

**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**

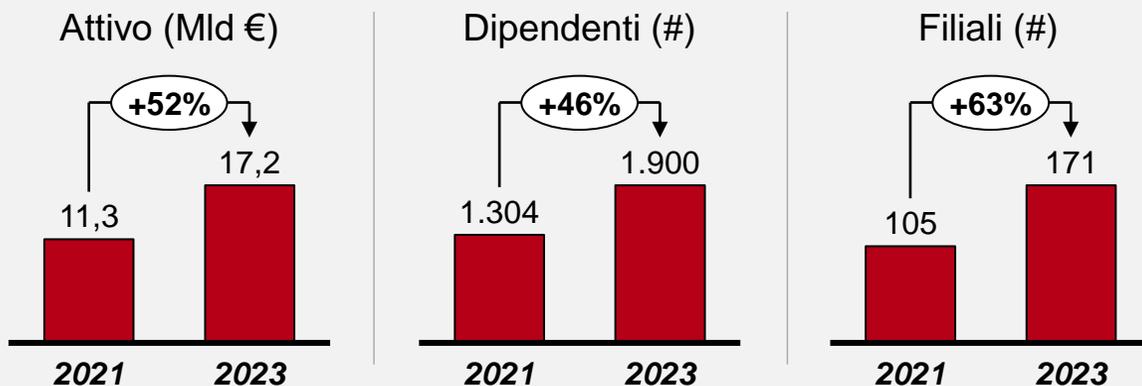
# Grazie all'acquisizione di CiviBank nel 2022, il Gruppo Sparkasse si attesta come 1° gruppo indipendente con sede nel Triveneto

## GRUPPO SPARKASSE



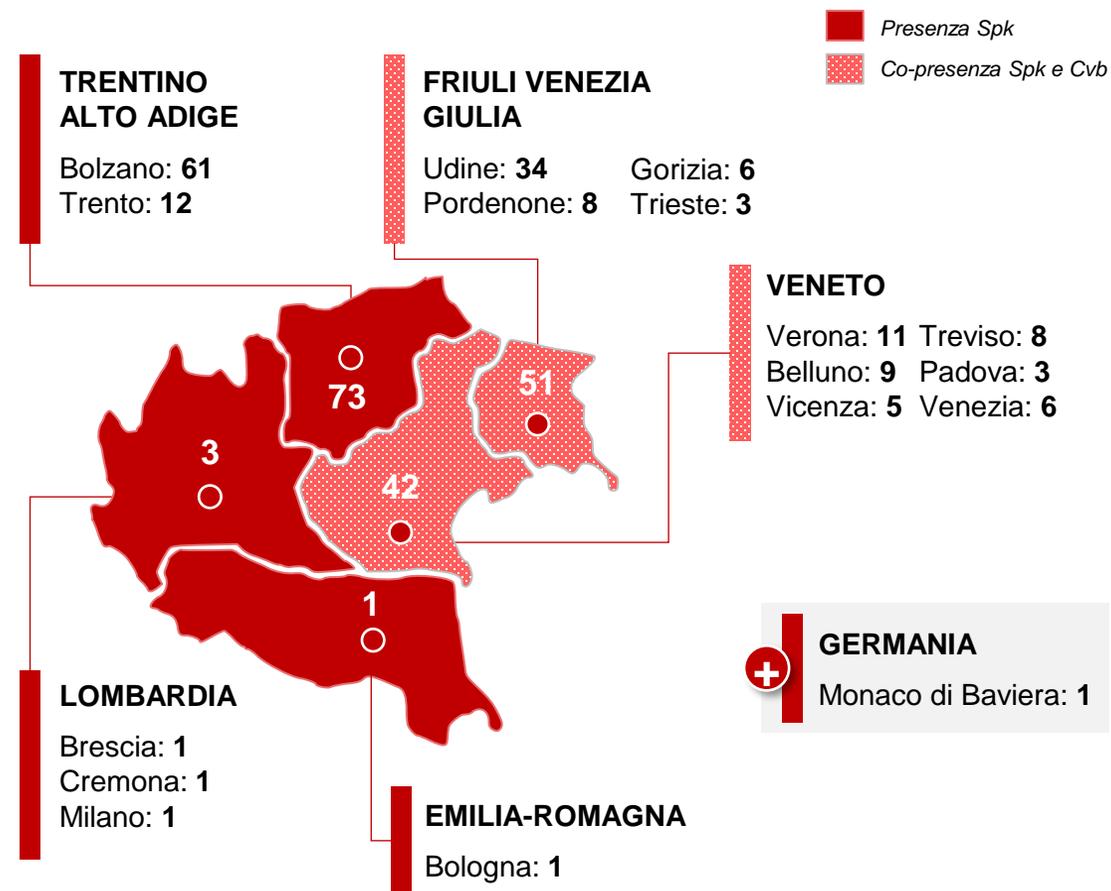
**+50%** Crescita dimensionale grazie all'acquisizione di CiviBank

### 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

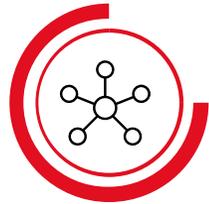


## NUMERI CHIAVE DEL TRIENNIO '21-'23 (consolidato di Gruppo)



**>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  
omnicanales

- 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