

GRUPPO SPARKASSE



SPARKASSE
CASSA DI RISPARMIO

Civi  **Bank**

HORIZON 2026

Piano strategico di Gruppo

Un Gruppo al passo con i tempi, vicino alle famiglie e alle imprese dei propri territori

11 Aprile 2024

Horizon 2026: posizionamento del Gruppo Sparkasse

Un Gruppo indipendente che punta a **generare valore per il territorio** con l'evoluzione della rete e l'apertura di nuove filiali...

...sempre più **vicino a famiglie, imprese e comunità**

...al passo con i tempi **investendo su nuove tecnologie**

...nel rispetto di un'economia più **sostenibile**



Horizon 2026: numeri chiave



>850 mln€

Nuovi crediti
a famiglie ed imprese

Risorse economiche
per iniziative
trasformative



>50 mln€



>5 mln€

Investimenti in
ambito ESG

Nuovi **inserimenti**
di personale per
rafforzamento rete e
aperture



>110



+7

Nuove filiali

GRUPPO SPARKASSE



Agenda

1

I risultati degli ultimi 3 anni

2

Horizon 2026: Piano Strategico di Gruppo

3

Gli obiettivi economico-finanziari

Il 2023 è stato un anno di particolare successo per la Cassa di Risparmio di Bolzano-Sparkasse che ha superato gli obiettivi del Piano '21-'23

INDICATORI DI PERFORMANCE CHIAVE DEL 2023 (individuale Sparkasse)



ROTE

Dato al 2023



6,4%

vs. obiettivo
Piano '21-'23



+1,4 p.p.

+ Redditività

**COST/
INCOME**

61,9%

-1,1 p.p.

+ Efficienza

**NPL RATIO
LORDO**

<3,5%

-1,2 p.p.

+ Qualità

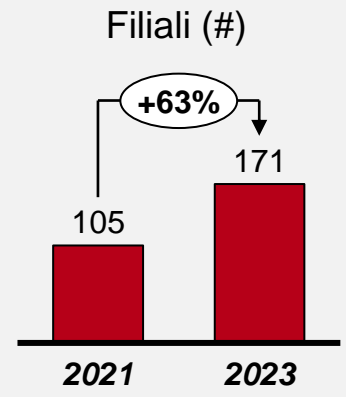
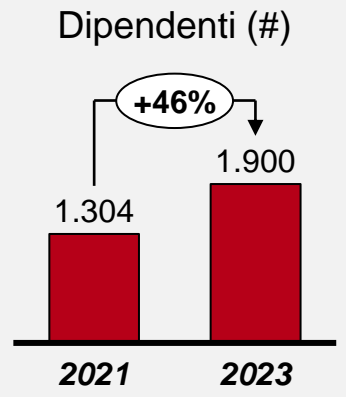
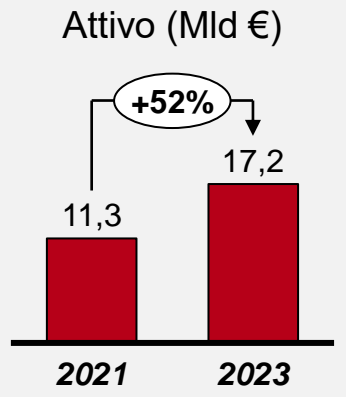
Grazie all'acquisizione di CiviBank nel 2022, il Gruppo Sparkasse si attesta come 1° gruppo indipendente con sede nel Triveneto

GRUPPO SPARKASSE



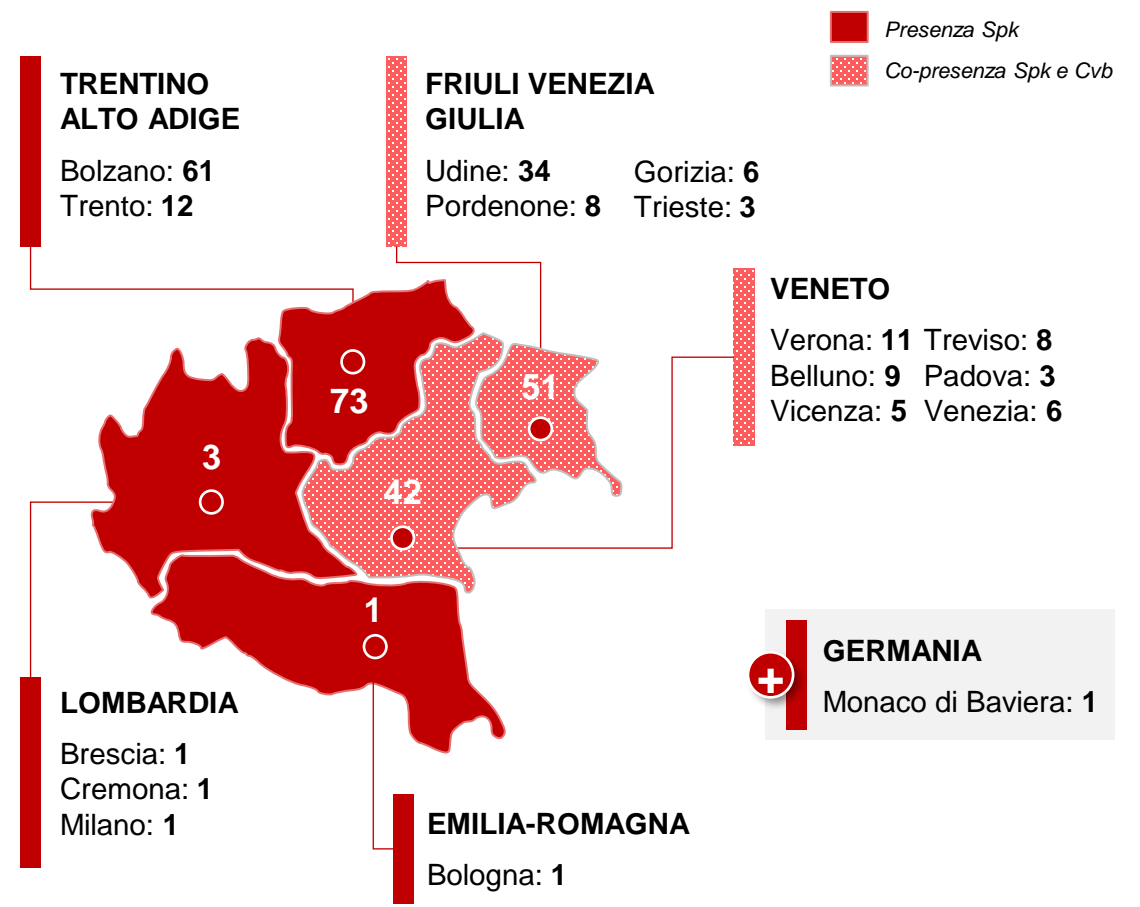
+50% Crescita dimensionale grazie all'acquisizione di CiviBank

NUMERI CHIAVE



2021 = vista individuale Cassa di Risparmio di Bolzano-Sparkasse ; 2023 = vista a livello di Gruppo Sparkasse

Distribuzione territoriale del nuovo Gruppo (# filiali)



La nuova dimensione di Gruppo ha generato valore anche in contesto di grande complessità



NUMERI CHIAVE DEL TRIENNIO '21-'23 (consolidato di Gruppo)



>5 mld€

Crediti erogati a famiglie e imprese



>1 mld€

di cui ~40% distribuito a dipendenti e collaboratori

Valore aggiunto per il territorio



>70 mln€

Dividendi distribuiti

GRUPPO SPARKASSE



Agenda

1

I risultati degli ultimi 3 anni

2

Horizon 2026: Piano Strategico di Gruppo

3

Gli obiettivi economico-finanziari

Il percorso strategico si sviluppa su 3 leve di intervento e 3 abilitatori



Semplicità ed efficienza per esprimere il massimo potenziale



1. SEMPLICE ED EFFICIENTE

— AREA —

— PRINCIPALI INTERVENTI —

— OBIETTIVI —

Efficienza operativa

- **Ottimizzazione e automazione dei processi** tramite l'applicazione di **intelligenza artificiale** per ridurre attività manuali e rischi operativi
- Creazione **centri di competenza** specializzati a supporto della Rete
- **Maggior tempo per i clienti**, riducendo le attività amministrative della rete

+20%

Tempo dedicato alla gestione dei clienti

Efficienza di marketing

- **Personalizzazione della relazione** tramite strumenti evoluti di customer relationship management (CRM)
- **Maggior tempestività** nel rispondere ai bisogni dei clienti
- **Supporto alle attività commerciali** di rete e centro tramite utilizzo di strumenti di intelligenza artificiale generativa

+25%

Capacità di contatto della rete

Sviluppo della presenza nel territorio per essere ancora più vicino ai clienti



2. VICINA AL TERRITORIO

— AREA —

Rafforzamento
rete Sparkasse

CiviBank
full potential

PRINCIPALI INTERVENTI

- **Rinforzo selettivo delle strutture di rete** per presidiare al meglio clienti privati e imprese ad alto potenziale
- **Ampliamento della copertura territoriale in Emilia-Romagna e Veneto**, tramite nuove aperture mirate in aree ad alta attrattività
- **Nuove aperture nella provincia di Trieste e Pordenone** ed interventi di rinnovamento di filiali strategiche
- **Incremento del livello di servizio della rete** tramite la creazione di filiere specialistiche

— OBIETTIVI —

>110

*Inserimenti di personale
per rafforzamento rete e
aperture*

+7

*Nuove aperture entro il
2026*

Al passo con i tempi sviluppando l'attitudine digitale



3. AL PASSO CON I TEMPI

— AREA —

Potenziamento dell'offerta

- **Sviluppo di nuovi prodotti e servizi per filiere mirate**, quali turismo e agri-agro, per supportare la transizione ESG delle imprese
- Ulteriori **investimenti nei servizi di internazionalizzazione per le PMI** orientate all'ingresso ed espansione sui mercati esteri

>650 MIn€

Nuove erogazioni incrementali di credito per le imprese

Sviluppo omnicanale

- Rafforzamento del modello di servizio **dedicato a:**
 - **Giovani** con prodotti «self» e potenziamento della consulenza a distanza «**Meet**»
 - **Senior** con focus su accessibilità e utilizzo di strumenti digitali
- Evoluzione dell'**Internet Banking Imprese**

>20 MIn€

Investimenti complessivi in Tecnologia

Continua il percorso di sostenibilità avviato nel 2022 dopo l'acquisizione di CiviBank Società Benefit

AMBIZIONE

Essere **punto di riferimento** nel **percorso** verso la **sostenibilità del territorio**

E

Per la tutela dell'ambiente...

Accompagnare i **clienti** nella **transizione climatica**, abbattendo il **carbon footprint**

50%

quota di **nuovi mutui residenziali** ad alta prestazione energetica nel 2026

S

...per lo sviluppo sociale...

Promuovere l'**inclusività** e investire sulla **formazione**, sostenendo lo **sviluppo socio-culturale** dei **territori**

5 mln€

a sostegno di **attività** a supporto della **comunità** e dei **territori** in **arco piano**

G

...con un modello operativo resiliente

Integrare i fattori ESG nei **processi** e **dati**, comunicando in **maniera trasparente** i **risultati** ottenuti

Obiettivi ESG per top e middle management

entro il **2025**

Le persone del Gruppo, la loro cultura e il loro sviluppo

Cultura aziendale e valori di Gruppo

Sviluppare una nuova cultura di Gruppo garantendo identità ed espressione delle diverse autonomie dei territori

Nuove competenze digital, dati e ESG

Introdurre meccanismi di formazione specialistica su nuove tecnologie e servizi



Modello delle competenze

Sviluppare un sistema avanzato di identificazione e valorizzazione delle competenze per famiglia professionale

Change Factory

Sviluppare percorsi di crescita mirati ed iniziative di reskilling

Innesto di nuove competenze

Potenziare il gruppo tramite inserimenti mirati di risorse e competenze per accompagnare la trasformazione

100%
Dipendenti formati
ESG entro il 2026

80%
Utilizzo smart working
entro 2026

40%
Nuove assunzioni
di giovani <25anni

GRUPPO SPARKASSE



Agenda

1

I risultati degli ultimi 3 anni

2

Horizon 2026: Piano Strategico di Gruppo

3

Gli obiettivi economico-finanziari

L'ambizione del Gruppo: creazione di valore e solidità

REDDITIVITÀ ED EFFICIENZA (consolidato di Gruppo al 2026)

>90
mln€

Utile netto

~7%

ROE

<63%

Cost/Income

QUALITÀ E SOLIDITÀ PATRIMONIALE (consolidato di Gruppo al 2026)

~1,2%

NPL Netto

~15%

CET 1 Ratio

40
bps

Cost of Risk

L'ambizione di CiviBank: creazione di valore e solidità

REDDITIVITÀ ED EFFICIENZA *(individuale CiviBank al 2026)*

>23
mln€

Utile netto

~7%

ROE

<63%

Cost/Income

QUALITÀ E SOLIDITÀ PATRIMONIALE *(individuale CiviBank al 2026)*

~1,4%

NPL Netto

~16%

CET 1 Ratio

52
bps

Cost of Risk