

PER I SOCI

Egregio Socio,

mi prego comunicare che l'Assemblea dei Soci della Banca di Cividale Scpa (CiviBank) è stata convocata per il giorno 12 aprile 2019 alle ore 9.00 in prima convocazione e per **sabato 13 aprile 2019, alle ore 9.00**, in seconda convocazione, presso il Centro San Francesco di Cividale del Friuli, per trattare il seguente ordine del giorno:

PARTE STRAORDINARIA

- 1. Progetto di modifiche statutarie della Banca di Cividale S.c.p.A. (art. 5)*

PARTE ORDINARIA

- 1. Bilancio al 31.12.2018 e deliberazioni correlate e conseguenti*
- 2. Proposta di definizione valore del sovrapprezzo azioni ai sensi dell'art. 2528 cod. civ.*
- 3. Nomine alle cariche sociali e relativi compensi*
- 4. Fondo Acquisto azioni proprie ai sensi art. 2357 cod. civ.*
- 5. Autorizzazione all'acquisto ed alienazione di azioni proprie ai sensi artt. 2357 e 2357ter mediante utilizzo del Fondo acquisto azioni proprie*
- 6. Proposta di conferimento incarico di revisione legale dei conti per gli esercizi 2019-2027 ai sensi del D.Lgs 39/2010 e determinazione dei relativi corrispettivi: deliberazioni inerenti e conseguenti*
- 7. Politiche di remunerazione*

Ricordo che sono legittimati a partecipare all'Assemblea solo i Soci che comproveranno il loro diritto attraverso la certificazione della titolarità delle azioni emessa dagli sportelli della Banca di Cividale, ovvero di altro intermediario se non depositate presso la stessa. Informo che in Assemblea Le verrà consegnata la documentazione comprendente la sintesi del bilancio, la proposta di modifiche statutarie e le politiche di remunerazione, mentre presso la Sede Centrale della Banca è disponibile la bozza di bilancio completa per chi ne volesse prendere visione.

Chi desidera partecipare all'Assemblea sociale dovrà quindi recarsi presso la Banca dove ha depositato le azioni per chiedere la suddetta certificazione.

Mi prego altresì di evidenziare i dati più significativi del **bilancio della Banca di Cividale - CiviBank relativo al 2018**, 132° esercizio, come Le saranno illustrati alla prossima Assemblea:

- **RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA: 2.579 milioni/€**

- **RACCOLTA INDIRETTA: 1.029 milioni/€**

- **CREDITI ALLA CLIENTELA: 2.673 milioni/€**

- **PROVENTI OPERATIVI NETTI: 100,9 milioni/€**

- **ONERI OPERATIVI: 63,9 milioni/€**

- **RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE OPERATIVA: 36,9 milioni/€**

- **TASSO DI COPERTURA DEI CREDITI IN SOFFERENZA: 65%**

- **UTILE D'ESERCIZIO: 2,0 milioni/€**

I risultati dell'esercizio 2018, 132° della storia della Banca, dimostrano ancora una volta il ruolo determinante per l'economia delle regioni di insediamento e segnano una sensibile svolta positiva circa la ritrovata redditività della nostra Banca. Inoltre, mi prego segnalare il livello di solidità patrimoniale dell'Istituto, che si attesta a livelli elevati rispetto al sistema, con un coefficiente CET1 Ratio al 13,4%.

La funzione di supporto all'economia reale attuata da CiviBank si è ben espressa anche nel 2018 e ciò dà chiara visione del nostro ruolo territoriale, che stiamo esercitando anche in una congiuntura difficile come l'attuale.

I nuovi finanziamenti erogati nell'anno a favore delle imprese e delle famiglie del nostro territorio ammontano a ben 531 milioni di euro (+ 33% sul 2017), e portano a 2.673 milioni di euro il livello degli impieghi totali della Banca. I crediti deteriorati sono stati ridotti del 25,6% su base annua, in linea con il piano di smaltimento e *de-risking* previsto. Significativa è stata pure l'azione di contenimento dei costi, che a fine esercizio evidenzia un calo dell'8,3% sul 2017.

Sui conti della Banca permane il pesante condizionamento della contribuzione obbligatoria conseguente alle crisi bancarie, che nel 2018 ha pesato per 3,6 milioni di euro lordi (negli ultimi 4 esercizi, purtroppo, abbiamo destinato complessivamente ben 21,6 milioni di euro lordi al Fondo Nazionale di Risoluzione ed al Fondo di Garanzia dei Depositi).

Inoltre, gli accantonamenti ai fondi rischi comprendono quest'anno 4,8 milioni di euro destinati a favorire le uscite volontarie dal lavoro ed il ricambio occupazionale. Abbiamo infine provveduto alla rettifica integrale dell'avviamento iscritto per 2,2 milioni di euro.

Il risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte si attesta quindi a 4,1 milioni di euro, mentre l'utile netto è pari a 2 milioni di euro, contro i 0,8 milioni dello scorso esercizio.

Il patrimonio netto ammonta al 31 dicembre 2018 a 274 milioni di euro ed è calato rispetto all'anno precedente solo per effetto della prima applicazione dei nuovi principi contabili internazionali IFRS9, in modo analogo alle altre banche.

I coefficienti patrimoniali si attestano rispettivamente a:

- 13,4%, il Common Equity Tier 1 Ratio,
- 13,6%, il Total Capital Ratio.

Nel corso del 2018 CiviBank ha generato un “valore economico” di oltre 83 milioni di euro. Insieme a tale valore economico, la Banca genera inoltre “valore sociale e ambientale” di cui beneficiano tutti gli stakeholder, direttamente o attraverso le ricadute positive delle numerose attività sul territorio e le comunità di riferimento. Tutto ciò è rendicontato nella Dichiarazione Non Finanziaria che, ai sensi del DL 254/2016, deve illustrare, insieme con il bilancio di esercizio, tutte le azioni intraprese in alcuni ambiti ben delineati: impatti ambientali, gestione del personale, ritorni su società e territorio, diritti umani e lotta alla corruzione.

La pubblicazione della Dichiarazione Non Finanziaria permette ora di valorizzare quanto da sempre CiviBank mette in pratica, nel coniugare lo sviluppo del business con obiettivi di sostenibilità economica, sociale e ambientale. Il sostegno finanziario complessivo, rappresentativo dell’impegno sociale sul territorio della Banca, è stato nel 2018 di oltre 730 mila euro.

Dal punto di vista operativo, con le due nuove aperture di Oderzo e Castelfranco Veneto e la chiusura di cinque sportelli nel 2018, la rete commerciale di CiviBank dispone oggi di 64 filiali, dislocate nei principali centri di 7 province del Nordest.

Infine, il Consiglio di Amministrazione e la Direzione Generale hanno anche già guardato oltre all’attuale fase di vita della nostra Banca, elaborando il Piano Strategico 2019-2022, improntato alla crescita equilibrata e al mantenimento dell’autonomia di CiviBank, che rimane evidentemente un caposaldo imprescindibile nella strategia aziendale.

Dopo la fase di messa in sicurezza della Banca grazie agli accantonamenti prudenziali degli scorsi esercizi, si guarda ora alla opportunità di espansione delle quote di mercato, in particolare in Veneto, a seguito dei profondi cambiamenti della geografia bancaria nei nostri territori di insediamento. Riuscire ad essere la sola Banca regionale indipendente del Nordest costituisce oggi un vantaggio da cogliere in modo tempestivo, oltre a diventare un fattore competitivo, un motivo di orgoglio ed una responsabilità per tutti i soci, clienti e dipendenti di CiviBank.

Funzionale a tale obiettivo di crescita, è previsto un ulteriore rafforzamento patrimoniale, che intendiamo attuare attraverso una modifica statutaria che deleghi il Consiglio di Amministrazione a deliberare un aumento di capitale per un importo massimo di 65 milioni di euro, anche in più tranches, oltre ad una assegnazione gratuita di warrant agli attuali azionisti.

Confidando che quanto sopra incontri il Suo gradimento, resto in attesa di incontrarLa alla prossima Assemblea sociale, mentre porgo i più distinti saluti.

Il Presidente

dott.ssa Michela Del Piero

