



2022

Gruppo Sparkasse

Presenza sul territorio

Il Gruppo Sparkasse annovera più di 300 mila clienti e la rete distributiva complessiva comprende 169 filiali.

Filiali Sparkasse

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

Filiali CiviBank

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

6

Venezia

3

Padova

Sommario

CiviBank

Introduzione	6
Statement	8
Organi della banca	10
Struttura del Gruppo	11
Il più grande gruppo del Nordest	12
CiviBank: la prima banca italiana Società Benefit e B Corp	14
Valore aggiunto per il territorio	16
I nostri Azionisti	18
I nostri Collaboratori	20
La prima convention dei collaboratori CiviBank	22

Sintesi della Gestione

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

Nel Focus

CiviMutuo - Mutuo giovani	35
Credito agevolato	36
CiviConto No Profit	37

Sintesi Rapporto Sociale

Iniziative per il territorio	39
Eventi	40
Sponsorizzazioni e sostegno alle Associazioni no profit	41
Sport	42
Realtà economiche locali	44
Cultura	46

Appendice

Stato patrimoniale & Conto economico - CiviBank	48
Stato patrimoniale & Conto economico - Gruppo	50



Egregi Azionisti,

nel corso del 2022 si è compiuto un passaggio fondamentale per la storia ed il futuro della nostra banca. Nel giugno scorso è infatti entrata nel capitale azionario di CiviBank la Cassa di Risparmio di Bolzano/Sparkasse con una quota del 79,1%, a seguito dell'Offerta Pubblico di Acquisto lanciata il 9 dicembre 2021. Il 6 giugno 2022 si è insediato il nuovo Consiglio di Amministrazione che guiderà la banca per i prossimi tre anni.

La forte adesione dimostrata verso l'offerta proposta da una banca molto simile alla nostra, per dimensioni, geografia e valori, esprime l'attenzione ma anche le aspettative di soci e clienti CiviBank verso il futuro di un istituto fortemente radicato sul territorio.

Con questa operazione il neo Gruppo Sparkasse-CiviBank diventa il primo gruppo bancario con sede a nord est e si colloca dopo i quattro principali gruppi bancari nazionali, con numeri importanti visto che il totale attivo è di 17,5 miliardi, le banche del gruppo contano più di 300 mila clienti e la rete distributiva comprende 169 filiali.

Cambiano quindi le prospettive e anche le capacità di offerta alla clientela, con nuovi prodotti e servizi, forza patrimoniale ed innovazione.

Per quanto riguarda il bilancio 2022 il risultato di CiviBank sconta componenti straordinarie legate all'integrazione, che penalizzano il conto economico. La banca

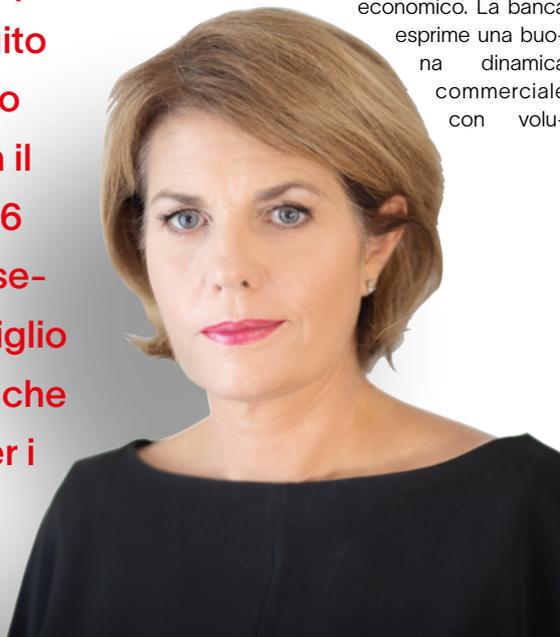
esprime una buona dinamica commerciale con volu-

mi in crescita e con l'aumento dei ricavi, tanto che il margine di interesse e le commissioni registrano crescite sensibili, rispettivamente del 33,3% e del 9,3%. Quanto sopra si è tradotto in particolare in un aumento degli impieghi. Lo stock dei crediti verso clientela passa, infatti, da 3,28 miliardi di euro di fine 2021 a 3,38 miliardi con un + 3%.

Il risultato finale è influenzato da rettifiche di valore sui crediti e sul patrimonio immobiliare strumentale, rese necessarie dalle nuove politiche introdotte nel corso dell'anno a seguito dell'entrata nel Gruppo Sparkasse. Peraltro, la situazione patrimoniale della banca rimane solida, con coefficienti patrimoniali ampiamente sopra la soglia prevista dalla regolamentazione. Insomma, il 2022 va considerato un anno di transizione in cui, con il nuovo assetto, sono state gettate le basi per guardare positivamente al futuro, alla luce anche della confermata solidità patrimoniale e dell'ottenimento della certificazione B Corp, garanzia della costante ricerca di un beneficio comune da parte della vostra banca di riferimento.

Vi assicuro che il piano industriale che vareremo tra qualche mese sarà ambizioso e permetterà alla banca di interpretare un ruolo ancora più rilevante. Il sostegno alle imprese ed alle famiglie, la vicinanza al territorio e il miglioramento del livello di servizio ne rappresentano i principali obiettivi. L'appartenenza al Gruppo Sparkasse ci dà sicurezza, permetterà di realizzare importanti investimenti e consentirà di crescere anche in termini di quote di mercato.

Dott. ssa Alberta Gervasio
Presidente



Gentili Azionisti,

quest'anno il risultato di CiviBank è influenzato da alcune componenti straordinarie legate all'integrazione con Cassa di Risparmio di Bolzano/Sparkasse, che penalizzano il conto economico.

Infatti, il risultato finale è influenzato dalle rettifiche di valore sui crediti e sul patrimonio immobiliare strumentale, che si sono rese necessarie a fronte dell'introduzione di nuove policy maggiormente prudenziali, in particolare in materia di valutazione dei rischi, politiche che non a caso hanno reso nel tempo la capogruppo Sparkasse la banca con il più basso livello di sofferenze nel sistema bancario italiano.

La banca ha comunque realizzato una performance commerciale che si è tradotta in un aumento degli impieghi e in una stabilizzazione della raccolta. Questa dinamica ha permesso di realizzare buone crescite anche delle componenti tradizionali dei ricavi, a testimonianza del soddisfacente andamento della gestione ordinaria.

Alcuni dati a sostanziare queste mie affermazioni: lo stock dei crediti verso clientela passa da 3,28 miliardi di euro di fine 2021 a 3,38 miliardi di euro (+ 3,0%); Il margine di interesse si attesta a 101,9 milioni di euro (+ 33,3%) ed il margine da servizi sale a 39,6 milioni di euro, con una crescita pari al 9,3%; il totale ricavi si attesta a 140,3 milioni di euro, con una crescita pari al 15,9%.

Gli accantonamenti, a fronte dei rischi sui crediti, ammontano a circa 80 milioni di euro e sono in buona par-

te conseguenza dell'applicazione delle citate nuove politiche in materia di crediti e rischi, ma anche delle difficoltà del quadro macroeconomico che hanno portato a riclassificare alcune posizioni creditizie. Nel corso del 2022 è stata tra l'altro realizzata una cessione di crediti in sofferenza di circa 72 milioni di euro, che ha permesso di alleggerire il livello dei crediti deteriorati.

Gli indicatori patrimoniali esprimono valori soddisfacenti, in linea con le medie delle banche comparabili, con un CET1 ratio pari al 14,6% ed un Total Capital Ratio pari 14,9%.

Di particolare rilievo anche il miglioramento del profilo di rischio: l'indicatore relativo ai crediti "non performing", NPE ratio lordo, scende dal 7,5% al 6,9%, e anche l'indice netto migliora passando dal 3,8% al 3,6%.

In conclusione, posso serenamente affermare che la banca continua a crescere a livello commerciale e può puntare ad un ulteriore rafforzamento del proprio ruolo di banca del territorio e delle quote di mercato. Tutte le iniziative intraprese, alcune delle quali hanno pesato sul risultato complessivo, devono essere interpretate quali necessarie per voltare pagina e guardare al futuro, avendo creato le premesse per una crescita più sana e sostenibile. La rete commerciale continua ad esprimere un buon potenziale e l'innesto di nuove risorse conseguenti al previsto piano di ricambio generazionale consentirà di cogliere valide opportunità per lo sviluppo della Banca sul territorio, con nuovi prodotti e servizi destinati sia ai privati che alle imprese.

Dott. Mario Crosta
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



**Pompeo
Boscolo**
Presidente



**Massimo
Miani**
Sindaco



**Gianluca
Pico**
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.** e **Sparkasse Haus – Cassa di Risparmio Casa S.r.l.** (entrambe sono società controllate 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



SPARKASSE HAUS
LA TUA AGENZIA IMMOBILIARE

 **AUTOSYSTEM**

Sparkasse: il più grande gruppo bancario territoriale del Nordest

L'esercizio 2022 ha visto entrare a far parte del Gruppo Sparkasse la Banca di Cividale (CiviBank). È nato così un nuovo gruppo bancario, il primo operatore creditizio indipendente con sede nel Nordest, che si colloca immediatamente dopo i quattro principali gruppi bancari nazionali e che ha come obiettivo creare valore aggiunto per gli stakeholder.



Vai al video:

Entri e ti senti a casa



Da ben oltre un secolo, Sparkasse e CiviBank sono banche radicate sul territorio, **unendo le forze**, riescono a **migliorare significativamente il loro posizionamento strategico**, ed essere **ancora più vicine a famiglie e imprese**.

Il nuovo gruppo bancario, grazie anche alla capacità di esprimere **maggiori potenzialità di investimento per la crescita e l'innovazione**, dirigerà la propria azione verso il miglioramento e l'ampliamento di servizi e prodotti per la **clientela** e l'offerta di maggiori opportunità di sviluppo e crescita per i **dipendenti**.

L'offerta pubblica di acquisto (OPA) è stata annunciata nel dicembre del 2021 e il periodo di adesione, partito ad aprile, si è concluso a giugno 2022. L'OPA è stata portata a termine con **grande successo**. Sparkasse detiene ora il 79,1% del capitale sociale di CiviBank. È nato così il nuovo Gruppo bancario.

A dare il via a tale nuova e importante realtà è stata una **campagna d'immagine di forte impatto**, con affiancati i due marchi Sparkasse e CiviBank sotto il nuovo "ombrello" Gruppo Sparkasse. La campagna istituzionale, lanciata nella Regione Veneto, ha puntato a far conoscere e apprezzare il Gruppo in un'area in cui entrambe le banche sono rappresentate in maniera importante. Il messaggio ha sottolineato la solidità derivante dall'unione delle due realtà dando visibilità alla stessa. CiviBank ha pure avviato una campagna localizzata in Friuli Venezia Giulia per richiamare il concetto di continuità del proprio operato per il territorio anche con l'ingresso nel Gruppo Sparkasse.

Come primo passo tangibile per i clienti, a conclusione dell'OPA, è stato annunciato il **prelievo gratuito** presso tutti gli sportelli automatici (ATM) di CiviBank e Sparkasse con la carta di debito (circuito Bancomat®), la carta Nexi Debit e la Smart card. Un cliente che è in ferie, in viaggio oppure in visita in una delle località dove questi si trovano, non paga quindi nessuna commissione per i prelievi.

Al termine dell'estate, è stata intrapresa un'azione comune importante. È stato stanziato 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. Proprio nel momento, in cui i rincari hanno iniziato a pesare sempre di più sulle aziende, il Gruppo Sparkasse si è subito attivato. Il plafond stanziato è una conferma di questa volontà e della concreta vicinanza alla gente, che si aggiunge all'offerta di finanziamenti a sostegno degli investimenti per l'efficientamento energetico degli immobili e per la transizione verso le energie rinnovabili.

Insieme coniughiamo la solidità del grande Gruppo alla forza della banca territoriale.



PERSONE

Per essere vicini alle persone, agli interessi e ai bisogni delle nostre comunità.



INNOVAZIONE

Per investire nell'innovazione a sostegno delle nostre aziende.



SOSTENIBILITÀ

Per promuovere la sostenibilità e l'impegno per il territorio e le nuove generazioni.

Più forti insieme

	Sparkasse	CiviBank	Gruppo
Clienti	202.000	100.000	302.000
Filiali	105	64	169
Dipendenti	1.329	577	1.906

CiviBank: la prima banca italiana Società Benefit e B Corp

Nel 2021 CiviBank ha abbracciato il modello Benefit come visione di azienda che si impegna ad adottare e promuovere un nuovo paradigma di business per la creazione di valore economico, sociale e ambientale verso tutti gli Stakeholder.

Con l'adozione della qualifica legale di Società Benefit, la Banca ha integrato 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, sul tessuto sociale e sull'ambiente. Questo passaggio, oltre ad essere coerente con i valori di CiviBank e il ruolo che da sempre ricopre la Banca per il territorio, è particolarmente rilevante per il sistema bancario italiano perché rappresenta il primo caso in cui una Banca italiana ha adottato la qualifica di Società Benefit.

In tale contesto, CiviBank aveva avviato un progetto per completare la valutazione della propria performance di sostenibilità con l'obiettivo di redigere un piano strategico di miglioramento della stessa. Il progetto ha coinvolto un team allargato ai responsabili di tutte le funzioni della Banca con l'utilizzo dello standard di valutazione B Impact Assessment: ciò ha permesso a CiviBank anche di intraprendere il percorso per l'ottenimento della certificazione B Corp che si è concluso con successo a dicembre 2022.



Ci sono banche che fanno le banche, e **banche che fanno la differenza.**

In Italia, CiviBank è la prima banca locale **certificata B Corp.**

Certificazione

B

Questa impresa rispetta alti standard di impatto ambientale e sociale positivo.

Corporation

CiviBank

GRUPPO SPARKASSE

CiviBank tra i leader della sostenibilità

CiviBank rientra tra le "Aziende più attente al clima 2023", secondo lo studio condotto dal Corriere della Sera in collaborazione con Statista. L'indagine ha premiato le imprese italiane che hanno

ridotto maggiormente il rapporto tra le loro emissioni di CO2 e fatturato.

CiviBank è risultata essere l'azienda più virtuosa per l'intensità di emissioni.



Per la comunità

Dal 2021 CiviBank è una Società Benefit con l'obiettivo di **creare valore condiviso** per i propri stakeholder e la comunità.



Certificazione

La certificazione internazionale B Corp **misura le performance delle imprese e il loro impatto** sociale, ambientale ed economico.



È solo l'inizio

Oggi la **certificazione B Corp** conferma l'impegno di CiviBank e indica la strada per continuare a migliorare.

Il valore aggiunto: 357 milioni di euro

Il Gruppo Sparkasse si propone di consolidare ed accrescere il proprio impegno verso la sostenibilità ed il suo percorso di responsabilità sociale e ambientale intrapreso.

Il valore aggiunto, per il Gruppo, assume il significato di creazione di valore non solo per gli Azionisti ma, in generale, per tutto il contesto di riferimento, considerando che i risultati prodotti dal Gruppo vengono successivamente distribuiti tra i vari Stakeholder.

STAKEHOLDER

comunità

territorio

partner

fornitori

dipendenti

clienti

azionisti

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

Imposte, tasse e tributi	2022	2021	2020
Imposte dirette	29,0	15,1	5,4
Imposta di bollo	13,7	11,1	10,4
Altre imposte indirette	6,7	5,5	5,2
Totale imposte e tasse dovute a livello di Gruppo	49,3	31,7	21,1
Ritenute per imposte a carico lavoratori dipendenti	22,1	17,6	17,2
Ritenute per imposte a carico lavoratori autonomi	1,2	727	0,7
Ritenute per imposte a carico clientela per depositi e c/c	3,5	1,6	2,0
Ritenute/imposte sostitutive su redditi di capitale e redditi diversi a carico clientela	35,1	22,0	14,7
Saldo ritenute/imposte sostitutive come sostituto d'imposta a livello di Gruppo	62,0	41,9	34,7
TOTALE IMPOSTE E RITENUTE *	111,3	73,5	55,7

* versate o compensate con crediti/acconti

Prospetto di riparto del valore economico (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Valore economico distribuito agli Azionisti	21,0	20,0	8,4
Valore economico distribuito ai Collaboratori	143,5	91,8	88,4
(somma degli stipendi e dei contributi)			
Valore economico distribuito alla Comunità	77,0	59,8	55,0
di cui ai Fornitori	72,3	56,7	51,8
di cui sponsorizzazioni, marketing e comunicazione	4,7	3,1	3,2
Valore economico distribuito a Stato ed enti locali	55,6	28,4	18,7
Spese amministrative, imposte indirette e tasse	18,7	15,5	15,0
Imposte sul reddito dell'esercizio (quota relativa a imposte correnti)	36,9	12,9	3,7
Valore economico distribuito	297,1	200,0	170,5
Utile destinato a riserve	47,0	52,6	21,9
Accantonamenti	5,8	2,3	6,5
Ammortamenti	21,5	15,9	13,6
Valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-4,7	2,4	2,2
Utile/Perdite delle partecipazioni	-0,8	-0,4	0
Imposte sul reddito d'esercizio	-9,1	7,4	11,9
Valore economico trattenuto	59,7	80,2	56,1
Valore economico generato	356,7	280,2	226,6

Il valore aggiunto di un'azienda è un'espressione numerica che rappresenta la capacità di un'azienda di produrre ricchezza per poi distribuirla ai vari stakeholder. La quota, parte di valore economico distribuito, è ripartita tra i principali portatori di interesse: dipendenti, azionisti, fornitori, Stato ed enti locali, territorio,

comunità e ambiente. In particolare, i dipendenti ricevono parte del valore aggiunto sotto forma di remunerazione diretta o indiretta, gli azionisti si attendono un ritorno economico dei propri mezzi finanziari impegnati nell'impresa, al Sistema Stato confluiscono le imposte dirette e indirette. La soddisfazione dei bisogni del-

la collettività e dell'ambiente è resa possibile grazie a iniziative ed opere a carattere sociale e culturale, attraverso le sponsorizzazioni, ed il "sistema impresa" ottiene risorse da destinare agli investimenti e all'operatività quotidiana per consentire stabilità, crescita economica e creazione di nuova ricchezza.



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 7512.

7.512 azionisti

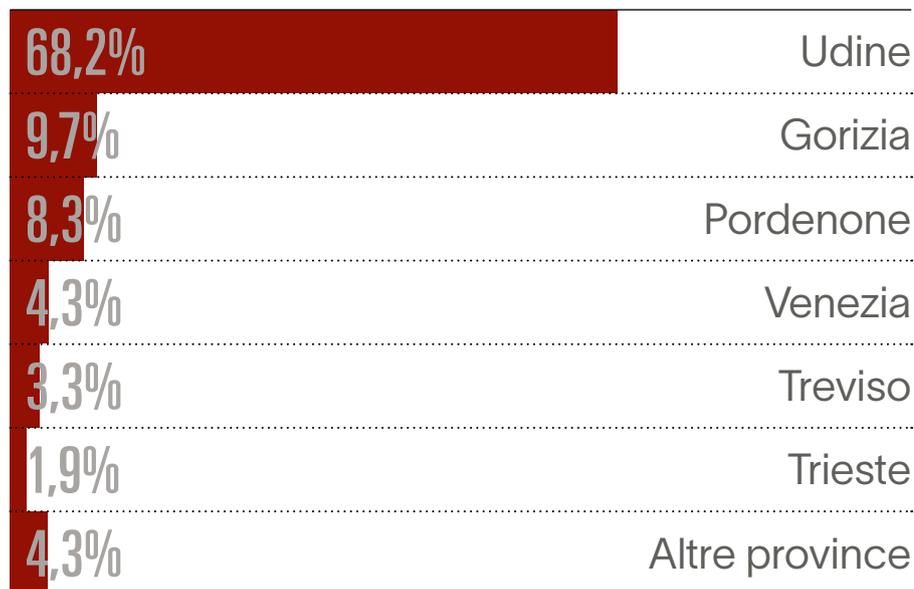
Cassa di Risparmio
di Bolzano

79,1%

Piccoli Azionisti

20,9%

Provenienza Azionisti per provincia



Accanto ai prodotti finanziari e bancari economicamente più convenienti rispetto agli standard di listino, sono degne di nota le "Borse di studio previdenziali" che CiviBank ha destinato ai soci-studenti ed ai figli dei soci particolarmente meritevoli e la convenzione con il

Policlinico "Città di Udine" che prevede sconti sulle prestazioni sanitarie effettuate in regime privato.

I nostri collaboratori

L'obiettivo di CiviBank è far crescere i talenti, valorizzare la diversità e premiare l'eccellenza tra i propri collaboratori

I collaboratori CiviBank – una squadra affiatata, un team vincente

CiviBank promuove una cultura aziendale propensa a valorizzare i propri collaboratori, consapevole del fatto che l'apporto dei collaboratori è determinante per creare valore in azienda. Le persone rappresentano un elemento fondamentale

per il conseguimento degli obiettivi dell'azienda. Per questo la gestione del personale è orientata a valorizzare le competenze e le capacità di ognuno ed offrire effettive opportunità per il loro sviluppo.

Formazione

L'offerta formativa di CiviBank nel 2022 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. Cogliendo l'opportunità della formazione a distanza, è proseguita la predilezione verso la formazione online ed in aula virtuale, aumentando le partecipazioni a eventi, convegni, seminari e corsi di formazione tenuti usualmente fuori regione.



— Alcuni dati sui nostri collaboratori *

577 dipendenti

575 contratto a tempo indeterminato

47 contratto part time

47 anni età media

21 dipendenti al di sotto di 30 anni

29 nuove assunzioni nel 2022

42,6% donne

26,7% quadri direttivi donne

20.220 ore formazione erogate

35 ore medie per formazione per dipendente

* dati al 31/12/2022

La prima convention dei collaboratori CiviBank

Nel 2022 si è svolta la prima convention di tutti i dipendenti CiviBank presso gli spazi della Fiera di Pordenone.

Quasi seicento collaboratori si sono ritrovati tutti insieme, dopo oltre due anni di incontri a distanza, in un evento nuovo e inedito.

Un importante momento di condivisione e di scambio tra le diverse anime aziendali di CiviBank con l'opportunità di delineare insieme il futuro della Banca.

Tra le finalità di beneficio comune di CiviBank Società Benefit vi è l'impegno a porre al centro delle proprie scelte strategiche e operative il capitale umano, fattore chiave del successo della Banca, promuovendo il rispetto e la cura del valore e della dignità dei singoli individui, favorendo l'integrazione, l'espressione e la valorizzazione della diversità in ogni ambito.





L'evento ha celebrato il "gioco di squadra" grazie anche al contributo eccezionale di Julio Velasco (nella foto a destra), l'allenatore che ha portato la nazionale italiana di pallavolo maschile a 2 ori mondiali. L'obiettivo di CiviBank è creare un ambiente di la-

avoro positivo volto alla valorizzazione, allo crescita professionale e al benessere delle persone, al fine di sviluppare il potenziale di ognuno e far crescere costantemente l'orgoglio, la soddisfazione e il senso di appartenenza.



— Sintesi della gestione



Principali dati

CiviBank:

Positiva la dinamica commerciale con volumi in crescita e aumento dei ricavi, ma il risultato dell'esercizio è influenzato da alcune componenti straordinarie

Il risultato dell'esercizio è influenzato dalle rettifiche di valore sui crediti e sul patrimonio immobiliare strumentale, che si sono rese necessarie a fronte delle nuove politiche introdotte nel corso dell'anno, oltre che dai costi straordinari sostenuti per le iniziative di incentivazione all'e-

sodo. La banca chiude pertanto con una perdita netta di 33,8 milioni di euro.

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 rafforzare il 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 nuovo Gruppo

- ✓ **L'utile netto a livello consolidato** raggiunge l'importo di **175,4 milioni di euro**.
 - ✓ Lo stock **dei crediti lordi verso la clientela** ammonta a **10,2 miliardi di euro**.
 - ✓ **La raccolta diretta da clientela** ammonta a **12,3 miliardi di euro**.
 - ✓ L'ammontare complessivo **della raccolta gestita** si attesta a **2,9 miliardi di euro**.
 - ✓ Il totale attivo di Gruppo ammonta a **17,4 miliardi di euro**.
 - ✓ Il Gruppo annovera **più di 300 mila clienti** e la rete distributiva complessiva comprende **169 filiali**.
-

Principali ratios e indici

Ratios patrimoniali ¹	Sparkasse	CiviBank	Gruppo	
CET 1	13,7%	14,6%	12,6%	
TIER 1	14,5%	14,6%	13,3%	
TCR	15,5%	14,9%	14,2%	

NPL ratios	Sparkasse	CiviBank	Sparkasse +CiviBank ²	Consolidato ³
NPL lordo	3,4%	6,9%	4,6%	3,6%
NPL netto	1,2%	3,6%	2,0%	1,9%

Coperture deteriorato	Sparkasse	CiviBank	Gruppo	Consolidato
	66,3%	50,4%	58,1%	47,5%

1. Phased in

2. Media ponderata della somma dei dati individuali (senza rettifiche da PPA)

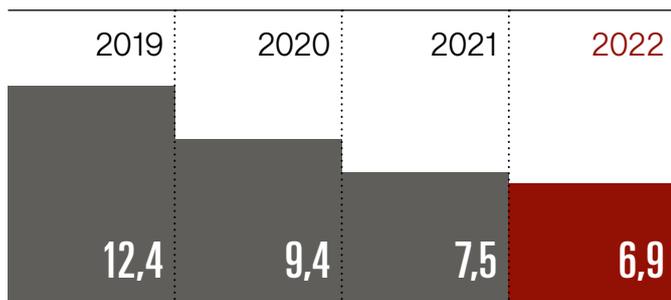
3. Crediti deteriorati di CiviBank valorizzati al fair value

Nella visione consolidata gli **NPL ratios si assestano su valori di eccellenza: coefficiente lordo al 3,6% e netto all'1,9%**, beneficiando del rilevante incremento delle rettifiche di valore per rischio di credito realizzato con riferimento a CiviBank, anche a seguito della PPA. Le coperture

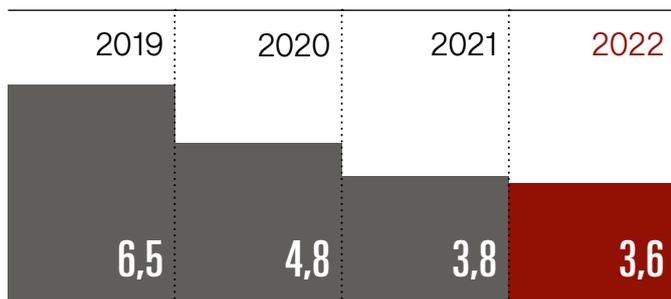
sul credito deteriorato sono pari al **47,5%**. Tale indicatore risente negativamente dell'applicazione del principio contabile previsto con riferimento alle operazioni di aggregazione, che prevede la contabilizzazione dei crediti della banca acquisita al loro fair value.

Qualità del credito

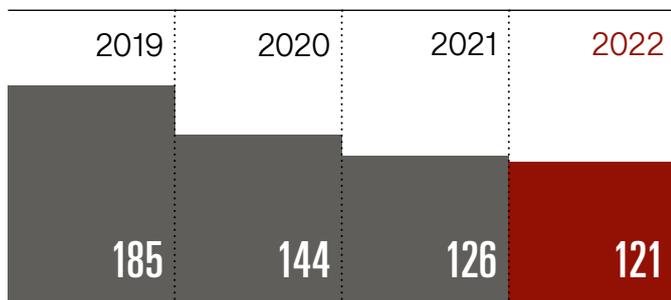
NPL Ratio lordo (in percentuale)



NPL Ratio netto (in percentuale)



Crediti deteriorati netti (in mln di euro)

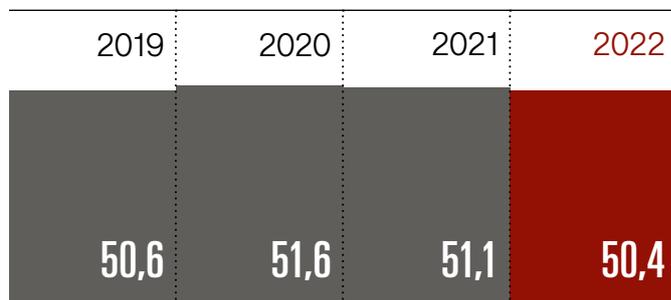


L'indicatore **NPL-Ratio** che misura la rischiosità del portafoglio crediti, raggiunge il livello **lordo** del 6,9% che al **netto** degli accantonamenti corrisponde ad un valore del 3,6%. Nel 2021 i due valori erano rispettivamente al 7,5% e 3,8%.

Il volume dei **crediti deteriorati** netti scende ad euro 120,8 milioni (mln) contro i 126,0 mln di euro di fine 2021 (-4,1 per cento).

La **copertura** complessiva del deteriorato, con un valore pari al 50,4%, si mantiene sopra la media delle banche less significant.

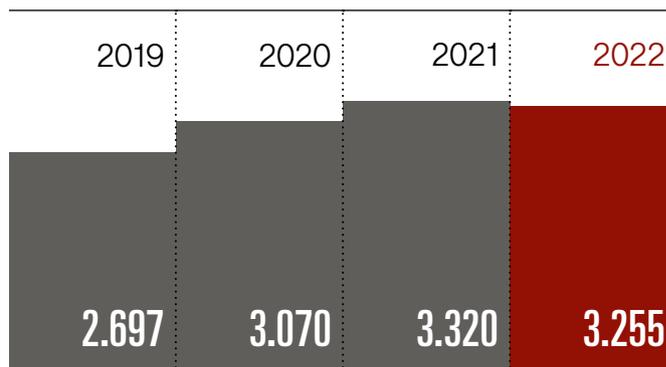
Copertura crediti deteriorati (in percentuale)



Raccolta

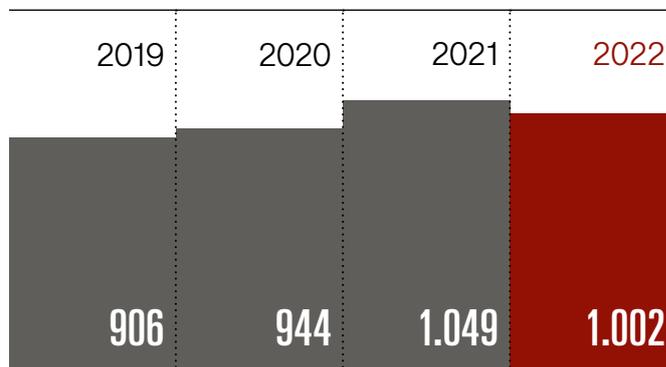
La **raccolta diretta da clientela** rappresentata dai conti correnti, depositi ed obbligazioni si attesta a **3,3 mld.** di euro (- 2,0 per cento).

Raccolta diretta (in mln di euro)



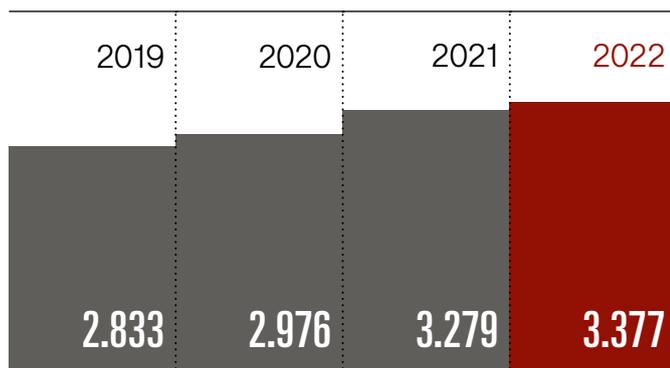
Il comparto della raccolta indiretta – **risparmio gestito** e risparmio amministrato – raggiunge i **1,3 mld.** di euro (+ 1,3 per cento). Il risparmio gestito, che può essere considerata uno dei parametri principali per una banca di consulenza e si riferisce ai volumi di risparmio della clientela in fondi comuni e Sicav, prodotti di banca-assicurazione e gestioni patrimoniali in titoli e fondi, rappresenta il 79,4 per cento della raccolta indiretta complessiva e si attesta a **1,0 mld.** di euro.

Raccolta gestita (in mln di euro)



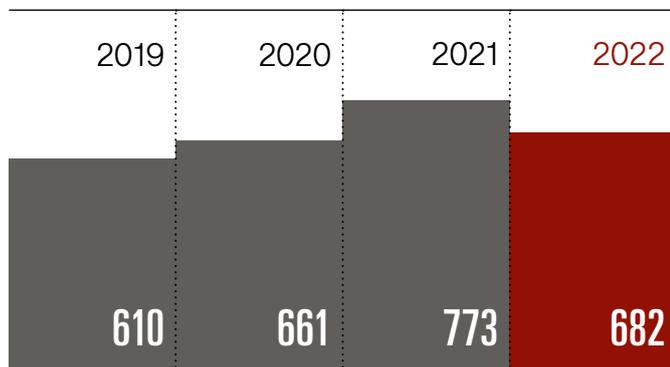
Impieghi

Crediti verso clientela (in mln di euro)



I **Crediti verso la clientela** ammontano ad euro **3,4 mld.** di euro in crescita di 98 milioni di euro rispetto allo scorso esercizio (+3 per cento), a conferma del continuo sostegno della Banca agli investimenti delle imprese e famiglie del territorio.

Nuove erogazioni (in mln di euro)



Le **nuove erogazioni di mutui** a privati ed imprese ammontano a **682 milioni** di euro di cui 400 a favore delle imprese, e 282 milioni di euro a favore delle famiglie.

Ricavi

I **ricavi da margine di interesse** ammontano ad euro **102,0 mln** ed aumentano del **33,3%** rispetto al 2021, grazie all'incremento dei volumi ed all'andamento dei tassi di interesse.

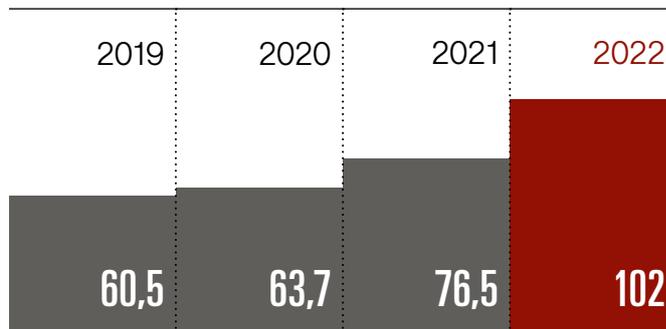
I **ricavi da servizi** raggiungono il valore più alto mai registrato nella storia della Banca, crescendo nel 2022 del **9,3%** e attestandosi a quota **39,6 milioni** di euro rispetto al già ottimo risultato dei precedenti due esercizi.

Costi

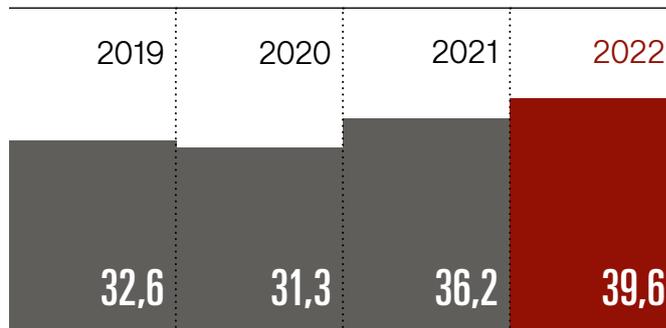
I **costi operativi** ammontano ad euro **103,9 mln** ed incrementano del 47% principalmente per gli effetti degli interventi straordinari sui costi del personale per la manovra di incentivazione all'esodo e sulle rettifiche del portafoglio immobiliare. Complessivamente le componenti straordinarie ammontano ad euro 29,8 mln.

* Costi una tantum

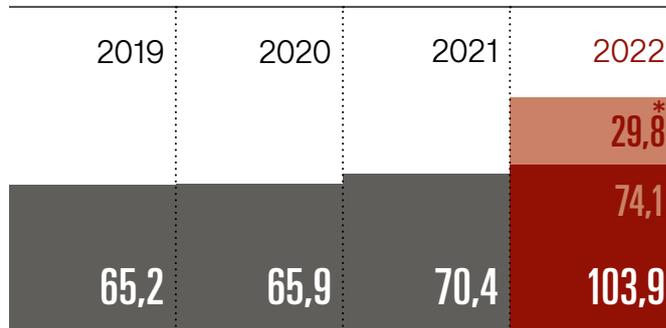
Margine di interesse (in mln di euro)



Margine da servizi (in mln di euro)

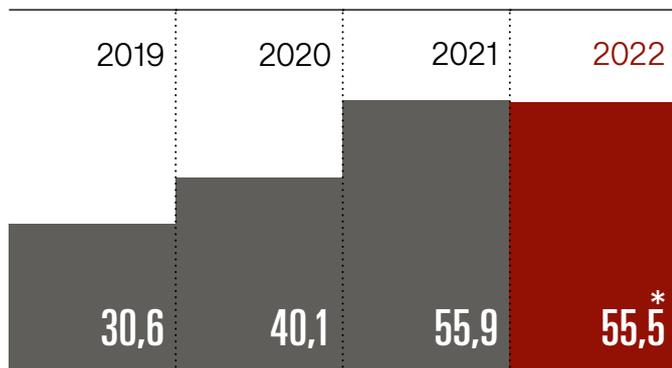


Costi operativi (in mln di euro)



Risultato operativo

(Ricavi meno costi in mln di euro)

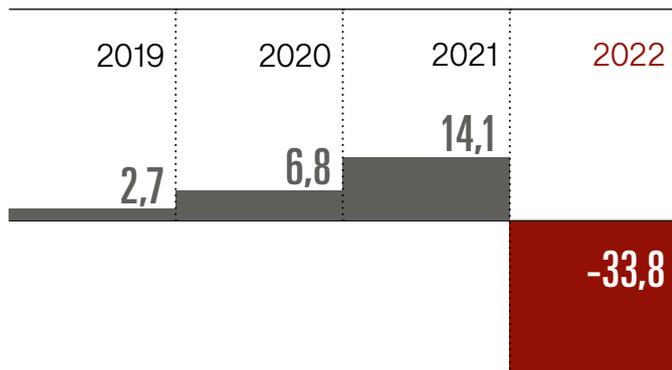


Risultato operativo

CiviBank conclude l'esercizio 2022 con un **risultato operativo** dell'operatività corrente a **55,5 mln di euro, escluse le componenti straordinarie**.

* escluse le componenti straordinarie

Risultato netto di esercizio (in mln di euro)



Risultato di esercizio

Il Risultato netto di CiviBank si chiude con una **perdita pari a 33,8 mln** di euro, rispetto all'utile netto di 14,1 milioni di euro registrato nel 2021.

Il risultato netto d'esercizio è influenzato dalle rettifiche di valore sui crediti e sul patrimonio immobiliare strumentale, rese necessarie dalle nuove politiche introdotte nel corso dell'anno a seguito dell'entrata nel Gruppo Sparkasse. Al netto di tali componenti straordinarie il risultato netto d'esercizio sarebbe stato in utile per 24,6 milioni di euro.

— Bilancio in sintesi Gruppo

Dati patrimoniali consolidati (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
mezzi amministrati	27.959	18.693	17.317	16.501
impieghi netti	9.991	6.449	6.216	5.582
raccolta complessiva	17.968	12.244	11.101	10.919
- raccolta diretta	12.273	7.775	7.096	7.106
- raccolta indiretta	5.695	4.469	4.005	3.813
- di cui raccolta gestita ed assicurativa	4.075	3.213	2.881	2.668
totale attività	17.441	11.291	10.256	9.618
patrimonio netto	1.019	870	782	745
Dati economici consolidati (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
marginale di intermediazione	384,3	271,3	229,0	205,1
- di cui margine di interesse	266,4	149,4	139,4	128,4
- di cui margine da servizi	114,9	94,0	83,1	82,1
costi operativi	(255,7)	(165,7)	(166,2)	(154,2)
- di cui spese per il personale	(143,5)	(91,8)	(88,4)	(88,7)
- di cui spese amministrative	(95,7)	(75,3)	(70,0)	(67,1)
costo del rischio	(43,1)	(12,7)	(14,5)	3,9
utile (perdita) lordo	201,3	93,3	46,2	45,2
utile (perdita) d'esercizio	175,4	72,6	30,3	29,3
Indici (%) consolidati	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Indici di solidità patrimoniale				
CET 1 Ratio	12,60	14,86	13,83	13,04
Tier 1 Ratio	13,27	15,68	14,64	13,85
Total Capital Ratio	14,20	16,09	15,07	14,30
Indici di redditività				
ROE	18,58	8,79	3,97	4,04
Cost / Income Ratio	54,42	56,37	64,75	71,34
Indici di liquidità				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	187,60	196,11	154,59	167,73
NSFR - Net Stable Funding Ratio	120,89	125,34	120,69	117,97
Indici di credito deteriorato				
NPL Ratio	3,61	3,87	5,25	6,36
Texas Ratio	19,39	9,85	14,22	17,19

— Bilancio in sintesi CiviBank

Dati patrimoniali (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
mezzi amministrati	7.892,8	7.845,1	7.210,6	6.657,2
impieghi netti	3.377,1	3.280,4	2.978,1	2.832,9
raccolta complessiva	4.515,7	4.564,8	4.232,5	3.824,4
- raccolta diretta	3.254,6	3.319,7	3.070,4	2.697,4
- raccolta indiretta	1.261,1	1.245,0	1.162,0	1.127,0
- di cui raccolta gestita ed assicurativa	1.001,9	1.048,7	943,3	906,4
totale attività	5.601,5	5.506,6	4.961,1	4.337,8
patrimonio netto	306,5	351,0	291,2	284,9
Dati economici (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
marginie di intermediazione	123,9	121,1	102,3	95,2
- di cui margine di interesse	102,0	76,5	63,7	60,5
- di cui margine da servizi	39,6	36,2	31,3	32,6
costi operativi	(110,3)	(73,2)	(67,2)	(66,1)
- di cui spese per il personale	(49,8)	(42,8)	(40,9)	(42,0)
- di cui spese amministrative	(35,8)	(32,3)	(28,6)	(29,4)
costo del rischio	(63,4)	(25,4)	(22,5)	(25,1)
utile (perdita) lordo	(47,9)	22,4	11,7	3,7
utile (perdita) d'esercizio	(33,8)	14,1	6,8	2,7
Indici (%)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
Indici di solidità patrimoniale				
CET 1 Ratio	14,6	16,4	15,0	13,6
Tier 1 Ratio	14,6	16,4	15,0	13,6
Total Capital Ratio	14,9	16,8	15,0	13,6
Indici di redditività				
ROE	-9,8	4,8	2,4	1,0
Cost / Income Ratio*	48,7	53,8	60,7	67,9
Indici di liquidità				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	164	175	194	177
NSFR - Net Stable Funding Ratio	109	125	129	105
Indici di credito deteriorato				
NPL Ratio	6,9	7,5	9,4	12,4
Texas Ratio	39,4	35,9	49,4	65,1

* dato 31/12/2022
normalizzato

— Nel focus



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

– CiviMutuo – Mutuo giovani

CiviMutuo Giovani è il mutuo per giovani under 36 con cui finanziare l'acquisto o la costruzione della prima casa fino al 100 per cento del valore dell'immobile.

Questo mutuo agevolato è pensato per giovani single o giovani coppie: è possibile accedere al Fondo di Garanzia per i mutui prima casa, ha una durata variabile a seconda delle esigenze ed è flessibile e rinegoziabile.



– Credito agevolato

In particolare, la collaborazione con la Regione Friuli Venezia Giulia ha permesso lo sviluppo di specifici strumenti agevolati a favore delle imprese del territorio friulano, come dimostrano le convenzioni stipulate in esclusiva tra CiviBank e Friulia – la finanziaria regionale - per finanziamenti con provvista agevolata a favore di imprese locali e il costante utilizzo dei fondi di rotazione regionale.

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.



– CiviConto No Profit

Il conto zero spese per associazioni no profit culturali, sociali e sportive

CiviBank sostiene le associazioni no profit e i loro volontari con un aiuto costante e concreto, che parte da qui: il conto corrente zero spese che permette di accedere a tutti i servizi pensati a chi ha a cuore lo sviluppo sociale e culturale, il volontariato, lo sport.

CiviConto No Profit è il conto corrente per tutte le associazioni che si impegnano per il bene delle persone e del territorio del NordEst. Con il conto corrente per no profit, è possibile gestire il bilancio dell'associazione senza spese e senza canone.



— 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.

– Iniziative per il territorio

CiviBank Società Benefit ha un modello di business orientato all'impatto positivo sulla comunità. Ciò si traduce anche in investimenti economici orientati alla crescita sociale, culturale, sportiva e morale della comunità.

Fiera del Lavoro e Convegno ALIg 2022

CiviBank opera in modo proattivo attraverso un forte investimento sul futuro, per questo motivo contribuisce all'organizzazione della Fiera del Lavoro FVG organizzata a Udine dall'Associazione Laureati Ingegneria Gestionale (ALiG) per favorire l'occupazione.

“Fabbricare Società - 1° Forum delle Società Benefit”

CiviBank, la prima banca italiana ad aver assunto lo stato giuridico di Società Benefit, ha partecipato attivamente al 1° Forum delle Società Benefit organizzato dalla Regione Autonoma Friuli Venezia Giulia per tramite dell'Agenzia Lavoro & SviluppoImpresa.



CiviBank e Uniud a sostegno degli studenti

CiviBank e l'Università di Udine hanno rinnovato l'accordo per offrire agli studenti dell'Executive Master in Business Administration (EMBA) un prestito a tasso agevolato. Gli studenti del Master avranno diritto a uno speciale "pacchetto", esclusivo per il programma EMBA, che include il finanziamento agevolato per il Master e 1 anno di conto corrente gratuito incluso.

– Eventi

Fiera EcoCasa 2022

Si è svolta a Pordenone la fiera Ecocasa, l'evento dedicato all'edilizia green e sostenibile con CiviBank in qualità di main sponsor. In quanto Società Benefit, CiviBank dà particolare rilevanza e attenzione ai fattori ESG (Environmental, Social and Governance) nella sua attività. La sostenibilità nel settore immobiliare è una delle sfide certamente più sentite degli ultimi anni, e CiviBank ha tra i propri obiettivi dare il proprio contributo per facilitare la transizione per privati e aziende.

54^a Barcolana - CiviBank sponsor del "Maxi 100 Arca SGR"

CiviBank è stata tra gli sponsor della barca del Fast and Furio Sailing Team che ha gareggiato durante la 54^a edizione della Barcolana, la regata velica internazionale che si è svolta a ottobre nel Golfo di Trieste. L'imbarcazione "Maxi 100 Arca SGR" è la prima barca al mondo ad essere certificata per la sua sostenibilità ecologica EPD (Environmental Product Declaration).



Sinfonie in dono - Concerto di Natale di beneficenza

In occasione delle feste natalizie, CiviBank ha offerto alla sua comunità un concerto sinfonico di Natale in collaborazione con FVG Orchestra. Il concerto gratuito si è tenuto al Teatro Nuovo Giovanni da Udine. L'iniziativa aveva uno scopo benefico: durante la serata infatti tutti i partecipanti sono stati invitati a fare una donazione all'Istituto Medicina Fisica e Riabilitazione "Gervasutta" di Udine.



– Sponsorizzazioni e sostegno alle Associazioni no profit

CiviBank a sostegno della comunità locale

CiviBank, consapevole del ruolo fondamentale che ricopre per lo sviluppo del contesto socioeconomico e ambientale, individua le proprie scelte strategiche e le aree di intervento verso la collettività in coerenza con gli obiettivi di business secondo il principio di creazione di valore condiviso. Saper coniugare la logica di impresa con un agire socialmente responsabile costituisce per la Banca un elemento distintivo e caratterizzante della sua natura di banca del territorio.

Solo un equilibrato sviluppo economico e sociale può favorire la crescita sostenibile di un'organizzazione.

CiviBank, nell'ambito dei propri compiti statutari ed istituzionali, sostiene direttamente iniziative solidali, culturali e sportive, per lo sviluppo della collettività in cui opera, tramite erogazioni liberali, sponsorizzazioni e contributi pubblicitari.



– Sport

CiviBank ha mantenuto la sua attiva presenza nel settore dello sport e del tempo libero non facendo mancare il proprio sostegno alle società sportive che costituiscono un'importante forma di aggregazione sociale.

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 non ha fatto mancare il suo sostegno al mondo del ciclismo supportando l'attività di squadre locali, tra cui l'**A.S.D. Rinascita Friuli**. Ha inoltre rinnovato il proprio supporto all'atletica leggera sponsorizzando la **Maratonina Internazionale "Città di Udine"**, manifestazione di corsa su strada inserita nel calendario nazionale FIDAL.



CiviBank sostiene la pallavolo femminile sponsorizzando la squadra **Imoco Volley**, vincitrice della Coppa Italia 2023.

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

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.

CiviBank è stata tra i sostenitori della spadista friulana **Mara Navarria**, campionessa del mondo di spada 2018 che si sta preparando alla prossima Olimpiade di Parigi: lo sport è un grande veicolo di educazione al rispetto e alla tenacia personale e uno strumento importante per la socialità dei giovani che va valorizzato e supportato.



– Realtà economiche locali

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

La Banca ha rinnovato il suo 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. Con il suo impegno costante il Movimento Turismo del Vino FVG mira ad accrescere il settore enoturistico, che rappresenta una risorsa economica fondamentale per lo sviluppo del territorio e un efficace strumento per la tutela dell'ambiente.

CiviBank ha sponsorizzato la nuova edizione di **"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 **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. Tutti i soci sono accomunati dall'attenzione per l'aspetto etico del lavoro, dalla cura con cui sono scelte le materie prime, di ottima qualità, e dalla lavorazione meticolosa dei prodotti.

CiviBank sostiene l'attività dell'**Associazione pordenonese "Sviluppo e Territorio"** per ridare competitività al commercio del centro urbano fatto di negozi e botteghe locali che non svolgono solo attività economica, ma rappresentano anche un collante sociale.



– Cultura

CiviBank prosegue nell'attività di valorizzazione della cultura e del patrimonio storico del territorio, nella convinzione che tale impegno abbia un ruolo determinante a livello di impatti anche economici.

La Banca è sponsor di **MittelFest**, il Festival multidisciplinare (teatro, musica e danza) che agisce come ponte tra la dimensione nazionale e quella mitteleuropea.

Scegliendo di essere nuovamente partner di **Pordenonelegge.it - Festa del libro con gli autori**, CiviBank ha ribadito l'importanza del diffondere la cultura a tutti i livelli e promuovere il territorio per contribuire alla crescita sociale e al benessere di chi qui vive e opera.

Hanno beneficiato del sostegno della Banca la **Fondazione De Claricini Dornpacher** di Moimacco (Udine), per la divulgazione della storia, della cultura e dell'arte locale, e l'**Associazione culturale udinese "Vicino Lontano"** che organizza l'omonimo Festival con la partecipazione di studiosi, giornalisti, scrittori e artisti di prestigio internazionale che si confrontano tra loro e con il pubblico per analizzare, da punti di vista diversi, i processi di trasformazione in corso nel mondo globalizzato.



CiviBank ha rinnovato il proprio sostegno alla **Fondazione Teatro Nuovo Giovanni da Udine** e alla **Fondazione Luigi Bon** per l'organizzazione della stagione teatrale e musicale.

CiviBank è stata partner del **Festival èStoria** di Gorizia, caratterizzato da incontri, che mettono a confronto le voci più autorevoli che animano la ricerca e il dibattito storico-culturale internazionale, presentazioni di libri, spettacoli, mostre, proiezioni e testimonianze. Anche l'**Associazione Kulturni Dom** di Gorizia ha beneficiato del sostegno della Banca per la sua attività culturale come punto di incontro tra le culture slovena, italiana e friulana locale.

La Banca ha deliberato il proprio contributo all'**Associazione culturale Comitato di San Floriano (Illegio di Tolmezzo)** per l'organizzazione della mostra "La bellezza della ragione" con capolavori d'arte di provenienza internazionale, che hanno messo in scena sette secoli di bellezza, dal Trecento al primo Novecento. CiviBank ha inoltre sostenuto l'organizzazione della mostra "Feudatari, cavalieri, crociati. Il castello dei signori di Attems nel Friuli patriarcale" organizzato dalla **Società friulana di archeologia** presso il Museo Archeologico Nazionale di Cividale del Friuli: un progetto espositivo per condividere il contributo che vent'anni di campagne di scavo hanno offerto alla conoscenza del territorio.

La **FVG Orchestra - Istituzione musicale e sinfonica del Friuli Venezia Giulia** è stata protagonista del Concerto di Natale di CiviBank: una realtà che ha l'obiettivo di raccogliere e dare organicità alle importanti eredità lasciate dalle molte realtà musicali del territorio regionale. Quindi un investimento sulla musica con una ricaduta positiva diretta sul territorio.

CiviCrowd - Comunità di valori

Durante il 2022 è proseguita l'innovativa iniziativa di CiviBank "CiviCrowd - Comunità di valori" www.civibank.ideaginger.it per aiutare le realtà del terzo settore a sfruttare le potenzialità del crowdfunding (raccolta fondi on line) al fine di realizzare progetti di impatto per il territorio.

Sostegno economico, supporto formativo e un nuovo strumento tecnologico, sono le colonne portanti di CiviCrowd che si avvale del supporto ed esperienza di Ideaginger, it, piattaforma di crowdfunding con il tasso di successo più alto in Italia.




**Civi
Crowd**
Comunità di Valori

— Stato patrimoniale CiviBank

Voci dell'attivo (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
10. Cassa e disponibilità liquide	452,9	995,6	773,3	118,6
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	35,1	31,4	21,7	35,7
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	128,4	151,1	147,2	167,1
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.760,5	4.131,5	3.810,2	3.802,1
a) crediti verso banche	177,2	33,5	37,1	46,9
b) crediti verso clientela	4.583,3	4.098,0	3.773,1	3.755,2
70. Partecipazioni	2,3	2,3	2,4	3,2
80. Attività materiali	65,4	82,6	85,1	89,4
90. Attività immateriali	0,1	0,1	0,1	0,1
100. Attività fiscali	67,8	52,7	62,2	71,2
110. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	0,1	-	-
120. Altre attività	89,1	59,2	58,9	50,4
Totale dell'attivo	5.601,5	5.506,6	4.961,1	4.337,8
Voci del passivo e del patrimonio netto (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	5.203,7	5.081,0	4.600,8	3.979,6
a) debiti verso banche	1.358,6	1.214,6	1.107,6	717,9
b) debiti verso la clientela	3.810,7	3.831,7	3.487,2	3.249,4
c) titoli in circolazione	34,3	34,7	5,9	12,3
20. Passività finanziarie di negoziazione	0,0	0,0	0,1	0,1
60. Passività fiscali	1,2	1,5	1,7	2,4
80. Altre passività	72,5	65,4	59,6	62,5
90. Trattamento di fine rapporto del personale	2,7	3,4	3,8	5,0
100. Fondi per rischi e oneri:	15,0	4,3	4,0	3,3
110. Riserve da valutazione	(2,8)	0,9	0,9	0,8
140. Riserve	75,2	75,1	68,3	65,5
150. Sovrapprezzi di emissione	188,5	188,5	167,0	167,0
160. Capitale	79,4	79,4	50,9	50,9
170. Azioni proprie (-)	-	(7,1)	(2,7)	(2,1)
180. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(33,8)	14,1	6,8	2,7
Totale del passivo e del patrimonio netto	5.601,5	5.506,6	4.961,1	4.337,8

— Conto economico CiviBank

Voci (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
30. Margine di interesse	102,0	76,5	63,7	60,5
60. Commissioni nette	39,6	36,2	31,3	32,6
70. Dividendi e proventi simili	1,5	0,2	0,0	0,2
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	(0,4)	0,6	1,1	0,3
100. Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	(14,3)	7,2	7,6	1,7
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(4,5)	0,3	(1,4)	0,1
120. Margine di intermediazione	123,9	121,1	102,3	95,2
130. Rettifiche di valore nette per rischio di credito	(63,4)	(25,4)	(22,5)	(25,1)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(0,1)	(0,1)	(0,0)	(0,1)
150. Risultato netto della gestione finanziaria	60,3	95,6	79,8	70,0
160. Spese amministrative:	(85,6)	(75,1)	(69,5)	(71,4)
a) spese per il personale	(49,8)	(42,8)	(40,9)	(42,0)
b) altre spese amministrative	(35,8)	(32,3)	(28,6)	(29,4)
170. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(6,4)	(2,8)	(1,4)	1,9
180./190. Rettifiche/ riprese di valore nette su attività materiali /immateriali	(22,0)	(4,3)	(5,0)	(4,9)
200. Altri oneri/proventi di gestione	3,8	9,0	8,7	8,2
210. Costi operativi	(110,3)	(73,2)	(67,2)	(66,1)
220. Utili (Perdite) delle partecipazioni	1,5	-	(0,8)	(0,1)
230. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0,5	-	-	-
250. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	0,0	(0,0)	(0,0)	(0,1)
260. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(47,9)	22,4	11,7	3,7
270. Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	14,1	(8,3)	(4,9)	(1,0)
280. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(33,8)	14,1	6,8	2,7
300. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(33,8)	14,1	6,8	2,7

— Stato patrimoniale del Gruppo

Voci dell'attivo (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
10. Cassa e disponibilità liquide	1.167,6	119,1	101,9	54,7
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	182,9	293,2	264,0	259,6
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	369,9	375,4	125,5	602,7
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.733,5	9.875,0	9.120,0	8.036,5
- crediti verso banche	243,9	539,3	530,2	521,0
- crediti verso clientela	14.489,5	9.335,7	8.589,7	7.515,4
50. Derivati di copertura	60,5	5,6	-	-
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	(59,4)	(5,4)	4,1	-
90. Attività materiali	380,8	317,8	316,7	307,0
100. Attività immateriali	25,3	17,0	12,1	7,6
110. Attività fiscali	179,7	95,6	136,9	145,9
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1,0	0,9	9,3	8,5
130. Altre Attività	390,2	190,2	165,6	195,6
Totale dell'attivo	17.441,5	11.290,9	10.256,1	9.618,1

Voci del passivo e del patrimonio netto - consolidato (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	15.871,3	10.096,3	9.183,2	8.507,6
a) debiti verso banche	3.598,5	2.335,7	2.102,4	1.430,2
b) debiti verso la clientela	12.149,2	7.664,5	6.986,1	6.953,3
c) titoli in circolazione	123,6	96,1	94,7	124,0
20. Passività finanziarie di negoziazione	0,9	0,5	0,2	0,8
30. Passività finanziarie designate al fair value	-	14,3	14,8	28,6
40. Derivati di copertura	-	0,5	5,1	-
60. Passività fiscali	10,6	5,6	19,5	19,8
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	1,5	0,5	0,5	0,7
80. Altre passività	372,2	235,3	170,1	234,7
90. Trattamento di fine rapporto del personale	3,3	0,7	0,8	0,9
100. Fondi per rischi ed oneri	101,9	67,7	79,6	79,6
120. Riserve da valutazione	4,6	6,4	32,2	22,1
140. Strumenti di capitale	45,2	45,2	45,2	45,2
150. Riserve	182,3	132,0	58,7	31,3
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 (-)	(9,6)	(7,3)	(4,8)	(3,2)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	61,2	-	-	-
200. Utile (Perdita) del periodo (+/-)	175,4	72,6	30,3	29,3
Totale del passivo e del patrimonio netto	17.441,5	11.290,9	10.256,1	9.618,1

— Conto economico del Gruppo

Voci (in milioni di euro)	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19
30. Margine d'interesse	266,4	149,4	139,4	128,4
60. Margine da servizi	114,9	94,0	83,1	82,1
70. Dividendi e proventi simili	3,2	0,8	1,5	1,3
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	4,9	1,5	0,6	(3,6)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	1,5	0,8	(0,5)	-
100. Utili (Perdite) da cessione att./pass. Finanziarie	(0,3)	28,9	9,3	2,9
110. Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	(6,2)	(4,1)	(4,3)	(5,9)
120. Margine di intermediazione	384,3	271,3	229,0	205,1
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito	(43,1)	(12,7)	(14,5)	3,9
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-	-	-	0,6
150. Risultato netto della gestione finanziaria	341,6	258,6	214,5	209,6
190. Spese amministrative:	(239,2)	(167,1)	(158,4)	(155,9)
a) spese per il personale	(143,5)	(91,8)	(88,4)	(88,7)
b) altre spese amministrative	(95,7)	(75,3)	(70,0)	(67,1)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(8,9)	(0,3)	(7,9)	0,2
210./220. Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali/immateriali	(21,5)	(15,9)	(13,7)	(13,8)
230. Altri oneri/proventi di gestione	121,2	17,6	13,8	15,3
240. Costi operativi	(148,3)	(165,7)	(166,2)	(154,2)
250. Utili (Perdita) delle partecipazioni	0,8	0,4	-	-
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(2,8)	(2,4)	(2,2)	1,8
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	(13,8)
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	2,8	2,4	-	1,8
290. Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	201,3	93,3	46,2	45,2
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(27,8)	(20,3)	(15,6)	(15,1)
310. Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	173,5	73,0	30,6	30,1
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	(1,3)	(0,4)	(0,3)	(0,7)
350. Utile (Perdita) netto	175,4	72,6	30,3	29,3

civibank.it