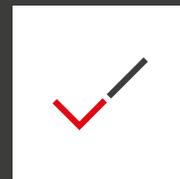
34,78% quadri direttivi donne

40.122 ore formazione erogate

71 ore medie per formazione per dipendente

\* dati relativi ai collaboratori CiviBank al 31/12/2023

# — Sintesi della gestione



Principali dati

# – CiviBank

Dopo il perfezionamento, nel corso del 2022 dell'operazione che ha portato l'ingresso della Banca nel Gruppo Sparkasse e il successivo avvio del "Programma di integrazione" che ha trovato completamento nello scorso mese di luglio con la migrazione su un unico sistema informatico, **il 2023 si chiude positivamente evidenziando un utile netto di 10,7 milioni di euro a conferma della capacità della banca di produrre una redditività soddisfacente, evidenziando un buon potenziale di crescita.**

La situazione patrimoniale della banca permane solida con coefficienti patrimoniali ampiamente sopra la soglia prevista dalla regolamentazione.

Il potenziale di sviluppo e di generazione di ricavi permetterà, in futuro, al Gruppo di

**distinguersi per capacità di crescita e rafforzamento del ruolo di istituto leader nei territori in cui opera.** Le importanti sinergie realizzabili fra le due banche consentiranno nell'arco dei prossimi tre anni di ridurre i costi grazie all'efficienza che il nuovo piano strategico potrà esprimere.

---

## Principali dati dimensionali del Gruppo Sparkasse

---

- ✓ L'**utile netto** a livello consolidato raggiunge l'importo di **82,2 milioni** di euro.
  - ✓ Lo stock dei **crediti lordi verso la clientela** ammonta a **10,0 miliardi** di euro.
  - ✓ **La raccolta diretta da clientela** ammonta a **12,2 miliardi** di euro.
  - ✓ L'ammontare complessivo **della raccolta gestita** si attesta a **3,3 miliardi** di euro.
  - ✓ Il **totale attivo** di Gruppo ammonta a **17,2 miliardi** di euro.
  - ✓ Il Gruppo annovera più di **302 mila clienti** e la rete distributiva complessiva comprende **171 filiali**.
-

## Principali ratios e indici

Ratios patrimoniali *	Sparkasse	CiviBank	Gruppo
CET 1	15,1%	15,8%	14,1%
TIER 1	15,9%	15,8%	14,8%
TCR	16,6%	16,2%	15,5%

NPL ratios **	Sparkasse	CiviBank	Gruppo
NPL lordo	3,5%	6,9%	4,6%
NPL netto	1,3%	3,3%	1,9%

Coperture deteriorato	Sparkasse	CiviBank	Gruppo
	62,8%	54,1%	58,6%

\* Phased in

\*\* Media ponderata della somma dei dati individuali (senza rettifiche da PPA)

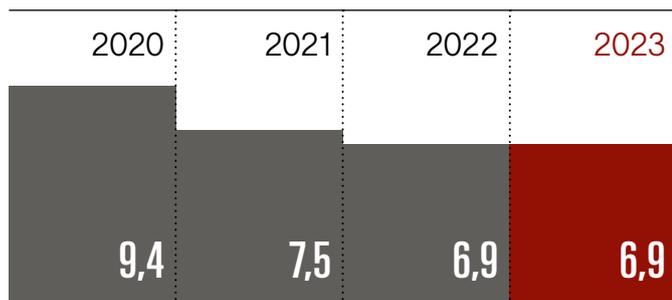
I **coefficienti patrimoniali** a livello consolidato beneficiano delle attività di capital management effettuate nel corso del 2023. Il coefficiente primario di capitale **CET1** ammonta al **14,1%** rispetto al 12,6% del 2022 ed il coefficiente **Total Capital Ratio** ammonta al **15,5%** in crescita rispetto al 14,2% del 2022.

Nella visione consolidata gli **NPL ratios** si assestano su valori che esprimono il posizionamento del **Gruppo Sparkasse fra i player bancari con il minore livello di credito deteriorato**: coefficiente lordo al **4,6%** e netto all'**1,9%**.

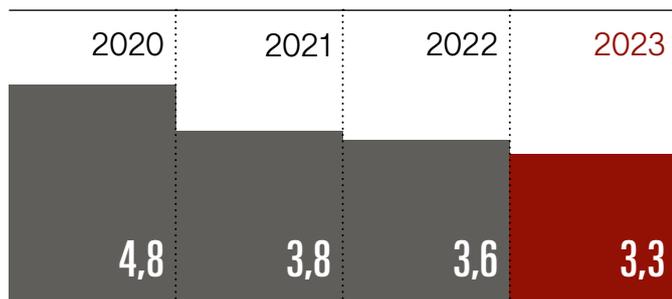
Le **coperture sul credito deteriorato** sono pari al **58,6%**.

## Qualità del credito

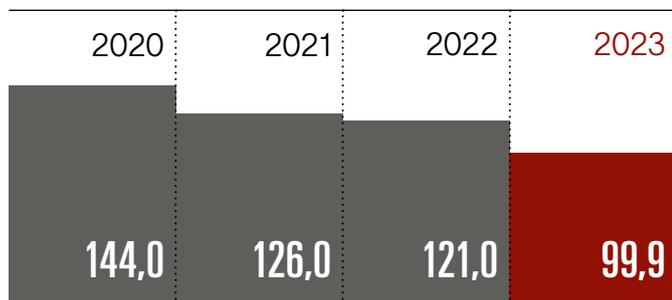
### NPL Ratio lordo (in percentuale)



### NPL Ratio netto (in percentuale)



### Crediti deteriorati netti (in mln di euro)

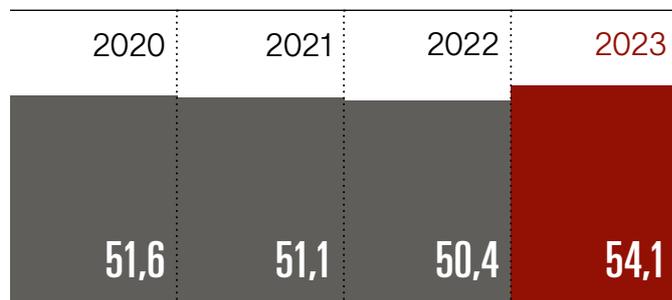


L'indicatore **NPL-Ratio** che misura la rischiosità del portafoglio crediti, raggiunge il livello **lordo** del 6,9% che al **netto** degli accantonamenti corrisponde ad un valore del 3,3%. Nel 2022 i due valori erano rispettivamente al 6,9% e 3,6%.

Il volume dei **crediti deteriorati** netti scende a 99,9 milioni di euro contro i 121,0 milioni di euro di fine 2022 (-17,4%).

La **copertura** complessiva del deteriorato, con un valore pari al 54,1%, si mantiene sopra la media delle banche less significant.

### Copertura crediti deteriorati (in percentuale)

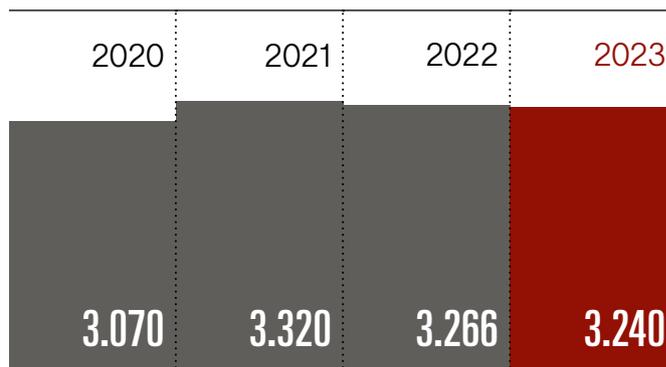


## Raccolta

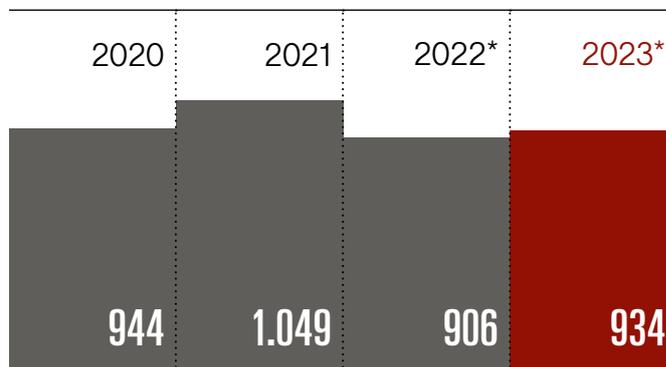
La **raccolta diretta da clientela** rappresentata dai conti correnti, depositi ed obbligazioni si attesta a **3,2 miliardi** di euro (- 0,8%).

Il comparto della raccolta indiretta – **risparmio gestito** e risparmio amministrato – si attesta a **1,3 miliardi** di euro (+ 3,4%). Il risparmio gestito, che può essere considerato uno dei parametri principali per una banca di consulenza, e si riferisce ai volumi di risparmio della clientela in fondi comuni e Sicav, prodotti di banca-assicurazione e gestioni patrimoniali in titoli e fondi rappresenta il 71,7% della raccolta indiretta complessiva e si attesta a **0,9 miliardi** di euro.

### Raccolta diretta (in mln di euro)



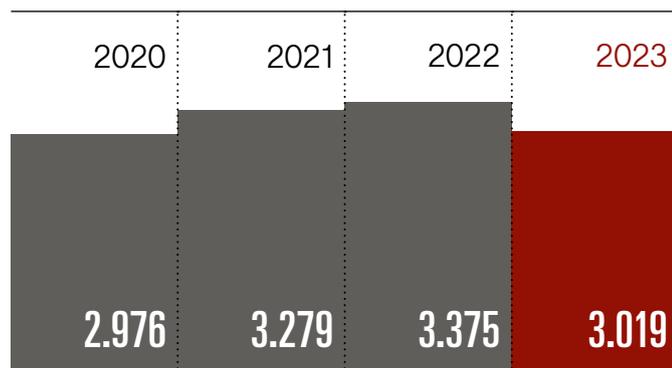
### Raccolta gestita (in mln di euro)



\* dal 2022 diversa classificazione delle polizza ramo III

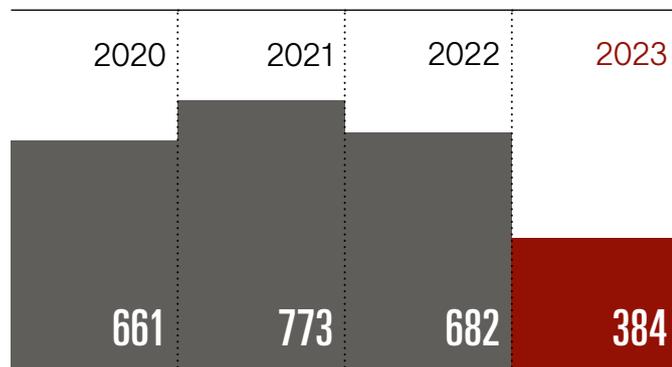
## Impieghi

### Crediti verso clientela (in mln di euro)



I **Crediti verso la clientela** ammontano ad **3,0 miliardi** di euro in calo del 10,5% rispetto allo scorso esercizio.

### Nuove erogazioni (in mln di euro)



Le **nuove erogazioni di mutui** a privati ed imprese ammontano a **384 milioni** di euro di cui 272 a favore delle imprese, e 112 milioni di euro a favore delle famiglie.

## Ricavi

I **ricavi da margine di interesse** ammontano **90,6 milioni** di euro in calo dell'**11,1%** rispetto al 2022. La componente riferibile all'intermediazione con la clientela evidenzia una crescita del 35,4% rispetto allo stesso periodo del 2022. Il contributo delle operazioni TLTRO diventa negativo per 27,2 milioni di euro (era positivo per 4,7 milioni nel precedente esercizio).

I **ricavi da servizi** si attestano a **35,9 milioni** di euro in flessione rispetto al dato del 2022.

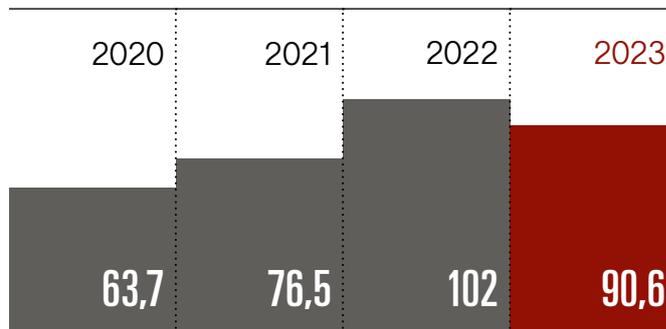
## Costi\*

I **costi operativi** ammontano ad euro **72,4 milioni** di euro rispetto ai 98,2 milioni del 2022 interessato da elementi aventi natura straordinaria.

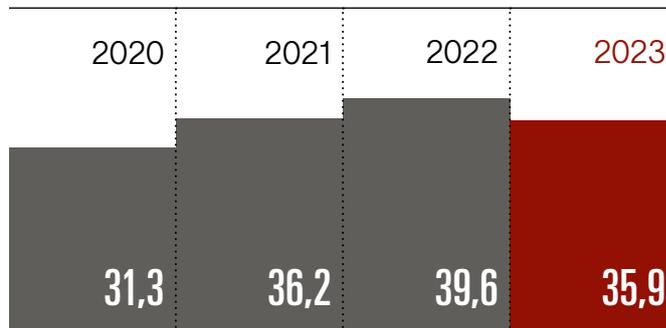
\* Dati normalizzati escludendo le contribuzioni al FITD e al FNR.

\*\*Il dato 2022 era interessato da componenti straordinari relativi all'OPA e alla svalutazione di alcuni asset immobiliari.

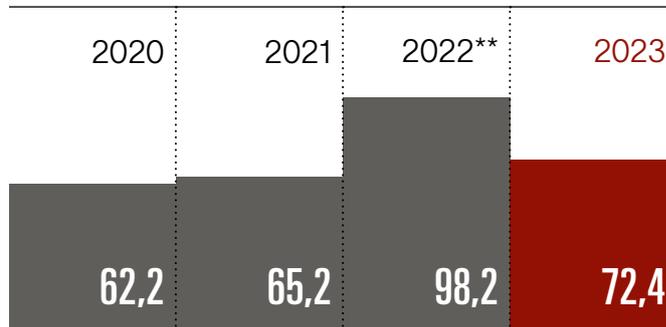
### Margine di interesse (in mln di euro)



### Margine da servizi (in mln di euro)

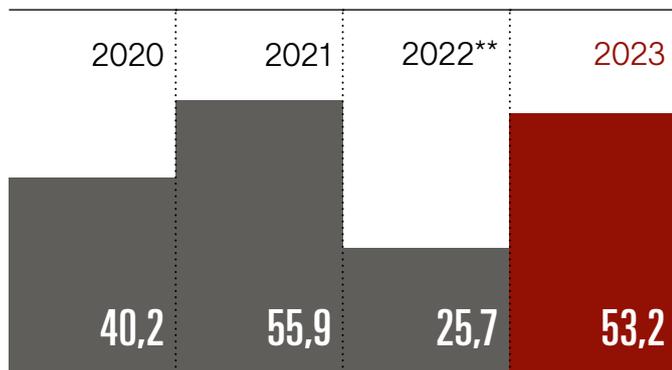


### Costi operativi (in mln di euro)



## Risultato operativo

(Ricavi meno costi in mln di euro)



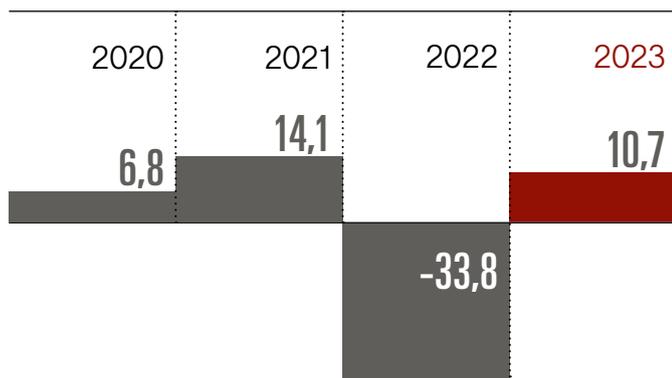
## Risultato operativo\*

CiviBank conclude l'esercizio 2023 con un **risultato operativo** dell'operatività corrente a **53,2 milioni** di euro.

\* Dati normalizzati escludendo le contribuzioni al FITD e al FNR

\*\*Il dato 2022 era interessato da componenti straordinari relativi all'OPA e alla svalutazione di alcuni asset immobiliari.

## Risultato netto di esercizio (in mln di euro)



## Risultato di esercizio

Il **Risultato netto** di CiviBank si chiude con un utile pari a **10,7 milioni** di euro, rispetto alla perdita di 33,8 mln di euro registrata nel 2022.

## — Bilancio in sintesi Gruppo

<b>Dati patrimoniali consolidati (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>mezzi amministrati</b>	<b>28.072</b>	<b>27.959</b>	<b>18.693</b>	<b>17.317</b>
<b>impieghi netti</b>	<b>9.669</b>	<b>9.991</b>	<b>6.449</b>	<b>6.216</b>
<b>raccolta complessiva</b>	<b>18.402</b>	<b>17.968</b>	<b>12.244</b>	<b>11.101</b>
- raccolta diretta	12.202	12.273	7.775	7.096
- raccolta indiretta	6.200	5.695	4.469	4.005
- di cui raccolta gestita ed assicurativa	4.212	4.075	3.213	2.881
<b>totale attività</b>	<b>17.192</b>	<b>17.441</b>	<b>11.291</b>	<b>10.256</b>
<b>patrimonio netto</b>	<b>1.092</b>	<b>1.019</b>	<b>870</b>	<b>782</b>
<b>Dati economici consolidati (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>margin e di intermediazione</b>	<b>431,5</b>	<b>384,3</b>	<b>271,3</b>	<b>229,0</b>
- di cui margine di interesse	301,5	266,4	149,4	139,4
- di cui margine da servizi	131,2	114,9	94,0	83,1
<b>costi operativi</b>	<b>-274,4</b>	<b>-255,7</b>	<b>-165,7</b>	<b>-166,2</b>
- di cui spese per il personale	-146,5	-143,5	-91,8	-88,4
- di cui spese amministrative	-116,5	-95,7	-75,3	-70,0
<b>costo del rischio</b>	<b>-43,6</b>	<b>-43,1</b>	<b>-12,7</b>	<b>-14,5</b>
utile (perdita) lordo	121,2	201,3	93,3	46,2
<b>utile (perdita) d'esercizio</b>	<b>78,2</b>	<b>175,4</b>	<b>72,6</b>	<b>30,3</b>
<b>Indici (%) consolidati</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>Indici di solidità patrimoniale</b>				
CET 1 Ratio	14,09	12,60	14,86	13,83
Tier 1 Ratio	14,80	13,27	15,68	14,64
Total Capital Ratio	15,48	14,20	16,09	15,07
<b>Indici di redditività</b>				
ROE	7,41	18,58	8,79	3,97
Cost / Income Ratio	59,03	54,42	56,37	64,75
<b>Indici di liquidità</b>				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	221,16	187,60	196,11	154,59
NSFR - Net Stable Funding Ratio	127,47	120,89	125,34	120,69
<b>Indici di credito deteriorato</b>				
NPL Ratio	3,84	3,61	3,87	5,25
Texas Ratio	16,62	19,39	9,85	14,22

## — Bilancio in sintesi CiviBank

<b>Dati patrimoniali (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>mezzi amministrati</b>	<b>7.552,9</b>	<b>7.890,7</b>	<b>7.843,7</b>	<b>7.208,4</b>
<b>impieghi netti</b>	<b>3.019,0</b>	<b>3.375,0</b>	<b>3.279,0</b>	<b>2.976,0</b>
<b>raccolta complessiva</b>	<b>4.533,9</b>	<b>4.515,7</b>	<b>4.564,7</b>	<b>4.232,4</b>
- raccolta diretta	3.230,5	3.254,6	3.319,7	3.070,4
- raccolta indiretta	1.303,4	1.261,1	1.245,0	1.162,0
- di cui raccolta gestita ed assicurativa *	933,8	905,6	1.048,7	943,3
<b>totale attività</b>	<b>5.046,4</b>	<b>5.601,5</b>	<b>5.506,6</b>	<b>4.961,1</b>
<b>patrimonio netto</b>	<b>320,8</b>	<b>306,5</b>	<b>351,0</b>	<b>291,2</b>
<b>Dati economici (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>marginale di intermediazione</b>	<b>125,6</b>	<b>123,9</b>	<b>121,1</b>	<b>102,3</b>
- di cui margine di interesse	90,6	102,0	76,5	63,7
- di cui margine da servizi	35,9	39,6	36,2	31,3
<b>costi operativi</b>	<b>-80,0</b>	<b>-110,3</b>	<b>-73,2</b>	<b>-67,2</b>
- di cui spese per il personale	-38,5	-49,8	-42,8	-40,9
- di cui spese amministrative	-38,9	-35,8	-32,3	-28,6
<b>costo del rischio</b>	<b>-277</b>	<b>-63,4</b>	<b>-25,4</b>	<b>-22,5</b>
utile (perdita) lordo	170	-47,9	22,4	11,7
<b>utile (perdita) d'esercizio</b>	<b>10,7</b>	<b>-33,8</b>	<b>14,1</b>	<b>6,8</b>
<b>Indici (%)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
<b>Indici di solidità patrimoniale</b>				
CET 1 Ratio	15,8	14,6	16,4	15,0
Tier 1 Ratio	15,8	14,6	16,4	15,0
Total Capital Ratio	16,2	14,9	16,8	15,0
<b>Indici di redditività</b>				
ROE	3,7	-9,9	4,8	2,4
Cost / Income Ratio **	58,9	74,0	54,0	60,7
<b>Indici di liquidità</b>				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	218,0	164,0	175,0	194,0
NSFR - Net Stable Funding Ratio	121,0	109,0	125,0	129,0
<b>Indici di credito deteriorato</b>				
NPL Ratio	6,9	6,9	7,5	9,4
Texas Ratio	31,2	39,4	35,9	49,4

\* dal 2022 diversa classificazione delle polizza ramo III

\*\* Dati normalizzati escludendo le contribuzioni al FITD-FNR e Fondo esuberanti

# — Nel focus



Il Cliente al centro:  
i servizi e prodotti mirano  
a rafforzare ulteriormente  
la relazione con la clientela.

# – CiviBank, banca di relazione

CiviBank è a sostegno della comunità locale, un ruolo che è rafforzato grazie ad un Gruppo di controllo solido. Questo permette di essere vicini alle famiglie, alle imprese e a tutto quello che è il terzo settore.



Il nuovo assetto commerciale di CiviBank rimarca il proprio ruolo sul territorio in quanto banca di relazione e sempre più attenta nel soddisfare le esigenze della propria clientela. Con questo nuovo modello si ambisce quindi ad una maggiore focalizzazione e specializzazione per proiettare CiviBank nel futuro.

# – Servizi e prodotti per famiglie e imprese

**Civimix**



## **Civimix**

Civimix è il conto deposito due volte vantaggioso: da una parte permette di investire in prodotti di risparmio gestito; dall'altra offre un rendimento fisso sulla somma che rimane in deposito.

Con Civimix è possibile entrare gradualmente nei mercati finanziari, scegliendo anche i fondi comuni ad alto profilo di responsabilità sociale e ambientale.

## **Mutuo Casa Green**

Tra le iniziative di CiviBank volte ad incoraggiare comportamenti più responsabili, spicca il mutuo per la casa green, uno strumento con cui la banca riconosce le scelte virtuose dei clienti in ambito immobiliare attraverso una proposta dedicata.

## **CiviBank Card**

La carta di debito CiviBank Card è la soluzione per fare acquisti in tutta sicurezza, sia online che nei negozi, con addebito immediato sul conto corrente. Pensata per tutti gli acquisti e i prelievi di contante negli sportelli ATM, con la garanzia di un controllo totale sui movimenti del conto corrente.

Con CiviBank Card sono a disposizione tutti i metodi di pagamento più evoluti: contactless, tramite smartwatch o smartphone.

## **ON Piattaforma Home Banking**

Si chiama ON la piattaforma di home banking CiviBank. Pratico, comodo e sicuro, l'home banking permette al cliente di svolgere le operazioni di tutti i giorni in totale autonomia, dal PC, tablet o smartphone.





## Consulenza Patrimoniale 360°

Attraverso il supporto della piattaforma digitale "Consulenza patrimoniale 360°", il consulente può predisporre una visione d'insieme chiara della situazione patrimoniale complessiva, comprensiva delle componenti finanziarie, assicurative, previdenziali e immobiliari. Può definire priorità e obiettivi, formulare proposte di investimento personalizzate.

## Servizi Estero

I servizi estero CiviBank supportano le imprese clienti per stare al passo con la continua evoluzione delle attività di import/export. Grazie al supporto di consulenti specializzati, è possibile internazionalizzare l'impresa contando anche sulla rete di partnership instaurate dalla Banca.



## Credito Agevolato

CiviBank offre alle aziende locali consulenza e proposte finanziarie specifiche grazie anche all'approfondita conoscenza e gestione diretta degli strumenti agevolati a favore del mercato, a livello nazionale, sovranazionale e regionale.

# — Sintesi Rapporto Sociale



CiviBank sostiene da sempre l'economia, la cultura e lo sport locale. Vogliamo così manifestare i nostri valori anche verso l'esterno e rafforzare, quale banca territoriale, i legami con il tessuto sociale ed economico.

# – Diamo valore al territorio

**Il Gruppo Sparkasse è promotore di un modello di sviluppo del territorio e della comunità locale che favorisca un benessere equo e sostenibile, come sottolineato nella Policy di sostenibilità.**

Il sostegno al territorio si traduce anche attraverso iniziative di sponsorizzazioni e liberalità; le attività supportate vanno a privilegiare gli ambiti riconducibili al sistema di valori del Gruppo Sparkasse quali sport, economia, cultura e sociale per una crescita armonica di tutti i fattori che costituiscono la realtà locale.

Favorire, quindi, lo sviluppo del territorio significa anche investire in progetti e iniziative che creino impatti positivi per la comunità, le persone e l'ambiente, consentendo di consolidare i rapporti con il tessuto sociale ed economico locale e rimarcare la vicinanza alla comunità.

Ogni anno vengono allocate importanti risorse per il sostegno di numerose realtà operanti in campo, sportivo, culturale, economico e sociale. Ciò avviene nella convinzione che il compito del Gruppo sia anche quello di contribuire alla crescita e allo sviluppo della società, supportando gli stimoli positivi che nascono dai territori, rimanendo così fedele al ruolo di banca territoriale.



# – Valorizzazione della cultura

CiviBank ha proseguito nell'intento di garantire il proprio contributo ed esprimere il suo forte interesse nei confronti della valorizzazione della cultura quale veicolo di crescita per l'intera comunità e del ruolo determinante a livello di impatti anche economici.

La Banca è sponsor di **MittelFest**, il Festival multidisciplinare (teatro, musica e danza) e internazionale che si svolge a Cividale del Friuli, ha inoltre rinnovato il proprio sostegno alla **Fondazione Teatro Nuovo Giovanni da Udine** e alla **Fondazione Luigi Bon** per l'organizzazione della stagione teatrale e musicale.

Beneficiano del sostegno della Banca, la **Fondazione De Claricini Dornpacher** di Moimacco, per la divulgazione della storia, della cultura e dell'arte locale e la **Fondazione Pordenolegge.it** per l'organizzazione del Festival del libro con gli autori.

CiviBank è inoltre partner del **Festival èStoria** di Gorizia, caratterizzato da incontri su temi di grande rilevanza con un approccio multidisciplinare e dell'**Associazione Kulturni Dom** di Gorizia che ha beneficiato del sostegno della Banca per la sua attività culturale come punto di incontro tra le culture slovena, italiana e friulana. La Banca ha deliberato il proprio contributo all'**Associazione culturale Comitato di San Floriano** (Illegio di Tolmezzo) per l'organizzazione della mostra "Carne - La bellezza dello Spirito" con capolavori d'arte di provenienza internazionale.

CiviBank collabora con la **FVG Orchestra** per l'organizzazione di eventi ad alto valore culturale: la banca ha sostenuto il concerto benefico "Ritorno a Trieste - Omaggio a Lelio Luttazzi" il cui incasso è stato devoluto alla Comunità di San Martino al Campo di Trieste per un progetto educativo a favore di ragazzi in dispersione scolastica. Per celebrare il Natale, è stato offerto alla comunità il concerto "A Symphonic Gospel Christmas".



# – Sostegno allo sviluppo del tessuto economico locale

La promozione del territorio è un'altra delle prerogative di CiviBank e il sostegno ad iniziative di sviluppo locale lo dimostra.

Lo sviluppo economico locale rappresenta un fattore strategico, rendendo il territorio più innovativo e competitivo.

La Banca ha rinnovato il proprio sostegno al **Movimento Turismo del Vino FVG**, associazione no profit che conta tra i propri associati le più prestigiose cantine della regione Friuli Venezia Giulia. CiviBank ha sponsorizzato **"Aria di Friuli Venezia Giulia"** la festa del Prosciutto di San Daniele e dei prodotti enogastronomici del Friuli-Venezia Giulia. L'artigianalità nel settore enogastronomico è un aspetto apprezzato e ricercato, per tale motivo la Banca sponsorizza le attività di **Etica del Gusto Ets**, associazione senza scopo di



lucro che raggruppa più di una trentina di artigiani del Friuli Venezia Giulia, impiegati nei settori della pasticceria, gelateria, panificazione e cioccolateria.



CiviBank è stata inoltre protagonista della Fiera "Casa Moderna", organizzata da **Udine e Gorizia Fiere**, in qualità di main sponsor. L'evento annuale presenta le migliori soluzioni d'arredo per interni ed esterni dando lustro alle aziende e ai prodotti del territorio.

# – Promozione dello sport

La Banca promuove numerose iniziative in ambito sportivo, sostenendo associazioni e società che coinvolgono un ampio pubblico, al fine di sviluppare e diffondere i valori della solidarietà, del rispetto della persona e della comunità, dell'aggregazione sociale e del benessere.

Particolare attenzione è rivolta alle realtà che promuovono la propria attività verso il settore giovanile per la crescita e l'educazione di bambini e ragazzi attraverso i valori positivi dello sport. I partner sponsorizzati partecipano regolarmente a manifestazioni sportive, campionati e tornei di livello e sono allenati da persone qualificate. Vengono sponsorizzate le manifestazioni sportive a rilevanza territoriale.

Degni di nota sono i supporti alle squadre di basket locali **APU Amici Pallacanestro Udinese** e **United Eagles Basketball** che militano nella serie A2 nazionale e il contributo a favore delle squadre femminili e giovanili satellite.

CiviBank sostiene la pallavolo femminile sponsorizzando la squadra **Imoco Volley**, vincitrice della Coppa Italia.

È stato inoltre rinnovato il contratto di partnership con **Udinese Calcio**, storica realtà sportiva che milita in serie A, e il supporto al settore giovanile.



CiviBank ha rinnovato il proprio supporto al team "Fast and Furio Sailing Team" che ha gareggiato durante la 55<sup>a</sup> edizione della **Barcolana**, la regata velica internazionale che si svolge nel Golfo di Trieste.

CiviBank non ha fatto mancare il proprio sostegno al mondo del ciclismo supportando l'attività di squadre locali, tra cui l'**A.S.D. Rinascita Friuli**.

La Banca ha dato il suo sostegno all'atletica leggera sponsorizzando la **Maratonina Internazionale "Città di Udine"**, manifestazione di corsa su strada inserita nel calendario nazionale FIDAL.

Anche il **Rally del Friuli Venezia Giulia** è tra gli eventi sostenuti nell'anno: oltre ad essere un appuntamento molto atteso dagli appassionati, permette di far conoscere e apprezzare le bellezze della terra friulana a partecipanti e spettatori.



# – CiviCrowd FOR 2030

## Il crowdfunding per i progetti no profit ad alto impatto

CiviBank promuove la crescita sociale del territorio e della comunità impegnandosi a sostenere, anche tramite erogazioni liberali, iniziative promosse dalle numerose organizzazioni che sono attive nel settore no profit.

Nel corso del 2023, nell'ambito delle attività rivolte alla comunità, è stato predisposto il primo bando denominato CiviCrowd FOR 2030, al fine di promuovere il crowdfunding come strumento per supportare i progetti capaci di generare un impatto positivo nel territorio in cui opera CiviBank.

Con CiviCrowd FOR 2030 ci siamo posti l'obiettivo di utilizzare il crowdfunding per:

- ✓ generare un impatto positivo nel nostro territorio, intervenendo nell'ambito dell'educazione, dell'uguaglianza sociale e della salute;
- ✓ trasferire al terzo settore competenze trasversali nell'ambito del project management, del fundraising e della comunicazione, fondamentali per rendere le loro attività più solide e sostenibili nel tempo;
- ✓ contribuire al sostegno economico dei progetti selezionati;
- ✓ promuovere la diffusione di una cultura della sostenibilità e la conoscenza dell'Agenda 2030.



**CiviBank presenta  
CiviCrowd FOR 2030**

**Il crowdfunding per  
i progetti no profit  
ad alto impatto**

L'iniziativa è stata sviluppata in partnership con Ginger Crowdfunding, che gestisce Ideaginger.it ([www.ideaginger.it](http://www.ideaginger.it)), la piattaforma di crowdfunding con il tasso di successo del 95%, il più alto in Italia.

Oltre al lancio del primo bando CiviCrowd for 2030, nel corso del 2023 è continuata l'attività di formazione e consulenza sul crowdfunding a favore del settore no profit per la realizzazione di progetti con impatto per il territorio.



## — Stato patrimoniale CiviBank

<b>Voci dell'attivo (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
10. Cassa e disponibilità liquide	129,4	452,9	995,6	773,3
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	36,3	35,1	31,4	21,7
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	132,8	128,4	151,1	147,2
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.425,8	4.760,5	4.131,5	3.810,2
a) crediti verso banche	252,7	177,2	33,5	37,1
b) crediti verso clientela	4.173,1	4.583,3	4.098,0	3.773,1
50. Derivati di copertura	0,1	-	-	-
70. Partecipazioni	2,3	2,3	2,3	2,4
80. Attività materiali	65,4	65,4	82,6	85,1
90. Attività immateriali	5,5	0,1	0,1	0,1
100. Attività fiscali	59,3	67,8	52,7	62,2
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	0,0	-	0,1	-
120. Altre attività	189,5	89,1	59,2	58,9
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>5.046,4</b>	<b>5.601,5</b>	<b>5.506,6</b>	<b>4.961,1</b>

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.583,0	5.203,6	5.081,0	4.600,7
a) debiti verso banche	1.196,3	1.358,6	1.214,6	1.107,6
b) debiti verso la clientela	3.377,7	3.810,7	3.831,7	3.487,2
c) titoli in circolazione	9,0	34,3	34,7	5,9
20. Passività finanziarie di negoziazione	0,0	-	-	0,1
60. Passività fiscali	2,0	1,2	1,5	1,7
70. Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	0,0	-	-	-
80. Altre passività	124,6	72,5	65,4	59,6
90. Trattamento di fine rapporto del personale	2,3	2,7	3,4	3,8
100. Fondi per rischi e oneri:	13,7	15,0	4,3	4,0
110. Riserve da valutazione	0,8	-2,8	0,9	0,9
140. Riserve	75,2	75,2	75,1	68,3
150. Sovrapprezzi di emissione	154,7	188,5	188,5	167,0
160. Capitale	79,4	79,4	79,4	50,9
170. Azioni proprie (-)	-	-	-7,1	-2,7
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	10,7	-33,8	14,1	6,8
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>5.046,4</b>	<b>5.601,5</b>	<b>5.506,6</b>	<b>4.961,1</b>

## — Conto economico CiviBank

Voci (in milioni di euro)	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
<b>30. Margine di interesse</b>	<b>90,6</b>	<b>102,0</b>	<b>76,5</b>	<b>63,7</b>
<b>60. Commissioni nette</b>	<b>35,9</b>	<b>39,6</b>	<b>36,2</b>	<b>31,3</b>
70. Dividendi e proventi simili	1,2	1,5	0,2	-
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	0,7	-0,4	0,6	1,1
90. Risultato netto dell'attività di copertura	0,1	-	-	-
100. Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	-2,1	-14,3	7,2	7,6
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-0,9	-4,5	0,3	-1,4
<b>120. Margine di intermediazione</b>	<b>125,6</b>	<b>123,9</b>	<b>121,1</b>	<b>102,3</b>
130. Rettifiche di valore nette per rischio di credito	-27,7	-63,4	-25,4	-22,5
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-0,1	-0,1	-0,1	-
<b>150. Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>97,7</b>	<b>60,3</b>	<b>95,6</b>	<b>79,8</b>
160. Spese amministrative:	-77,3	-85,6	-75,1	-69,5
a) spese per il personale	-38,5	-49,8	-42,8	-40,9
b) altre spese amministrative	-38,9	-35,8	-32,3	-28,6
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-2,4	-6,4	-2,8	-1,4
180./190. Rettifiche/ riprese di valore nette su attività materiali /immateriali	-4,4	-22,0	-4,3	-5,0
200. Altri oneri/proventi di gestione	4,2	3,8	9,0	8,7
<b>210. Costi operativi</b>	<b>-80,0</b>	<b>-110,3</b>	<b>-73,2</b>	<b>-67,2</b>
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	1,5	-	-0,8
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-0,7	0,5	-	-
<b>250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti</b>	<b>0,0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>17,0</b>	<b>-47,9</b>	<b>22,4</b>	<b>11,7</b>
270. Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	-6,3	14,1	-8,3	-4,9
<b>280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>10,7</b>	<b>-33,8</b>	<b>14,1</b>	<b>6,8</b>
290. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	-	-
<b>300. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)</b>	<b>10,7</b>	<b>-33,8</b>	<b>14,1</b>	<b>6,8</b>

## — Stato patrimoniale del Gruppo

<b>Voci dell'attivo (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
10. Cassa e disponibilità liquide	961,4	1.167,6	119,1	101,9
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	192,5	182,9	293,2	264,0
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	316,4	369,9	375,4	125,5
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.474,5	14.733,5	9.875,0	9.120,0
- crediti verso banche	300,9	243,9	539,3	530,2
- crediti verso clientela	14.173,7	14.489,5	9.335,7	8.589,7
50. Derivati di copertura	378	60,5	5,6	-
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-14,9	-59,4	-5,4	4,1
70. Partecipazioni	10,2	9,5	6,4	0,0
90. Attività materiali	414,6	380,8	317,8	316,7
100. Attività immateriali	30,1	25,3	170	12,1
110. Attività fiscali	176,0	179,7	95,6	136,9
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1,1	1,0	0,9	9,3
130. Altre Attività	592,2	390,2	190,2	165,6
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>17.191,8</b>	<b>17.441,5</b>	<b>11.290,9</b>	<b>10.256,1</b>

<b>Voci del passivo e del patrimonio netto - consolidato (in milioni di euro)</b>	<b>31.12.23</b>	<b>31.12.22</b>	<b>31.12.21</b>	<b>31.12.20</b>
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.511,4	15.871,3	10.096,3	9.183,2
a) debiti verso banche	3.309,4	3.598,5	2.335,7	2.102,4
b) debiti verso la clientela	11.773,2	12.149,2	7.664,5	6.986,1
c) titoli in circolazione	428,8	123,6	96,1	94,7
20. Passività finanziarie di negoziazione	0,4	0,9	0,5	0,2
30. Passività finanziarie designate al fair value	0,0	-	14,3	14,8
40. Derivati di copertura	24,6	-	0,5	5,1
60. Passività fiscali	19,1	10,6	5,6	19,5
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	0,5	1,5	0,5	0,5
80. Altre passività	380,3	372,2	235,3	170,1
90. Trattamento di fine rapporto del personale	2,5	3,3	0,7	0,8
100. Fondi per rischi ed oneri	95,1	101,9	67,7	79,6
120. Riserve da valutazione	21,5	4,6	6,4	32,2
140. Strumenti di capitale	45,2	45,2	45,2	45,2
150. Riserve	337,8	182,3	132,0	58,7
160. Sovrapprezzi di emissione	151,3	151,3	151,3	151,3
170. Capitale	469,3	469,3	469,3	469,3
180. Azioni proprie (-)	-11,2	-9,6	-7,3	-4,8
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	66,0	61,2	-	-
200. Utile (Perdita) del periodo (+/-)	78,2	175,4	72,6	30,3
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>17.191,8</b>	<b>17.441,5</b>	<b>11.290,9</b>	<b>10.256,1</b>

## — Conto economico del Gruppo

Voci (in milioni di euro)	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
<b>30. Margine d'interesse</b>	<b>301,5</b>	<b>266,4</b>	<b>149,4</b>	<b>139,4</b>
<b>60. Margine da servizi</b>	<b>131,2</b>	<b>114,9</b>	<b>94,0</b>	<b>83,1</b>
70. Dividendi e proventi simili	2,3	3,2	0,8	1,5
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	1,6	4,9	1,5	0,6
90. Risultato netto dell'attività di copertura	-2,9	1,5	0,8	-0,5
100. Utili (Perdite) da cessione att./pass. Finanziarie	-2,4	-0,3	28,9	9,3
110. Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	0,1	-6,2	-4,1	-4,3
<b>120. Margine di intermediazione</b>	<b>431,5</b>	<b>384,3</b>	<b>271,3</b>	<b>229,0</b>
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito	-43,6	-43,1	-12,7	-14,5
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0,9	0,0	0,0	0,0
<b>150. Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>388,8</b>	<b>341,6</b>	<b>258,6</b>	<b>214,5</b>
190. Spese amministrative:	-263,0	-239,2	-167,1	-158,4
a) spese per il personale	-146,5	-143,5	-91,8	-88,4
b) altre spese amministrative	-116,5	-95,7	-75,3	-70,0
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	-6,6	-8,9	-0,3	-7,9
210./220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali/immateriali	-25,3	-21,5	-15,9	-13,7
230. Altri oneri/proventi di gestione	20,5	121,2	176	13,8
<b>240. Costi operativi</b>	<b>-274,4</b>	<b>-148,3</b>	<b>-165,7</b>	<b>-166,2</b>
250. Utili (Perdita) delle partecipazioni	0,7	0,8	0,4	0,0
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	5,8	4,7	-2,4	-2,2
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0,4	2,8	2,4	0,0
<b>290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>121,2</b>	<b>201,3</b>	<b>93,3</b>	<b>46,2</b>
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-38,8	-27,8	-20,3	-15,6
<b>310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>82,4</b>	<b>173,5</b>	<b>73,0</b>	<b>30,6</b>
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-0,2	-1,3	-0,4	-0,3
340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	-4,0	3,2	0,0	0,0
<b>350. Utile (Perdita) netto</b>	<b>78,2</b>	<b>175,4</b>	<b>72,6</b>	<b>30,3</b>

[civibank.it](https://civibank.it)