Relazione sull'esercizio

2024

CiviBank

GRUPPO SPARKASSE

presenza sul territorio

Il Gruppo Sparkasse annovera più di 300 mila clienti e la rete distributiva complessiva comprende 172 filiali.

Filiali Sparkasse	
61	Bolzano
12	Trento
11	Verona
8	Belluno
4	Vicenza
2	Treviso
2	Padua
1	Udine
1	Venezia
1	Milano
1	Cremona
1	Brescia
1	Bologna
1	Modena
1	Monaco

Filiali CiviBank	
33	Udine
8	Pordenone
6	Gorizia
6	Treviso
5	Venezia
3	Trieste
1	Padova
1	Vicenza
1	Belluno

Monaco
61
Bolzano
12
Trento
9
Belluno
8
Pordenone
34
Udine
6
Gorizia
3
Trieste
8
Treviso
5
Vicenza
6
Venezia
3
Padova
11
Verona
1
Milano
1
Cremona
1
Brescia
1
Modena
1
Bologna

Sommario

CiviBank

Introduzione 6
Statement 8
Organi della banca 10
Struttura del Gruppo 11
Horizon 2026 12
CiviBank - Società Benefit e BCorp 14
CiviBank - Obiettivi di beneficio comune 15
Valore aggiunto per il territorio 18
I nostri Azionisti 20
Governo societario e assetti proprietari 21
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

Nuova filiale a Trieste 35
La prima carta di legno 36
Capitale Protetto 36
Servizio Agribusiness 37
Innovative, green e sostenibili 37

Sintesi Rapporto Sociale

Punto di riferimento per il 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

300.000 clienti

172 filiali

15.500 mln di euro totale attivo

12.400 mln di euro raccolta diretta

9.900 mln di euro crediti

117,7 mln di euro utile netto 2024

1.993 dipendenti

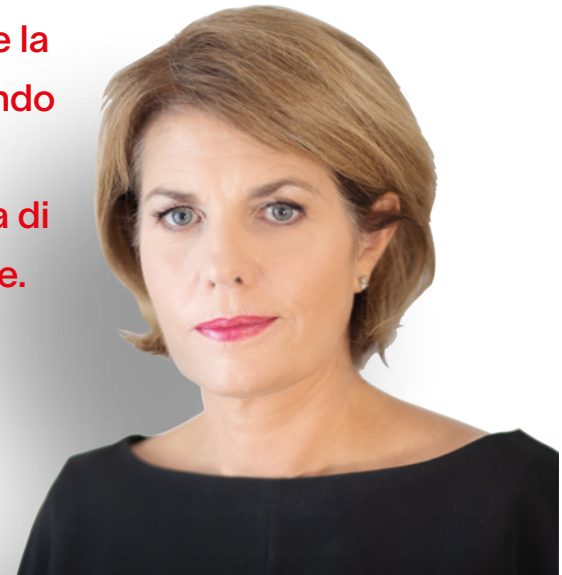
3,9% NPL-Ratio lordo

1,9% NPL-Ratio netto

Egregi Azionisti,

il 2024 si chiude con un risultato soddisfacente che già sfrutta in parte le sinergie previste con la Capogruppo e il percorso di ammodernamento del modello di business intrapreso da questo Consiglio. Mentre si chiude il primo triennio della nuova gestione posso affermare che la Banca sta continuando ad investire, perché tende a una crescita di medio/lungo termine.

Non era affatto scontato essere oggi a questo punto. Se abbiamo ottenuto buoni risultati è il frutto di un percorso impegnativo ma ricco di soddisfazioni, che ha visto il marchio consolidarsi e mantenersi autonomo, al punto che è stato appena iscritto nel registro delle imprese storiche e che la vostra Banca l'anno prossimo, il 2026, potrà celebrare 140 anni di vita.
Con la riorganizzazione in corso nel settore bancario CiviBank poteva essere spazzata via; invece, oggi cresce all'interno del Gruppo Sparkasse, che è il principale gruppo bancario con sede nord est, dopo i grandi gruppi bancari nazionali, con un totale attivo di 15,5 miliardi, oltre 300 mila clienti e 172 filiali. Le eventuali fusioni e consolidamenti tra questi Gruppi comporteranno un venir meno del presidio di territori e servizi, che offriranno nuove opportunità a realtà territoriali come la nostra. Questo perché vogliamo essere una banca diversa, che non chiude ma apre filiali, che è vicina a famiglie e imprese, anche offrendo un servizio sempre più consulenziale.
I risultati sono merito di tutte le persone che hanno creduto nel progetto e dei collaboratori della Banca, che continuano a crescere, in numero e qualità del servizio offerto.
In chiusura, mi fa piacere citare tre fatti concreti che caratterizzano l'anno 2024. Con riferimento all'attività di intermediazione in ambito creditizio, CiviBank si conferma leader in regione per l'importo di finanziamenti agevolati FRIE (Fondo di Rotazione per Iniziative Economiche) deliberati nell'anno. La gestione è in base al modello di società Benefit (con tanto di certificazione B-Corp, prima tra le banche italiane), come banca che si impegna a creare valore economico, sociale e ambientale verso tutti gli stakeholder, con investimenti che portano, per esempio, a coprire il fabbisogno di energia elettrica dell'intero Gruppo, grazie a due parchi solari dalla potenza complessiva di otto Megawatt. Si conferma la piena adesione al piano di sviluppo per il triennio 2024/2026, anche grazie alla riorganizzazione commerciale. Per questo confidiamo che già nel 2025 la Banca potrà produrre risultati di ancora maggiore soddisfazione.



Dott. ssa Alberta Gervasio
Presidente

Gentili Azionisti,

nel 2024 la Banca ha raggiunto un utile netto di 20 milioni, pari a quasi il doppio dello scorso anno. Un risultato positivo, che conferma la capacità di garantire redditività ed ulteriore crescita. L'andamento è buono anche per quanto attiene a qualità del credito, patrimonio, liquidità e investimenti.

Alcuni dati a supportare queste mie affermazioni.

Gli indicatori che esprimono la qualità del credito sono su valori di eccellenza. Infatti, la banca continua nel suo percorso di miglioramento del portafoglio crediti, con l'indicatore NPL che scende al 5,6% lordo e al 3,0% netto. Il costo per il rischio di credito si attesta a 8,4 mln di euro, in decisa riduzione rispetto al dato del 31 dicembre 2023 (-19,1 mln di euro), grazie all'attenta politica di presidio e gestione dei rischi intrapresa dall'entrata nel Gruppo Sparkasse.

Dal punto di vista della solidità si registra un significativo incremento dei coefficienti patrimoniali, con il CET1 che ammonta al 18,5% (15,8% a fine 23) ed il Total Capital Ratio al 18,9%.

Il profilo di liquidità evidenzia la forte crescita del relativo indicatore Liquidity Coverage Ratio (LCR), che si attesta al 199% (era pari al 218% a dicembre 2023).

Infine, gli investimenti, che hanno consentito di assumere 35 nuove risorse oltre al normale turn over bancario, di puntare su specializzazioni come l'agribusiness e l'internazionalizzazione e di aprire nuove filiali, come quella molto significativa in Piazza Unità d'Italia a Trieste.

Da ricordare che il totale dei crediti a clientela, pari a 2,9 miliardi, dimostra la capacità di CiviBank di sostenere l'economia dei territori, con nuove erogazioni di credito a medio/lungo termine che in corso d'anno ammontano a 442 mln di euro, di cui 326 alle imprese e 116 a favore delle famiglie. Quanto alla raccolta, da notare lo sviluppo delle attività di consulenza, con lo stock di risparmio gestito che arriva a quasi un miliardo e le masse che si incrementano del 4,8%.

Posso quindi affermare che il nostro Istituto è in salute, con un totale attivo di 4,6 miliardi, circa 100 mila clienti, una rete di 64 filiali, e conta sulla solidità di un Gruppo come Sparkasse, che ci consente di guardare con fiducia al futuro.

Nel triennio 2024/2026 la Banca mira a concretizzare ulteriormente il potenziale di crescita delineato nel piano industriale approvato. Grazie ad una crescente capacità di servizio alla clientela siamo fiduciosi che nel 2025 riusciremo a ottenere buoni risultati, incrementando sia i volumi che la redditività.

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

Sindaci supplenti: **Laura Galleran** | **Christian Pillon**

— 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 81,1% 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, infine, da **Autosystem S.p.A.** (di cui la Capogruppo detiene il 25%).

GRUPPO SPARKASSE

SPARKASSE CASSA DI RISPARMIO

CiviBank

SPARIM
GRUPPE SÜDTIROLER SPARKASSE
GRUPPO CASSA DI RISPARMIO DI BOLZANO

energy SPARKASSE CASSA DI RISPARMIO

AUTOSYSTEM

– HORIZON 2026

Il nuovo piano strategico del Gruppo Sparkasse

Il nuovo piano strategico triennale del Gruppo Sparkasse, approvato nel 2024, conferma il percorso di crescita e l'evoluzione verso un modello sempre più vicino al territorio e innovativo.

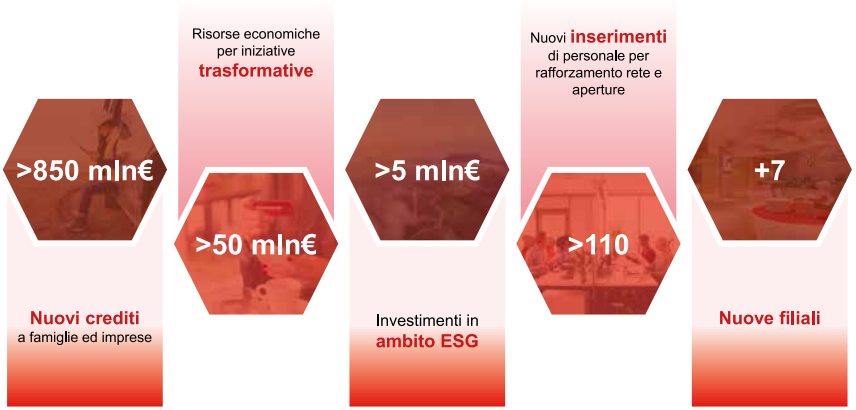
Si tratta del **primo piano industriale del nuovo Gruppo Sparkasse**, che si pone i seguenti obiettivi:

1. Un Gruppo **indipendente** che punta a generare valore per il **territorio** con l'evoluzione della rete e l'apertura di nuove filiali...
2. ...sempre più vicino a **famiglie**, **impres**e e **comunità**
3. ...al passo con i tempi investendo su nuove **tecnologie**
4. ...nel rispetto di un'economia più **sostenibile**

Il piano prevede, tra l'altro, investimenti e progetti per oltre 55 milioni di euro e contiene un'ambizione molto importante: essere due banche (Sparkasse e CiviBank) che vengono riconosciute per l'elevato livello di consulenza prestato alla clientela e per la capacità di offrire soluzioni tecnologiche all'avanguardia. Il cliente al centro continua a essere un principio guida nelle scelte di investimento del Gruppo che, in questa direzione prevede nel Piano **una serie di importanti iniziative progettuali. Tra queste, la valorizzazione del ruolo delle filiali e della rete commerciale attraverso un programma che prevede**:

- ✓ **nuove aperture,**
- ✓ **interventi di rinnovamento di filiali esistenti,**
- ✓ **inserimento di nuovi consulenti per il rafforzamento della rete e del servizio ai clienti.**

Horizon 2026: numeri chiave



Focus sui giovani

Un'altra iniziativa significativa riguarda il **rafforzamento del modello di servizio dedicato ai giovani**, attraverso investimenti volti a favorire il continuo sviluppo di canali di interazione moderni, digitali e a distanza, per una interazione sia self service che assistita e di un marketing mix sempre attento alle esigenze di questo importante segmento di clientela.

Servizi di internazionalizzazione per le PMI

Il Piano prevede inoltre un **ulteriore potenziamento dei servizi di internazionalizzazione per le Piccole e Medie Imprese (PMI)**, per aiutarle ad espandersi oltre i confini nazionali, servizio introdotto alcuni anni fa che ha riscosso molto interesse da parte di numerose imprese del nostro territorio.

Promuovere lo sviluppo locale e sostenibile

Altra area d'intervento riguarda la **valorizzazione del territorio**, con attività finalizzate a rafforzare ulteriormente lo storico legame tra il Gruppo e la comunità in cui opera favorendo un modello di sviluppo sostenibile in chiave ambientale, sociale e di governance.

Sviluppo multicanale

In sintesi, il nuovo Piano si caratterizza per un approccio olistico volto a migliorare l'**efficienza**, la **sostenibilità** e la **competitività** del Gruppo. Il Piano prevede l'ulteriore sviluppo dell'**attitudine multicanale**, per raggiungere i clienti in maniera mirata attraverso i canali dagli stessi preferiti, e il continuo **potenziamento dell'offerta**, per soddisfare le esigenze di un mercato in continua evoluzione.

Il documento

L'intero documento del piano strategico è disponibile sul sito di CiviBank.

L'ambizione del Gruppo: creazione di valore e solidità

Redditività ed efficienza

(consolidato di Gruppo al 2026)

>90mln€	~7%	<63%
Utile netto	ROE	Cost/Income

Qualità e solidità patrimoniale

(consolidato di Gruppo al 2026)

~1,2%	~15%	40bps
NPL Netto	CET 1 Ratio	Cost of Risk

– CiviBank - Società Benefit e BCorp

CiviBank si impegna con dedizione a generare valore per tutti i suoi stakeholder, riconoscendo l'importanza di un approccio inclusivo e sostenibile. L'ambizione della banca è quella di diventare **punto di riferimento nel percorso verso la sostenibilità del territorio**, promuovendo pratiche che favoriscano il benessere e la prosperità di tutti.

In quanto Società Benefit, **la banca persegue le finalità di beneficio comune** indicate nell'oggetto sociale dello statuto attraverso una gestione volta al bilanciamento tra l'interesse dei soci e l'interesse di coloro sui quali l'attività sociale possa avere un impatto (portatori di interesse o stakeholder). **Tali finalità sono state definite tenendo in considerazione gli obiettivi di sviluppo sostenibile dell'Agenda 2030 delle Nazioni Unite.**

Il piano di azioni per il perseguimento delle finalità di beneficio comune è stato integrato ed ampliato con il Piano di sostenibilità del Gruppo Sparkasse, articolato sulle tre direttrici Environmental, Social and Corporate Governance e pilastro fondamentale del nuovo piano strategico "Horizon 2026".

La **certificazione BCorp** è un ulteriore passo avanti nel percorso di CiviBank. Le BCorp sono aziende che rispettano rigorosi standard di performance sociale e ambientale, trasparenza e responsabilità. Per ottenere questa certificazione, CiviBank ha superato un processo di valutazione che ha analizzato il suo modello di business, la governance e l'impatto su comunità, persone, ambiente e clienti.

CiviBank ha raggiunto un traguardo significativo ottenendo il prestigioso marchio di **Impresa storica d'Italia**. Questo riconoscimento, promosso da Unioncamere in collaborazione con le Camere di commercio, industria, agricoltura e artigianato, celebra le aziende che hanno superato il secolo di attività, dimostrando una straordinaria capacità di adattamento e resilienza nel tempo.

CiviBank - Obiettivi di beneficio comune

Principali risultati raggiunti nel 2024

Creare valore economico, morale e culturale per i propri **soci**

Progetto "Salute e benessere"
Obiettivo raggiunto al 100%: è stata aggiornata la convenzione con la struttura medica "Policlinico Città di Udine" per prestazioni ambulatoriali, visite specialistiche e di prevenzione scontate. L'accordo è stato esteso anche ai clienti della Banca.

Progetto "Borse di studio per soci e figli dei soci"
Obiettivo raggiunto al 100%: è stato pubblicato il nuovo bando per le borse di studio previdenziali per i soci e figli dei soci, estendendo la partecipazione ai parenti o affini entro il terzo grado.

Porre al centro delle proprie scelte strategiche e operative il **capitale umano**

Formazione per una cultura diffusa sulla sostenibilità
Obiettivo raggiunto al 100%: è stato organizzato un piano formativo con diversi incontri finalizzati alla diffusione della cultura della sostenibilità tra il personale.

Benessere in azienda
Obiettivo raggiunto al 100%: è stato attivato lo sportello psicologico per il personale e siglato l'accordo per l'estensione dello smart working a tutto il personale della Banca.

Diversità, pari opportunità e inclusione
Obiettivo raggiunto al 100%: è proseguita le partnership con i progetti Valore D e Donne in banca; sono stati attivati corsi formativi sulla DE&I e i lavori di monitoraggio e riduzione delle diseguaglianze di genere.

CiviBank - Obiettivi di beneficio comune

Principali risultati raggiunti nel 2024

Svolgere in maniera consapevole un ruolo tangibile nella promozione della crescita economica, sociale, culturale, etica e morale del territorio e della **comunità** in cui la Società opera

Integrazione fattori ESG nelle politiche del credito e nella valutazione portafoglio crediti
Obiettivo raggiunto al 100%: è stata aggiornata la politica del credito inserendo i primi criteri ESG come linee guida nell'attività di erogazione del credito per privati e imprese e avviate le prime valutazioni del portafoglio credito privati per i finanziamenti con garanzia immobiliare con l'attività di recupero dell'APE (attestazione di performance energetica).

Evoluzione dell'offerta di prodotti e servizi ESG
Obiettivo raggiunto al 100%: è stato aggiornato ed ampliato il catalogo di offerta di prodotti e servizi in ambito ESG.

Educazione finanziaria e formazione sulla sostenibilità
Obiettivo raggiunto al 100%: sono state svolte attività di educazione finanziaria e di formazione alla sostenibilità per il personale interno e gli imprenditori del territorio.

CiviCrowd for 2030
Obiettivo raggiunto al 100%: è proseguita l'attività di formazione e consulenza sul crowdfunding a favore del settore no profit locale ed è stato lanciato il secondo bando "Civicrowd for 2030" per progetti ad impatto su alcuni obiettivi dell'Agenda 2030 dell'ONU.

Gestione responsabile della catena di fornitura
Obiettivo raggiunto al 50%: sono state introdotte le prime linee guida per la valutazione dei fornitori con criteri ESG. Il progetto è in fase di sviluppo.

CiviBank - Obiettivi di beneficio comune

Principali risultati raggiunti nel 2024

Ricercare, adottare, promuovere e incentivare soluzioni e modelli innovativi che tendano alla sistematica **riduzione dei consumi e delle emissioni climalteranti**

Gestione ambientale
Obiettivo raggiunto al 70%: è stato avviato, a livello di Gruppo, il progetto per la definizione di una piano di transizione per la mitigazione dei cambiamenti climatici delle emissioni dirette e indirette. Il progetto è in fase di sviluppo.

Approvazione del piano di efficientamento e risparmio energetico
Obiettivo raggiunto al 100%: è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione della banca il piano di efficientamento energetico degli immobili strumentali all'attività bancaria, al fine di ridurre i consumi energetici di energia e gas e, di conseguenza, le emissioni di gas serra.
La prima fase del progetto consiste nella realizzazione degli investimenti che riguarderanno la sede centrale e la quasi totalità delle filiali, per un totale di 60 siti. Una volta completati gli interventi di efficientamento energetico, prenderà avvio il piano, nell'ambito del quale verranno realizzati i risparmi in termini di minori emissioni atmosferiche ed i minori consumi stimabili in circa il 15% della quota di energia elettrica e di gas, circa 12,5% per quanto riguarda l'energia termica e circa del 10% per l'energia frigorifera. Si prevede, a regime, una riduzione di oltre 200 tonnellate CO2 all'anno, che equivalgono all'assorbimento delle emissioni da parte di 1.200 alberi ogni anno.

Comportamenti green in azienda
Obiettivo raggiunto al 100%: è stata realizzata un'iniziativa di comunicazione interna per promuovere comportamenti green sul lavoro e nella vita personale dei dipendenti.

*Per maggiori approfondimenti sugli obiettivi di beneficio comune si rimanda alla Relazione di Impatto 2024 di CiviBank e alla Rendicontazione consolidata di Sostenibilità 2024 del Gruppo Sparkasse.

Oltre 460 mln di valore aggiunto

Il Gruppo Sparkasse si pone l'obiettivo, nella propria mission, di creare valore per i suoi stakeholder in modo sostenibile e duraturo. In quanto gruppo bancario fortemente radicato nel territorio, aspiriamo a generare valore economico e sociale per il contesto in cui operiamo, consapevoli che i risultati ottenuti vengono condivisi con tutti i portatori di interesse.

STAKEHOLDER

comunità · territorio · partner · fornitori · dipendenti · clienti · azionisti

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

Imposte, tasse e tributi	2024	2023	2022
Imposte dirette	42,9	41,8	29,0
Imposta di bollo	18,3	17,4	13,7
Altre imposte indirette	15,5	10,7	6,7
Totale imposte e tasse dovute a livello di Gruppo	**76,8**	**69,9**	**49,3**
Ritenute per imposte a carico lavoratori dipendenti	29,1	28,9	22,1
Ritenute per imposte a carico lavoratori autonomi	1,3	1,2	1,2
Ritenute per imposte a carico clientela per depositi e c/c	44,4	30,2	3,5
Ritenute/imposte sostitutive su redditi di capitale e redditi diversi a carico clientela	46,3	36,3	35,1
Saldo ritenute/imposte sostitutive come sostituto d'imposta a livello di Gruppo	**121,1**	**96,6**	**62,0**
TOTALE IMPOSTE E RITENUTE *	**197,9**	**166,5**	**111,3**

* 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)	31.12.24	31.12.23	31.12.22
Valore economico distribuito agli Azionisti	**21,8**	**26,0**	**21,0**
Valore economico distribuito ai Collaboratori	**160,4**	**146,5**	**143,5**
(somma degli stipendi e dei contributi)			
Valore economico distribuito alla Comunità	**94,3**	**94,4**	**77,0**
di cui ai Fornitori	90,0	90,4	72,3
di cui sponsorizzazioni, marketing e comunicazione	4,3	4,0	4,7
Valore economico distribuito a Stato ed enti locali	**31,8**	**27,6**	**55,6**
Spese amministrative, imposte indirette e tasse	23,1	22,1	18,7
Imposte sul reddito dell'esercizio (quota relativa a imposte correnti)	8,7	5,5	36,9
Valore economico distribuito	**308,3**	**294,6**	**297,1**
Utile destinato a riserve	91,3	52,2	47,0
Accantonamenti	-0,5	1,6	5,8
Ammortamenti	27,5	25,3	21,5
Valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-0,2	-5,8	-4,7
Utile/Perdite delle partecipazioni	-0,1	-0,7	-0,8
Imposte sul reddito d'esercizio	34,1	33,3	-9,1
Valore economico trattenuto	**152,1**	**105,8**	**59,7**
Valore economico generato	**460,4**	**400,4**	**356,7**

Il "valore aggiunto" esprime la capacità di un'azienda di generare ricchezza e di distribuirla tra i diversi stakeholder. Rappresenta, in sostanza, il contributo netto del nostro Gruppo Sparkasse all'economia e alla comunità in cui è attiva.
È un indicatore chiave della redditività del gruppo bancario e della sua capacità di creare valore per azionisti, dipendenti, clienti e per la comunità nel suo insieme. La sua crescita riflette il successo nella gestione finanziaria e operativa, oltre a testimoniare l'impegno del Gruppo Sparkasse nel promuovere lo sviluppo economico e sociale del territorio in cui opera.
Il Gruppo Sparkasse nel 2024 ha raggiunto un traguardo significativo: un valore aggiunto record di ben 460,4 milioni (mln) di euro (+ 60 mln).
Questo rappresenta una testimonianza concreta del nostro impegno nel fornire servizi finanziari di alta qualità e nel supportare i clienti nel raggiungimento dei loro obiettivi. Siamo orgogliosi di contribuire al benessere finanziario della nostra comunità e di continuare a essere un partner affidabile per ciascuno di voi.

I nostri Azionisti

CiviBank ha l'obiettivo di creare valore economico, morale e culturale per i propri soci e rafforzarne il legame di fiducia con la Società 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, migliorarne il senso di appartenenza alla compagine sociale e ampliarne la penetrazione nell'ambito del territorio di insediamento della Società.

– Governo societario e assetti proprietari

Provenienza Azionisti per provincia *

68,0%	Udine
9,6%	Gorizia
8,3%	Pordenone
4,3%	Venezia
3,3%	Treviso
2,0%	Trieste
4,5%	Altre province

* La tabella rappresenta la diffusione dell'azionariato in base al numero di azionisti per provincia non ponderato in base al numero di azioni detenute.

CiviBank si dedica con impegno a fornire una vasta gamma di prodotti e servizi a condizioni vantaggiose per i propri soci clienti. Inoltre, la banca si adopera attivamente per sostenere e promuovere iniziative che generano valore sociale e culturale, contribuendo positivamente al benessere e allo sviluppo della comunità di cui fanno parte i suoi soci.

Cassa di Risparmio di Bolzano

81,1%

Imprese e piccoli azionisti (circa 7500 soci)

18,9%

I nostri Collaboratori

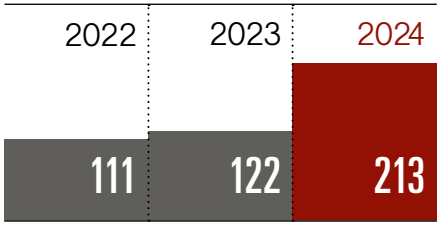
Il futuro del nostro Gruppo Sparkasse lo costruiamo con le persone ed è grazie al contributo dei nostri collaboratori che riusciamo a essere un'azienda di successo. Il 2024 è stato un anno ricco di nuovi arrivi. Ben 213 talenti si sono uniti a noi.

Con **quasi 2.000 dipendenti**, il Gruppo Sparkasse, oltre ad essere la più grande banca territoriale del Nordest, è anche **uno dei più importanti datori di lavoro nel nostro territorio** e ha un ampio piano di assunzioni per attrarre e valorizzare **giovani talenti**, in ottica di ricambio generazionale e crescita del nostro gruppo bancario.

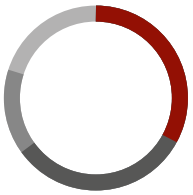
Gruppo Sparkasse Campione Europeo

Il nostro gruppo riesce a confermare anche nello sport il valore dello spirito di squadra che caratterizza il lavoro svolto ogni giorno dai quasi 2000 collaboratori. Questo straordinario successo dimostra che, con **determinazione e impegno** si possono raggiungere grandi risultati. Sfida, competizione, etica, e regole da rispettare – tipici ingredienti dello sport - sono i medesimi della nostra azienda. Il fatto che siamo riusciti, come Gruppo Sparkasse, con un team piuttosto piccolo, a posizionarci **ai vertici della classifica tra i colossi bancari europei**, dimostra la forza di volontà, la passione e la capacità di prestazione della nostra squadra.

Assunzioni per anno

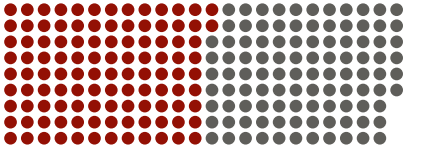


Assunzioni per età



under 25	33%
25 - 34	32%
35 - 45	15%
over 45	20%

Assunzioni per genere



I nostri nuovi collaboratori 2024

Sintesi della gestione

Principali dati

– Il Gruppo Sparkasse

si rafforza da tutti i punti di vista, sia in termini di volumi che di redditività.

L'utile netto a livello consolidato di gruppo raggiunge l'importo di 117,7 milioni (mln) di euro, mentre a livello individuale CiviBank realizza un utile di 20,0 mln di euro.

Principali dati dimensionali del Gruppo Sparkasse

- ✓ L'**utile** netto a livello consolidato di gruppo ammonta a **117,7 mln di euro**.
- ✓ Lo stock dei **crediti lordi verso la clientela** ammonta a **9,9 miliardi (mld) di euro**.
- ✓ La **raccolta diretta da clientela** ammonta a **12,4 mld di euro**.
- ✓ L'ammontare complessivo **della raccolta gestita** si attesta a **3,7 mld di euro**.
- ✓ Le **nuove erogazioni di credito** a medio/lungo termine nel corso dell'anno ammontano a **1.681 mln di euro**, **di cui 1.222 mln di euro** a favore delle imprese, e **459 mln di euro** a favore delle famiglie.
- ✓ Il **totale attivo** di gruppo ammonta a **15,5 mld di euro**.
- ✓ Il Gruppo annovera circa **300 mila clienti** e la rete distributiva complessiva comprende **172 filiali**.
- ✓ A livello di gruppo nel 2024 sono state realizzate **213 assunzioni di nuovi collaboratori** per favorire la crescita e permettere un importante ricambio generazionale.

Principali ratios e indici

Ratios patrimoniali *	Sparkasse	CiviBank	Gruppo
CET 1	15,3%	18,5%	14,7%
TIER 1	16,1%	18,5%	15,3%
TCR	16,7%	18,9%	16,0%

NPL ratios **	Sparkasse	CiviBank	Gruppo
NPL lordo	3,2%	5,6%	3,9%
NPL netto	1,4%	3,0%	1,9%
Coperture deteriorato	56,6%	48,6%	53,2%

* Phased in

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

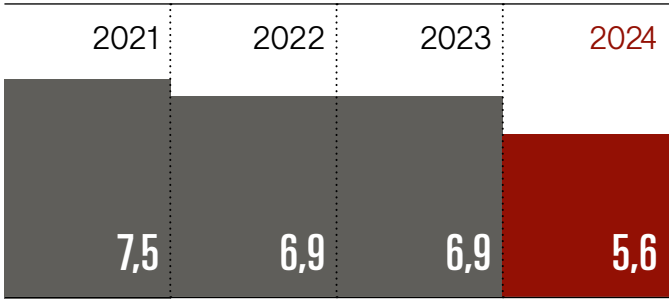
I coefficienti patrimoniali a livello consolidato beneficiano delle attività di capital management effettuate nel corso del 2024. Il coefficiente primario di capitale **CET1 ammonta al 14,7%** rispetto al 14,1% del 2023 ed il coefficiente **Total Capital Ratio ammonta al 16,0%** in crescita rispetto al 15,5% del 2023.

Nella visione consolidata gli **NPL ratios si assestano su valori che esprimono il buon posizionamento del gruppo fra i competitors bancari a livello di credito deteriorato: coefficiente lordo al 3,9%** e netto **all'1,9%** (sommatoria dei valori individuali delle due banche del gruppo).

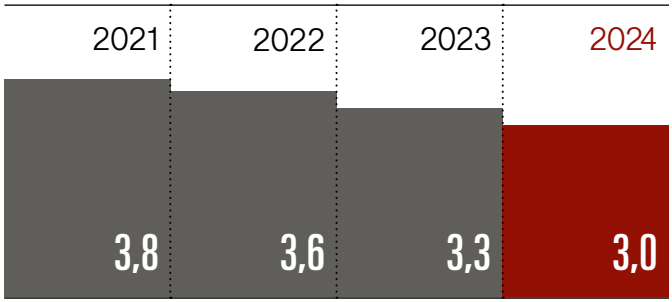
Le **coperture sul credito deteriorato** sono pari al **53,2%**.

Qualità del credito

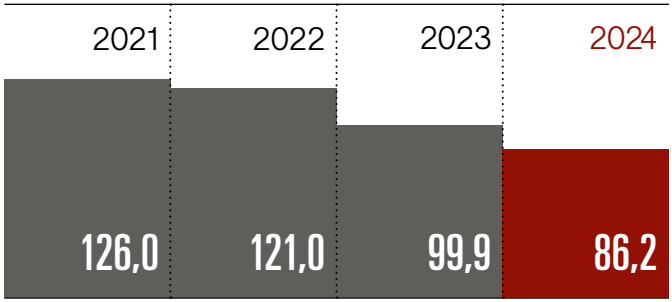
NPL Ratio lordo (in percentuale)



NPL Ratio netto (in percentuale)



Crediti deteriorati netti (in mln di euro)

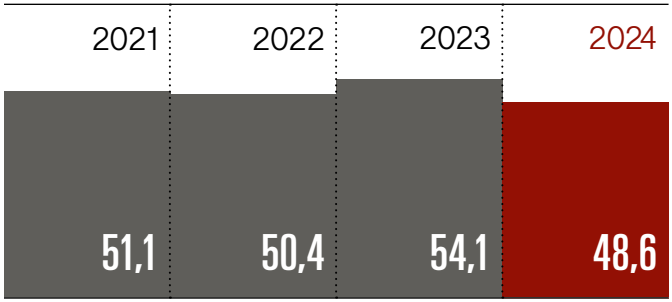


L'indicatore **NPL-Ratio** che misura la rischiosità del portafoglio crediti, raggiunge il livello **lordo** del 5,6% che al **netto** degli accantonamenti corrisponde ad un valore del 3,0%. Nel 2023 i due valori erano rispettivamente al 6,9% e 3,3%.

Il volume dei **crediti deteriorati** netti scende a 86,2 milioni di euro contro i 99,9 milioni di euro di fine 2023 (-13,7%).

La **copertura** complessiva del deteriorato, con un valore pari al 48,6%, si mantiene sopra la media delle banche less significant.

Copertura crediti deteriorati (in percentuale)

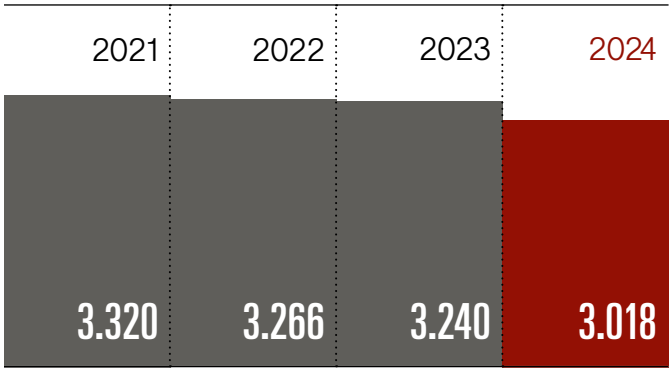


Raccolta

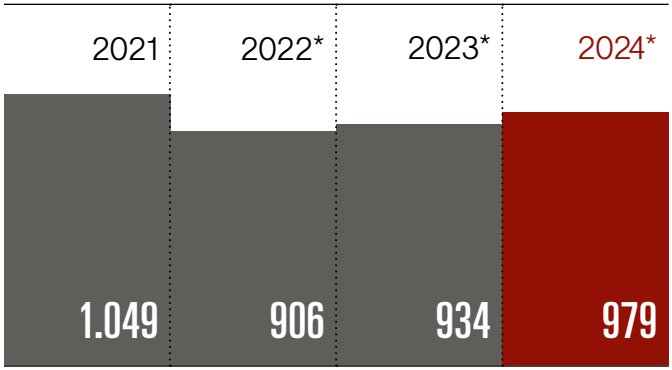
La **raccolta diretta da clientela** rappresentata dai conti correnti, depositi ed obbligazioni si attesta a **3,0 miliardi** di euro (- 6,8%).

Il comparto della raccolta indiretta – **risparmio gestito** e risparmio amministrato – si attesta a **1,4 miliardi** di euro (+ 10,1%). 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 68,2% della raccolta indiretta complessiva e si attesta a **0,9 miliardi** di euro.

Raccolta diretta (in mln di euro)



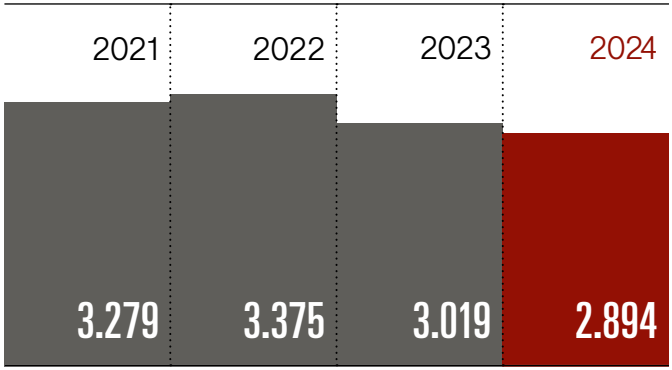
Raccolta gestita (in mln di euro)



* dal 2022 diversa classificazione delle polizza ramo III

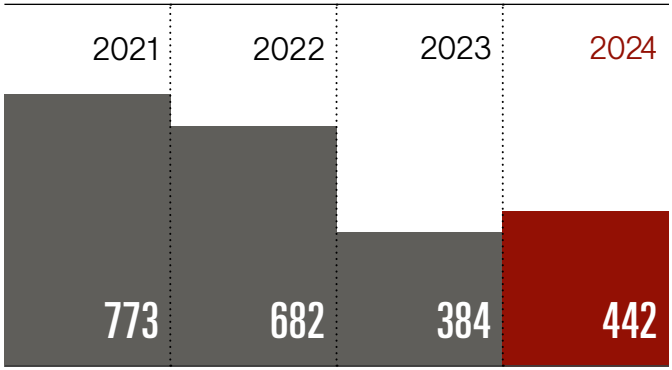
Impieghi

Crediti verso clientela (in mln di euro)



I **Crediti verso la clientela** ammontano ad **2,9 miliardi** di euro in calo del 4,1% rispetto allo scorso esercizio.

Nuove erogazioni (in mln di euro)

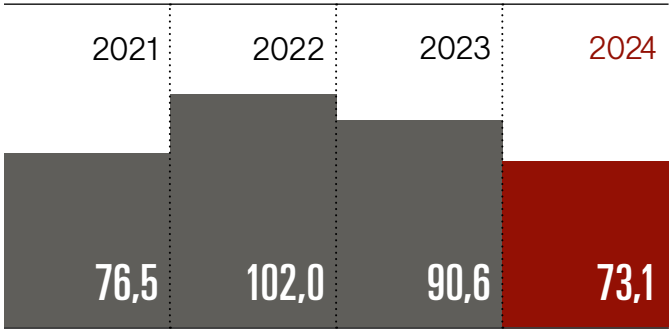


Le **nuove erogazioni di mutui** a privati ed imprese ammontano a **442 milioni** di euro di cui 326 a favore delle imprese, e 116 milioni di euro a favore delle famiglie.

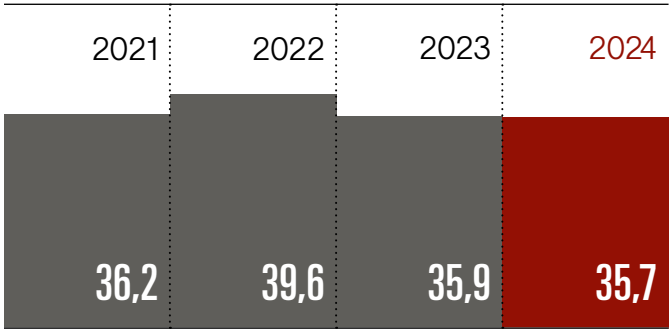
Ricavi

I **ricavi da margine di interesse** ammontano a **73,1 milioni** di euro in calo dell'**19,4%** rispetto al 2023. Nel dettaglio, gli interessi attivi nei rapporti con la clientela si attestano a 145,0 milioni di euro, in calo del 3,7% nel confronto con l'anno precedente; gli interessi passivi si attestano a 92,6 milioni di euro rispetto ai 81,1 milioni di euro dell'esercizio precedente. La variazione va ascritta, principalmente, all'andamento dei tassi di interesse che hanno inciso sui costi della raccolta.
Sostanzialmente invariata la voce margine di servizi.

Margine di interesse (in mln di euro)



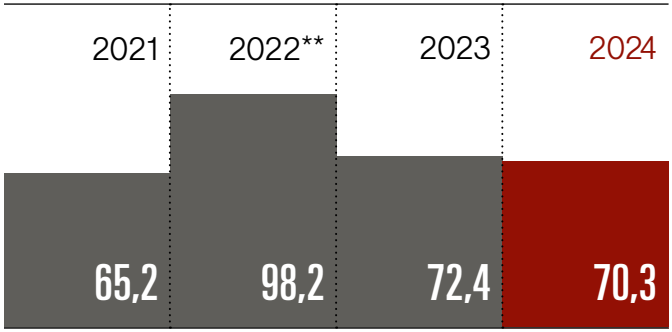
Margine da servizi (in mln di euro)



Costi*

I **costi operativi** ammontano a **70,3 milioni** di euro rispetto ai 72,4 milioni del 2023.

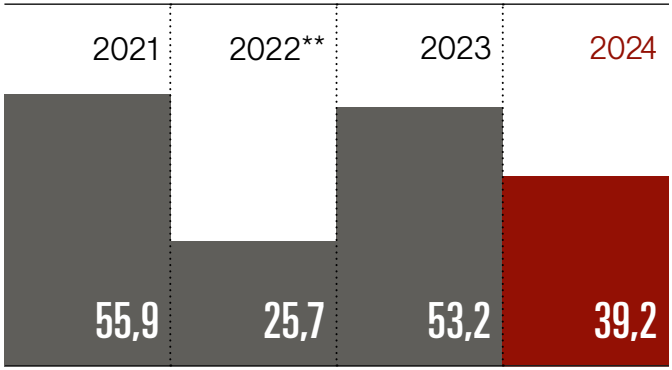
Costi operativi (in mln di euro)



* Il dato 2024 include il provento straordinario della cessione del ramo aziendale dell'attività di acquiring a Nexi, per 8,0 milioni di euro..

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

Risultato operativo
(Ricavi meno costi in mln di euro)



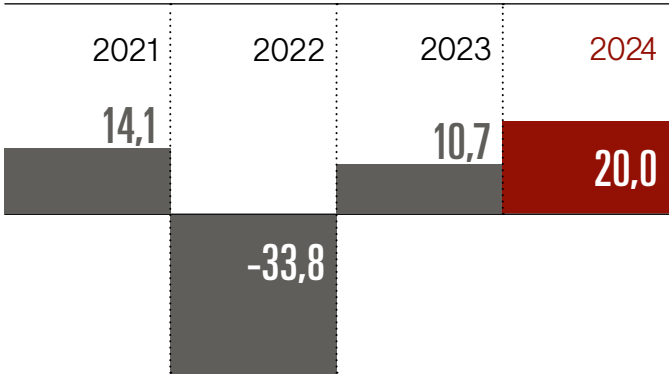
Risultato operativo*

CiviBank conclude l'esercizio 2024 con un **risultato dell'operatività corrente** a **39,2 milioni** di euro.

* Dati normalizzati escludendo le contribuzion 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 **20,0 milioni** di euro in crescita rispetto ai 10,7 milioni di euro registrati nel 2023.

— Bilancio in sintesi **Gruppo**

Dati patrimoniali consolidati (in milioni di euro)	**31.12.24**	**31.12.23**	**31.12.22**	**31.12.21**
mezzi amministrati	**28.910**	**28.072**	**27.959**	**18.693**
impieghi netti	**9.628**	**9.669**	**9.991**	**6.449**
raccolta complessiva	**19.282**	**18.402**	**17.968**	**12.244**
- raccolta diretta	12.395	12.202	12.273	7.775
- raccolta indiretta	6.887	6.200	5.695	4.469
- di cui raccolta gestita ed assicurativa	4.484	4.212	4.075	3.213
totale attività	**15.523**	**17.192**	**17.441**	**11.291**
patrimonio netto	**1.179**	**1.092**	**1.019**	**870**

Dati economici consolidati (in milioni di euro)	**31.12.24**	**31.12.23**	**31.12.22**	**31.12.21**
margine di intermediazione	**429,5**	**431,5**	**384,3**	**271,3**
- di cui margine di interesse	296,0	301,5	266,4	149,4
- di cui margine da servizi	119,0	131,2	114,9	94,0
costi operativi	**-241,3**	**-274,4**	**-255,7**	**-165,7**
- di cui spese per il personale	-160,4	-146,5	-143,5	-91,8
- di cui spese amministrative	-117,4	-116,5	-95,7	-75,3
costo del rischio	**-28,9**	**-43,6**	**-43,1**	**-12,7**
utile (perdita) lordo	160,7	121,2	201,3	93,3
utile (perdita) d'esercizio	**113,1**	**78,2**	**175,4**	**72,6**

Indici (%) consolidati	**31.12.24**	**31.12.23**	**31.12.22**	**31.12.21**
Indici di solidità patrimoniale				
CET 1 Ratio	14,65	14,09	12,60	14,86
Tier 1 Ratio	15,33	14,80	13,27	15,68
Total Capital Ratio	15,96	15,48	14,20	16,09
Indici di redditività				
ROE	9,96	7,41	18,58	8,79
Cost / Income Ratio	60,33	59,03	54,42	56,37
Indici di liquidità				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	197,09	221,16	187,60	196,11
NSFR - Net Stable Funding Ratio	124,21	127,47	120,89	125,34
Indici di credito deteriorato				
NPL Ratio	3,62	3,84	3,61	3,87
Texas Ratio	15,81	16,62	19,39	9,85

— Bilancio in sintesi **CiviBank**

Dati patrimoniali (in milioni di euro)	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
mezzi amministrati	**7.346,8**	**7.552,9**	**7.890,7**	**7.843,7**
impieghi netti	**2.893,7**	**3.019,0**	**3.375,0**	**3.279,0**
raccolta complessiva	**4.453,1**	**4.533,9**	**4.515,7**	**4.564,7**
- raccolta diretta	3.018,3	3.230,5	3.254,6	3.319,7
- raccolta indiretta	1.434,8	1.303,4	1.261,1	1.245,0
- di cui raccolta gestita ed assicurativa *	979,0	933,8	905,6	1.048,7
totale attività	**4.634,6**	**5.046,4**	**5.601,5**	**5.506,6**
patrimonio netto	**355,6**	**320,8**	**306,5**	**351,0**

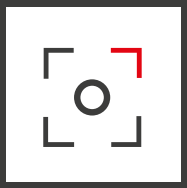
Dati economici (in milioni di euro)	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
margine di intermediazione	**109,5**	**125,6**	**123,9**	**121,1**
- di cui margine di interesse	73,1	90,6	102,0	76,5
- di cui margine da servizi	35,7	35,9	39,6	36,2
costi operativi	**-72,8**	**-80,0**	**-110,3**	**-73,2**
- di cui spese per il personale	-37,3	-38,5	-49,8	-42,8
- di cui spese amministrative	-44,8	-38,9	-35,8	-32,3
costo del rischio	**-10,1**	**-27,7**	**-63,4**	**-25,4**
utile (perdita) lordo	25,9	17,0	-47,9	22,4
utile (perdita) d'esercizio	**20,0**	**10,7**	**-33,8**	**14,1**

Indici (%)	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
Indici di solidità patrimoniale				
CET 1 Ratio	18,5	15,8	14,6	16,4
Tier 1 Ratio	18,5	15,8	14,6	16,4
Total Capital Ratio	18,9	16,2	14,9	16,8
Indici di redditività				
ROE	6,1	3,5	-9,9	4,8
Cost / Income Ratio **	71,6	58,9	74,0	54,0
Indici di liquidità				
LCR - Liquidity Coverage Ratio	199,2	218,0	164,0	175,0
NSFR - Net Stable Funding Ratio	117,1	121,0	109,0	125,0
Indici di credito deteriorato				
NPL Ratio	5,6	6,9	6,9	7,5
Texas Ratio	24,3	31,2	39,4	35,9

* dal 2022 diversa classificazione delle polizza ramo III

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

Nel focus



L'Impegno della banca per rafforzare la relazione con la clientela

– Nuova filiale a Trieste

Un passo avanti per l'economia locale

CiviBank ha inaugurato in Piazza Unità d'Italia a Trieste la sua nuova filiale: un unicum per tutto il Gruppo Sparkasse come tipologia di servizi, posta nel luogo più iconico del capoluogo della Regione Friuli Venezia Giulia.

L'agenzia, che si è aggiunta alle due già presenti in città, è caratterizzata da una organizzazione interna innovativa, con una forte specializzazione sulla gestione del risparmio e sulla protezione del patrimonio e della persona.
Come parte del Gruppo Sparkasse, CiviBank si distingue per la sua attenzione alla crescita sostenibile e alla cooperazione con la comunità locale, offrendo soluzioni finanziarie su misura per le necessità di famiglie e imprese.

– La prima carta di legno

Sostenibilità

Anche un gesto semplice come pagare contactless, nelle nostre mani può diventare impactless.

Ormai tutte le carte di debito sono contactless; ma quante carte ti permettono di essere impactless? Le carte di debito internazionale di CiviBank sono realizzate con l'80% di legno proveniente da **filiera sostenibile** e il 20% di **materiali riciclati**, impiegando **energia pulita** e gli scarti di produzione vengono poi riciclati. Inoltre, il processo di stampa termica utilizzato riduce significativamente l'uso di prodotti chimici. Infine, il legno proviene da alberi che hanno dovuto essere abbattuti per motivi di sicurezza o per altri motivi. Un aspetto interessante è che **da un unico albero si possono produrre circa 10.000 carte di pagamento**.

Scopri di più:

– Capitale Protetto

Investimento assicurativo

È entrata nel vivo la nuova partnership di CiviBank con Allianz, uno dei maggior player assicurativi a livello mondiale, per offrirti le soluzioni di investimento assicurativo più adatte alle tue esigenze. Tra queste **"Capitale Protetto"**, la soluzione ideale, se cerchi un investimento prudente e desideri mettere in sicurezza il tuo capitale, e **Hybrid Investment**, se desideri investire i tuoi risparmi nella Gestione Separata, e allo stesso tempo cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari.

Scopri di più:

– Servizio Agribusiness

Con il Servizio Agribusiness del Gruppo Sparkasse, le aziende del settore agroalimentare possono crescere e innovarsi in modo sostenibile. Un team di specialisti supporta le aziende con competenza e prodotti specifici. L'obiettivo è promuovere uno sviluppo duraturo, integrando tecnologie avanzate e pratiche sostenibili per affrontare le sfide del mercato moderno e garantire una crescita competitiva e responsabile.

Scopri di più:

– Innovative, green e sostenibili

50 milioni di nuove risorse per le imprese

Il Gruppo Sparkasse mette a disposizione oltre 50 milioni di euro di crediti a condizioni agevolate alle PMI e Small Mid-Caps innovative, green e operanti nel settore culturale.

È stato, infatti, siglato un accordo con il Fondo Europeo per gli Investimenti (FEI) e al programma InvestEU dell'Unione Europea.
Grazie alla linea di **garanzia di InvestEU per l'innovazione e la digitalizzazione**, il Gruppo Sparkasse intende migliorare l'accesso al credito delle PMI e delle imprese a media capitalizzazione, che si contraddistinguono per un'elevata intensità di ricerca e innovazione, o che intendono affrontare la trasformazione digitale.
Ancora, la linea di **garanzia di sostenibilità di InvestEU** consentirà al Gruppo Sparkasse di promuovere la transizione verde e sostenibile dell'economia, agevolando investimenti rispettosi dell'ambiente e inclusivi da parte delle Imprese del territorio, secondo quanto previsto dal Regolamento sulla Tassonomia Europea.
Infine, è prevista una linea di garanzia a sostegno delle **imprese operanti nel settore culturale e ricreativo**.
Il Gruppo Sparkasse, ancora una volta, dimostra di essere al fianco delle piccole e medie imprese del nostro territorio.

Sintesi Rapporto Sociale

CiviBank è da sempre impegnata nel supporto all'economia, alla cultura e allo sport per promuovere una crescita sostenibile della comunità, consolidando al contempo i legami con il contesto sociale ed economico.

– Punto di riferimento per il territorio

La banca promuove un modello di sviluppo del territorio e della comunità locale che comprende il sostegno alle numerose organizzazioni attive nel no profit e dagli enti locali.

Il nostro impegno verso il territorio si manifesta attraverso iniziative di sponsorizzazione e liberalità. Le attività che supportiamo sono in linea con i valori del Gruppo Sparkasse, privilegiando settori come lo sport, l'economia, la cultura e il sociale, per favorire una crescita armoniosa di tutti gli aspetti che costituiscono la realtà locale.

Promuovere lo sviluppo del territorio significa anche investire in progetti e iniziative che generino impatti positivi per la comunità, le persone e l'ambiente, in linea con gli obiettivi di beneficio comune. Questo approccio ci permette di consolidare i rapporti con il tessuto sociale ed economico locale e di sottolineare la nostra vicinanza alla comunità.

Ogni anno destiniamo risorse significative al sostegno di numerose realtà operanti nei settori sportivo, culturale, economico e sociale. Crediamo fermamente che il nostro ruolo sia anche quello di contribuire alla crescita e allo sviluppo della società, supportando gli stimoli positivi che emergono dai territori, mantenendo così fede al nostro ruolo di banca territoriale.

– Valorizzazione della cultura

CiviBank riconosce la cultura come un motore di sviluppo economico e sociale, promuovendo le arti e valorizzando il patrimonio culturale locale. Questo impegno preserva l'identità della comunità e rafforza il senso di appartenenza, riflettendo la visione della banca come pilastro fondamentale per il sostegno e la promozione della cultura.

La banca è partner dell'**Associazione Teatro Pordenone** per il ciclo di eventi R-Evolution LAB, un progetto di incontro, ascolto e analisi. Il palcoscenico del Teatro si apre a un viaggio con punti di vista autorevoli e offrendo uno sguardo autentico e ampio sulla società.

CiviBank ha rinnovato il suo sostegno a **Mittelfest**, il festival multidisciplinare (teatro, musica e danza) e internazionale che si svolge a Cividale del Friuli. Inoltre, la banca continua a supportare la **Fondazione Teatro Nuovo Giovanni da Udine** e la **Fondazione Luigi Bon** per l'organizzazione della stagione teatrale e musicale. La banca ha pure collaborato con l'**Associazione Mitteleuropa** per iniziative che promuovono il dialogo e la cooperazione tra i paesi dell'Europa centrale e orientale.

Beneficiano del sostegno della banca anche la storica **Società Concerti di Trieste** e la **Fondazione Abbazia di Rosazzo** per le loro attività culturali. CiviBank ha rinnovato il proprio sostegno al **Festival È Storia** di Gorizia, caratterizzato da incontri su temi di grande rilevanza con un approccio multidisciplinare, e all'**Associazione Kulturni Dom** di Gorizia, che promuove l'incontro tra le culture slovena, italiana e friulana. CiviBank ha deliberato il proprio contributo all'**Associazione culturale Comitato di San Floriano (Illegio di Tolmezzo)** per l'organizzazione della

mostra "Il Coraggio", con capolavori d'arte di provenienza internazionale.

CiviBank è stata supporter dell'**Istituzione musicale e sinfonica del Friuli Venezia Giulia** per l'organizzazione del concerto "A Symphonic Gospel Christmas", unendo il meglio del repertorio gospel natalizio alle raffinate sonorità della sinfonica regionale.

Infine, la banca ha organizzato eventi in luoghi iconici del territorio, creando **occasioni per discutere di cultura come motore di sviluppo economico e sociale**, e per valorizzare le arti e il patrimonio culturale locale.

– Sostegno allo sviluppo del tessuto economico locale

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

La banca ha svolto un ruolo fondamentale come main partner della manifestazione **Friuli DOC**, organizzata dal Comune di Udine. La più grande manifestazione enogastronomica della regione è una vetrina che racconta, attraverso il palato, le eccellenze del Friuli offrendo anche momenti di spettacolo.

La banca ha rinnovato il proprio sostegno al **Movimento Turismo del Vino FVG**, un'associazione no profit che annovera tra i suoi membri le cantine più prestigiose della regione Friuli Venezia Giulia. Inoltre, ha supportato la storica **Fiera dei Vini di Buttrio**, evento che celebra il legame tra vino e territorio, promuovendo la cultura e la storia vitivinicola della regione.

L'artigianalità nel settore enogastronomico è un aspetto molto apprezzato e ricercato. Per questo motivo, la banca sponsorizza le attività di **Etica del Gusto ETS**, un'associazione senza scopo di lucro che riunisce oltre trenta artigiani del Friuli Venezia Giulia, operanti nei settori della pasticceria, gelateria, panificazione e cioccolateria.

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

L'attenzione rivolta all'ambiente e alla valorizzazione del territorio si manifesta anche attraverso il sostegno all'**Associazione Assorifugi Friuli Venezia Giulia**. Questa associazione svolge un ruolo cruciale nel coordinare e promuovere i rifugi della regione, favorendo la conservazione delle tradizioni montane e la tutela del patrimonio naturale. Grazie a iniziative come escursioni guidate, eventi culturali e progetti di sostenibilità, l'associazione contribuisce a valorizzare le bellezze paesaggistiche, l'attività dei rifugi e a sensibilizzare il pubblico sull'importanza della protezione ambientale.

– Promozione dello sport

La banca promuove numerose iniziative sportive, sostenendo associazioni e società che coinvolgono un vasto pubblico. L'obiettivo è sviluppare e diffondere i valori della solidarietà, del rispetto per la persona e la comunità, dell'aggregazione sociale e del benessere.

Degni di nota sono i supporti alle squadre di basket locali, come **APU Amici Pallacanestro Udinese** e **United Eagles Basketball**, che militano nella Serie A2 nazionale. CiviBank sostiene la pallavolo femminile sponsorizzando la squadra **CDA Volley Talmassons FVG**, la prima squadra friulana a raggiungere la Serie A1 del volley femminile. Notevole è anche il contributo all'**Imoco Volley** di Conegliano, squadra femminile plurimedagliata.

È stato inoltre rinnovato il contratto di partnership con **Udinese Calcio**, storica realtà sportiva che milita in Serie A. La banca non ha fatto mancare il proprio sostegno al mondo del ciclismo, supportando l'attività di squadre locali come l'**A.S.D. Rinascita Friuli**.

CiviBank ha rinnovato il proprio supporto al team "Fast and Furio Sailing Team", che ha gareggiato durante la 56^ edizione della **Barcolana**, vincendo la regata velica internazionale che si svolge nel Golfo di Trieste.

La banca ha dato il suo sostegno all'atletica sponsorizzando le gare **"Corsa dei Castelli"** e **"Corsa della Bora"**, percorsi iconici tra le bellezze di Trieste.

Il **Rally del Friuli-Venezia Giulia** è uno degli eventi supportati durante l'anno. Questo appuntamento, molto atteso dagli appassionati, offre l'opportunità di scoprire e apprezzare le meraviglie del territorio friulano, sia per i partecipanti che per gli spettatori.

– CiviCrowd FOR 2030

Seconda edizione del bando per i progetti ad alto impatto

CiviBank, in qualità di Società Benefit, e come previsto dal suo statuto, intende svolgere in maniera consapevole un ruolo tangibile nella promozione della crescita economica, sociale, culturale, etica e morale del territorio e della comunità in cui la Società opera. Inoltre, si impegna a concorrere al raggiungimento degli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile individuati dall'ONU nell'Agenda 2030.

Con l'iniziativa CiviCrowd FOR 2030, giunta alla sua seconda edizione, **CiviBank ha voluto promuovere il crowdfunding come strumento per sostenere progetti in grado di generare un impatto positivo sul territorio in cui opera la banca**. L'iniziativa è stata sviluppata in collaborazione con Ginger Crowdfunding, che gestisce la piattaforma Ideaginger.it, la quale vanta un tasso di successo del 96%, il più alto in Italia.

CiviBank ha già supportato 38 progetti di crowdfunding, raccogliendo complessivamente oltre 392.000 euro grazie al contributo di più di 4.400 donatori. CiviCrowd aiuta le realtà del terzo settore a sfruttare le potenzialità del crowdfunding, un potente strumento di raccolta fondi online, per realizzare progetti non profit che arricchiscono la comunità in termini di cultura e formazione, rispondendo alle esigenze di tutti i suoi abitanti, promuovendo i valori dello sport, rispettando l'ambiente e riconoscendo l'importanza della ricerca.

Per un progetto di crowdfunding efficace, una buona idea è solo il punto di partenza. Per questo, con CiviCrowd, **CiviBank ha rinnovato il suo supporto al terzo settore, mettendo a disposizione competenze professionali e strumenti tecnologici all'avanguardia**.

— Stato **patrimoniale** CiviBank

Voci dell'attivo (in milioni di euro)		31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
10.	Cassa e disponibilità liquide	215,5	129,4	452,9	995,6
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	44,8	36,3	35,1	31,4
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	60,0	132,8	128,4	151,1
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.086,9	4.425,8	4.760,5	4.131,5
	a) crediti verso banche	256,3	252,7	177,2	33,5
	b) crediti verso clientela	3.830,6	4.173,1	4.583,3	4.098,0
50.	Derivati di copertura	0,2	0,1	-	-
50.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generiaca (+/-)	0,4	-	-	-
70.	Partecipazioni	2,3	2,3	2,3	2,3
80.	Attività materiali	23,0	65,4	65,4	82,6
90.	Attività immateriali	6,9	5,5	0,1	0,1
100.	Attività fiscali	45,5	59,3	67,8	52,7
110.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	2,1	0,0	-	0,1
120.	Altre attività	147,0	189,5	89,1	59,2
	Totale dell'attivo	**4.634,6**	**5.046,4**	**5.601,5**	**5.506,6**

Voci del passivo e del patrimonio netto (in milioni di euro)		31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.159,3	4.583,0	5.203,6	5.081,0
	a) debiti verso banche	967,3	1.196,3	1.358,6	1.214,6
	b) debiti verso la clientela	3.183,3	3.377,7	3.810,7	3.831,7
	c) titoli in circolazione	8,7	9,0	34,3	34,7
20.	Passività finanziarie di negoziazione	0,0	0,0	-	-
40.	Derivati di copertura	0,5	-	-	-
60.	Passività fiscali	1,2	1,9	1,2	1,5
70.	Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	-	0,0	-	-
80.	Altre passività	109,0	124,6	72,5	65,4
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1,7	2,3	2,7	3,4
100.	Fondi per rischi e oneri:	7,3	13,7	15,0	4,3
110.	Riserve da valutazione	1,8	0,8	-2,8	0,9
140.	Riserve	83,9	75,2	75,2	75,1
150.	Sovrapprezzi di emissione	162,5	154,7	188,5	188,5
160.	Capitale	87,5	79,4	79,4	79,4
170.	Azioni proprie (-)	-	-	-	-7,1
180.	Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	20,0	10,7	-33,8	14,1
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**4.634,6**	**5.046,4**	**5.601,5**	**5.506,6**

— Conto **economico** CiviBank

Voci (in milioni di euro)		31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
30.	**Margine di interesse**	**73,1**	**90,6**	**102,0**	**76,5**
60.	**Commissioni nette**	**35,7**	**35,9**	**39,6**	**36,2**
70.	Dividendi e proventi simili	2,1	1,2	1,5	0,2
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	0,8	0,7	-0,4	0,6
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	0,0	0,1	-	-
100.	Utile (perdita) da cessione o riacquisto di:	-1,1	-2,1	-14,3	7,2
110.	Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-1,1	-0,9	-4,5	0,3
120.	**Margine di intermediazione**	**109,5**	**125,6**	**123,9**	**121,1**
130.	Rettifiche di valore nette per rischio di credito	-10,1	-27,7	-63,4	-25,4
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	-0,0	-0,1	-0,1	-0,1
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**99,3**	**97,7**	**60,3**	**95,6**
160.	Spese amministrative:	-82,1	-77,4	-85,6	-75,1
	a) spese per il personale	-37,3	-38,5	-49,8	-42,8
	b) altre spese amministrative	-44,8	-38,9	-35,8	-32,3
170.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	0,4	-2,4	-6,4	-2,8
180./190.	Rettifiche/ riprese di valore nette su attività materiali /immateriali	-5,4	-4,4	-22,0	-4,3
200.	Altri oneri/proventi di gestione	14,4	4,2	3,8	9,0
210.	**Costi operativi**	**-72,8**	**-80,0**	**-110,3**	**-73,2**
220.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	0,0	-	1,5	-
230.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	-0,7	-0,8	0,5	-
250.	**Utili (Perdite) da cessione di investimenti**	**0,0**	**0,0**	**-**	**-**
260.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**25,9**	**17,0**	**-47,9**	**22,4**
270.	Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	-5,9	-6,3	14,1	-8,3
280.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**20,0**	**10,7**	**-33,8**	**14,1**
290.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	-	-	-
300.	**Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)**	**20,0**	**10,7**	**-33,8**	**14,1**

— Stato **patrimoniale** del Gruppo

Voci dell'attivo (in milioni di euro)		31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
10.	Cassa e disponibilità liquide	717,3	961,4	1.167,6	119,1
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	197,6	192,5	182,9	293,2
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	194,2	316,4	369,9	375,4
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.243,3	14.474,5	14.733,5	9.875,0
	- crediti verso banche	435,8	300,9	243,9	539,3
	- crediti verso clientela	12.807,4	14.173,7	14.489,5	9.335,7
50.	Derivati di copertura	31,2	37,8	60,5	5,6
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	3,4	-14,9	-59,4	-5,4
70.	Partecipazioni	10,3	10,2	9,5	6,4
90.	Attività materiali	414,8	414,6	380,8	317,8
100.	Attività immateriali	35,2	30,1	25,3	17,0
110.	Attività fiscali	138,0	176,0	179,7	95,6
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	7,1	1,1	1,0	0,9
130.	Altre Attività	530,6	592,2	390,2	190,2
	Totale dell'attivo	**15.522,9**	**17.191,8**	**17.441,5**	**11.290,9**

Voci del passivo e del patrimonio netto - consolidato (in milioni di euro)		31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.789,1	15.511,4	15.871,3	10.096,3
	a) debiti verso banche	1.394,6	3.309,4	3.598,5	2.335,7
	b) debiti verso la clientela	11.704,1	11.773,2	12.149,2	7.664,5
	c) titoli in circolazione	690,5	428,8	123,6	96,1
20.	Passività finanziarie di negoziazione	0,6	0,4	0,9	0,5
30.	Passività finanziarie designate al fair value	0,0	0,0	-	14,3
40.	Derivati di copertura	30,6	24,6	-	0,5
60.	Passività fiscali	22,2	19,1	10,6	5,6
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	0,5	0,5	1,5	0,5
80.	Altre passività	360,3	380,3	372,2	235,3
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	1,9	2,5	3,3	0,7
100.	Fondi per rischi ed oneri	70,9	95,1	101,9	67,7
120.	Riserve da valutazione	21,3	21,5	4,6	6,4
140.	Strumenti di capitale	45,2	45,2	45,2	45,2
150.	Riserve	398,5	337,8	182,3	132,0
160.	Sovrapprezzi di emissione	141,4	151,3	151,3	151,3
170.	Capitale	469,3	469,3	469,3	469,3
180.	Azioni proprie (-)	-3,4	-11,2	-9,6	-7,3
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	67,4	66,0	61,2	-
200.	Utile (Perdita) del periodo (+/-)	113,1	78,2	175,4	72,6
	Totale del passivo e del patrimonio netto	**15.522,9**	**17.191,8**	**17.441,5**	**11.290,9**

— Conto **economico** del Gruppo

Voci (in milioni di euro)		31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21
30.	**Margine d'interesse**	**296,0**	**301,5**	**266,4**	**149,4**
60.	**Margine da servizi**	**119,0**	**131,2**	**114,9**	**94,0**
70.	Dividendi e proventi simili	4,0	2,3	3,2	0,8
80.	Risultato netto dell'attività di negoziazione	2,6	1,6	4,9	1,5
90.	Risultato netto dell'attività di copertura	5,7	-2,9	1,5	0,8
100.	Utili (Perdite) da cessione att./pass. Finanziarie	0,8	-2,4	-0,3	28,9
110.	Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	1,4	0,1	-6,2	-4,1
120.	**Margine di intermediazione**	**429,5**	**431,5**	**384,3**	**271,3**
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito	-28,9	-43,6	-43,1	-12,7
140.	Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	0,1	0,9	0,0	0,0
150.	**Risultato netto della gestione finanziaria**	**400,6**	**388,8**	**341,6**	**258,6**
190.	Spese amministrative:	-277,9	-263,0	-239,2	-167,1
	a) spese per il personale	-160,4	-146,5	-143,5	-91,8
	b) altre spese amministrative	-117,4	-116,5	-95,7	-75,3
200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	6,1	-6,6	-8,9	-0,3
210./220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali/immateriali	-27,5	-25,3	-21,5	-15,9
230.	Altri oneri/proventi di gestione	58,0	20,5	121,2	17,6
240.	**Costi operativi**	**-241,3**	**-274,4**	**-148,3**	**-165,7**
250.	Utili (Perdita) delle partecipazioni	0,1	0,7	0,8	0,4
260.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	0,2	5,8	4,7	-2,4
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	1,0	0,4	2,8	2,4
290.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte**	**160,7**	**121,2**	**201,3**	**93,3**
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	-42,8	-38,8	-27,8	-20,3
310.	**Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte**	**117,9**	**82,4**	**173,5**	**73,0**
320.	Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-0,3	-0,2	-1,3	-0,4
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	-4,6	-4,0	3,2	0,0
350.	**Utile (Perdita) netto**	**113,1**	**78,2**	**175,4**	**72,6**

civibank.it

Proprietario ed Editore: CiviBank | **Foto:** Archivio CiviBank/Cassa di Risparmio di Bolzano
Design/Layout: GRAFFITI/hee.sh | **Stampa:** Fotolito Varesco, Ora (BZ) | Stampato su carta certificata FSC Lenza Top Recycling | Aprile 2025