



**SPARKASSE**  
CASSA DI RISPARMIO

# **DIE ZUKUNFT GESTALTEN**

**Eine neue Entwicklung für unser  
Territorium**

## **STRATEGIEPLAN 2023**

**Der vorliegende Text ist aus dem italienischen  
Originaldokument übersetzt, das allein gültig ist.**

**Bozen, April 2021**



# Agenda

1

**Der Wachstumspfad der Sparkasse**

---

2

Der Strategieplan 2023

---

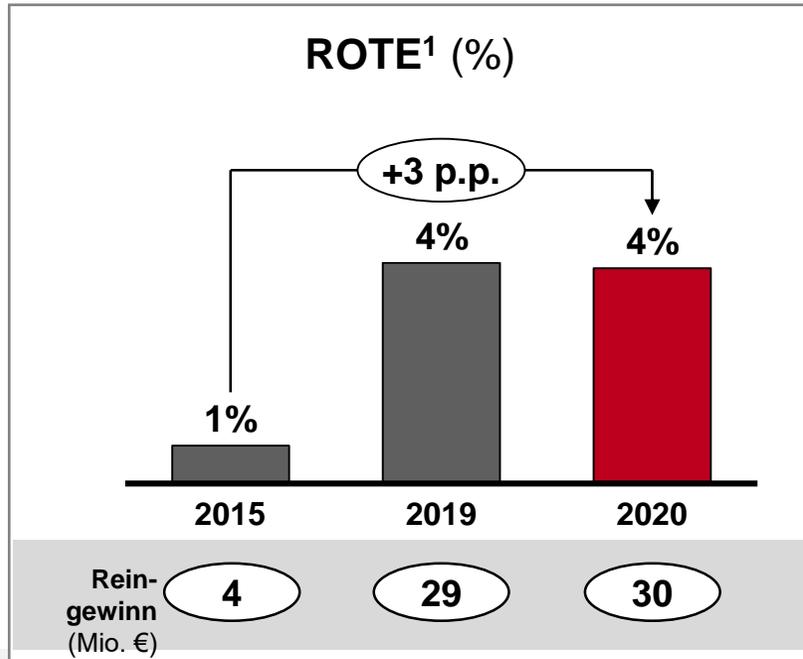
3

Die wirtschaftlichen und finanziellen Ziele

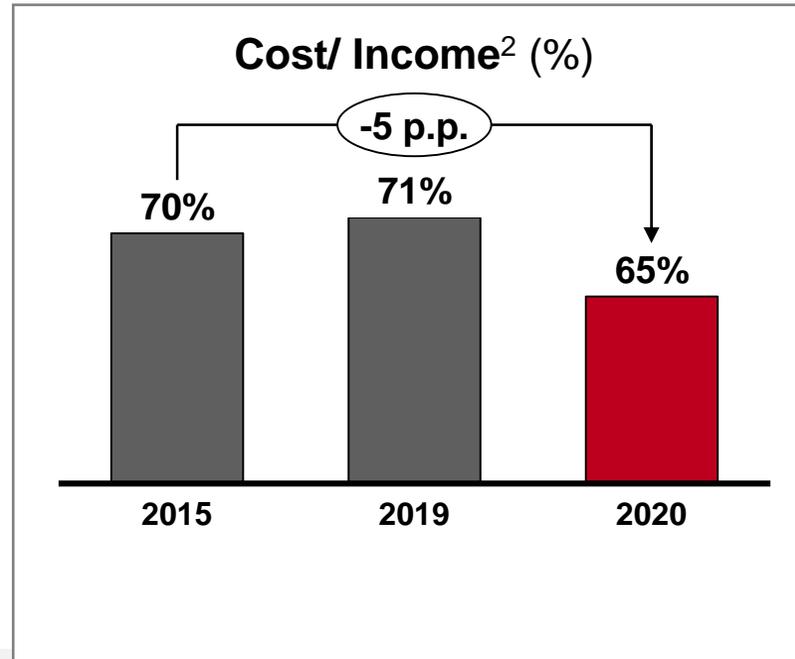
---

# Dank der in den letzten 5 Jahren geleisteten Arbeit konnten wir 2019 und 2020 beachtliche Ergebnisse erzielen

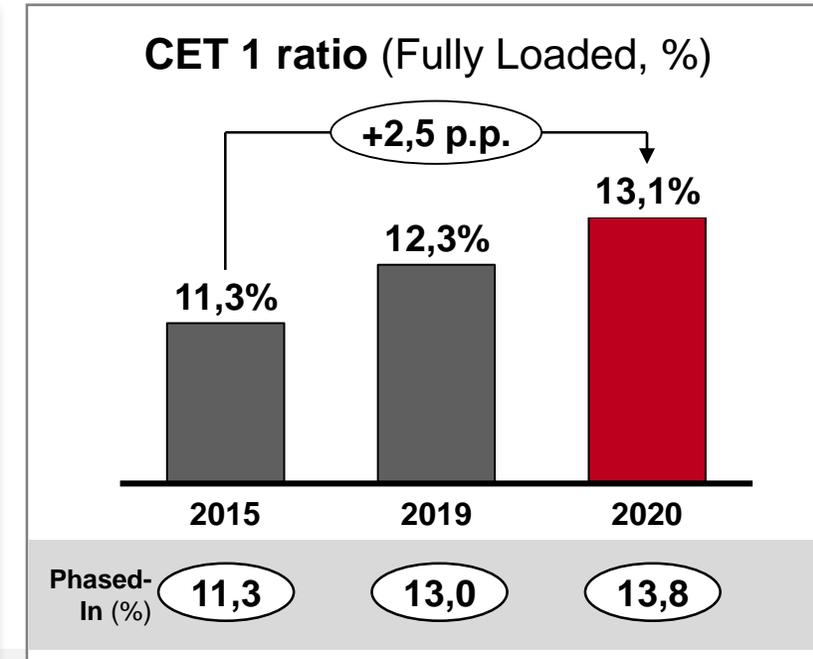
## KENNZAHLEN ZUR ERTRAGSKRAFT, EFFIZIENZ- UND EIGENKAPITALAUSSTATTUNG



✓ **Steigerung des Reingewinns** (30 Mio. € im letzten Zweijahreszeitraum) und Rückkehr zu einer stabilen **Wertschöpfung**



✓ **Ausgeglichenes Verhältnis zwischen Ertragskraft und Effizienz** mit einer nachhaltigen **Cost/Income Ratio** trotz bedeutender Investitionen in den Wandel



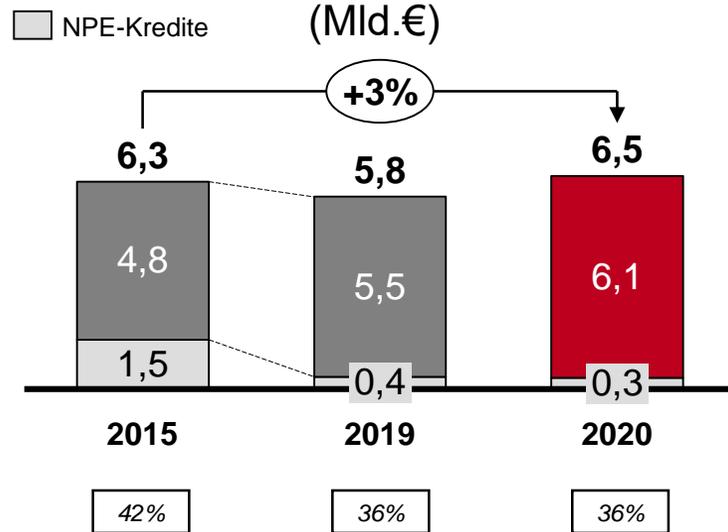
✓ **Gestärkte Eigenkapitalausstattung** – über dem Komfortniveau

Anmerkungen: (1) RoTE berechnet als Verhältnis zwischen Geschäftsergebnis und materiellem Reinvermögen (Durchschnitt der letzten zwei Jahre); (2) Cost/Income Ratio berechnet als Verhältnis zwischen den Betriebskosten (abzüglich der Beiträge FITD und FNR) und der Vermittlungsmarge.

# Ein Prozess, der von der Wachstumsdynamik der Volumina sowohl bei den Ausleihungen als auch bei den Einlagen geprägt war...

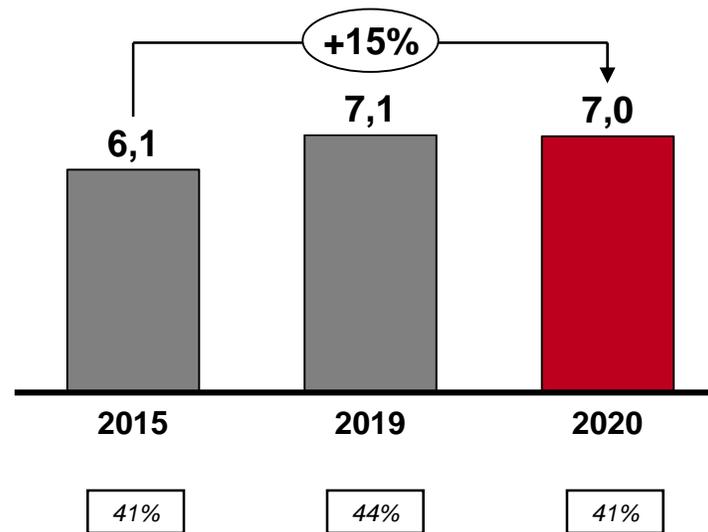
## ENTWICKLUNG DER VOLUMINA

### Zusammensetzung der Ausleihungen (Mld.€)



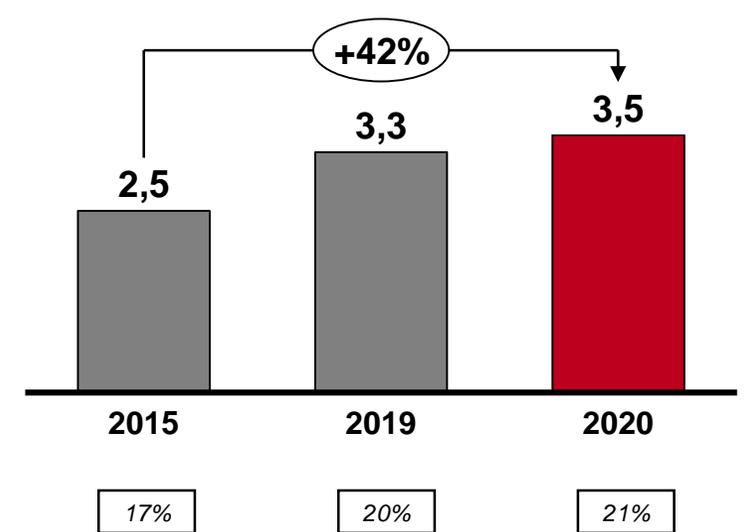
✓ Wesentliche Verbesserung der Qualität der Ausleihungen und starker Zuwachs im Jahr 2020 auch infolge unserer Beteiligung an den Maßnahmen der Regierung zur Unterstützung des Neustarts

### Direkte Einlagen von Kunden<sup>1</sup> (Mld.€)



✓ Ständiges Wachstum der direkten Einlagen von Kunden mit zusätzlichem Konversionspotential

### Indirekte Einlagen<sup>2</sup> (Mld.€)



✓ Beträchtlicher Anstieg der wertvollen Einlagen mit zusätzlichem Entwicklungspotential (Upside-Potential, um mit dem Klassenbesten gleichzuziehen)

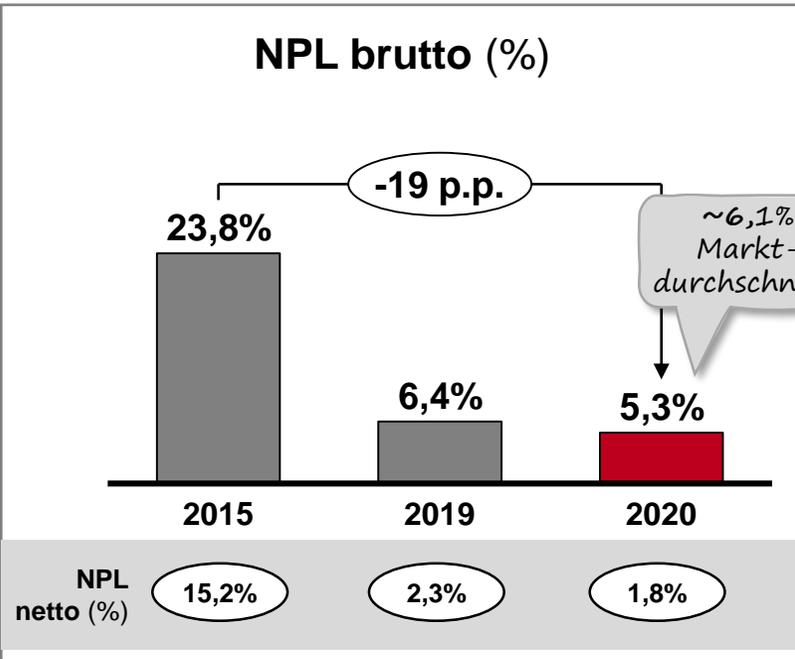
Anmerkungen: (1) Beinhaltet nicht Mittel von Dritten; (2) verwaltete Depots, vermitteltes Fondsvolumen und Versicherungsgeschäft; beinhaltet nicht Aktien der Sparkasse

% Prozentueller Anteil auf die gesamten Volumina

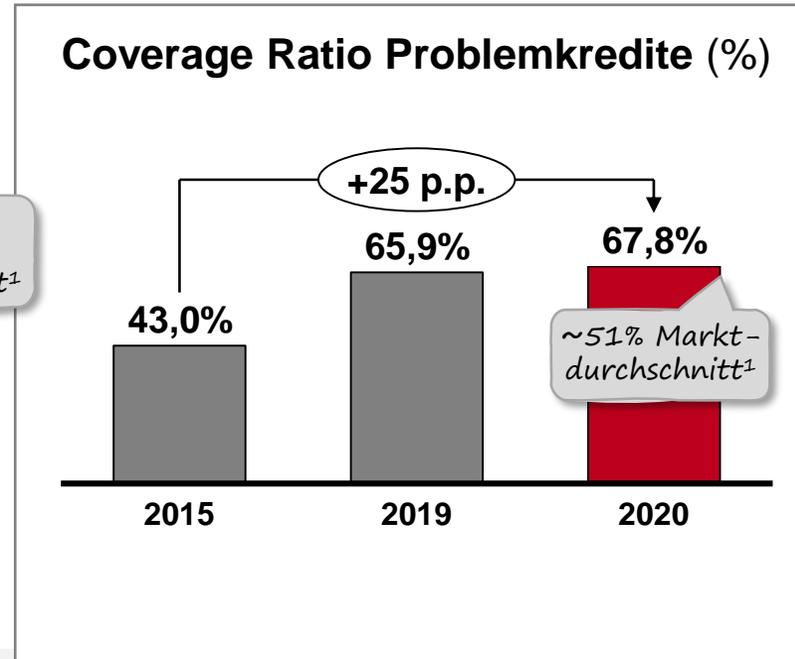
# ... und uns zu einer soliden Bank gemacht hat, mit Risiken, die zu den niedrigsten des Bankensystems zählen

## ENTWICKLUNG DER WICHTIGSTEN RISIKO-KPI

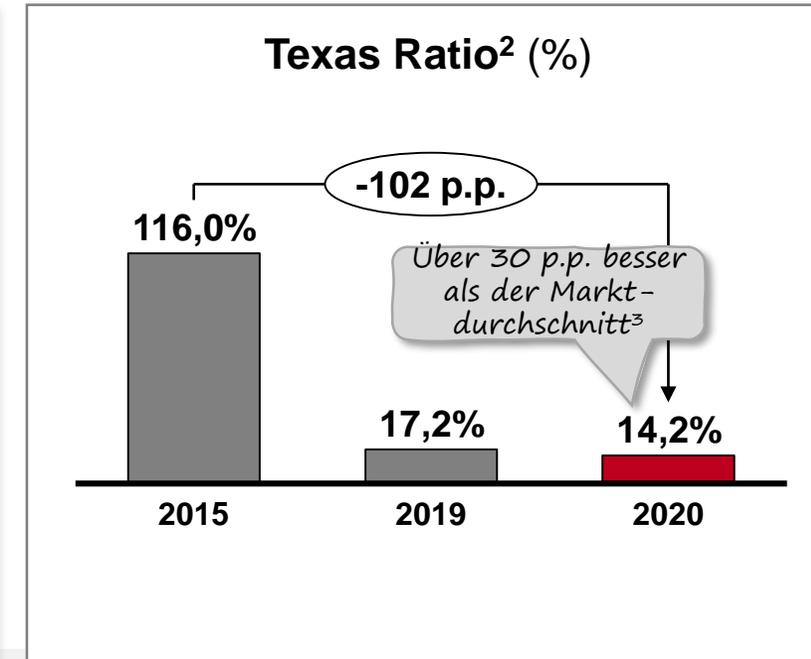
### NPL brutto (%)



### Coverage Ratio Problemkredite (%)



### Texas Ratio<sup>2</sup> (%)



Die Ziele zur Reduzierung der NPL wurden erreicht und **übertraffen**



Die Wertberichtigungsquote der Problemkredite wurde deutlich erhöht

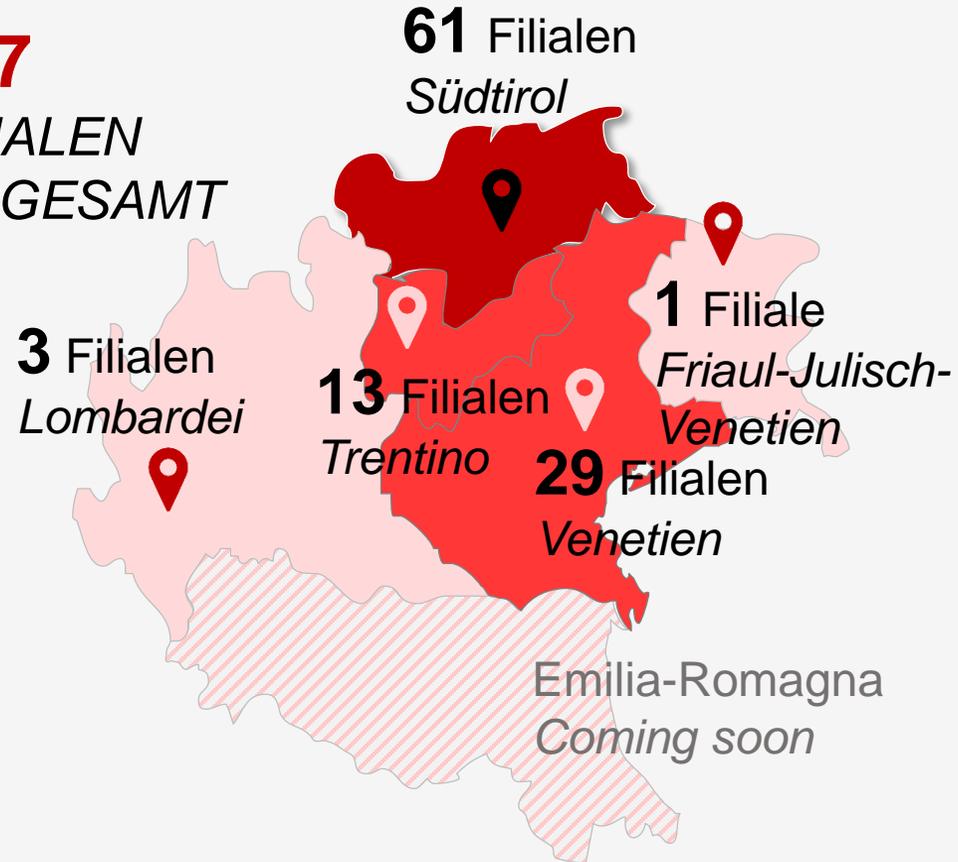


Sämtliche Risikokennzahlen haben sich deutlich gebessert und die exzellente Positionierung der Gruppe zum Schutz der Aktionäre und der Kunden konnte gefestigt werden.

Anmerkungen: (1) Quelle Report "Rapporto sulla stabilità finanziaria" Banca d'Italia – November 2020; (2) Texas Ratio berechnet als Verhältnis zwischen Netto-Problemkrediten und materiellem Reinvermögen; (3) Analyse der öffentlich zugänglichen Bilanzen

# Die starke Führung in den historischen Einzugsgebieten und die Entwicklung in den Regionen des Nordostens sind eine solide Basis, auf welcher ein Wachstumsplan aufgebaut werden kann

**107**  
FILIALEN  
INSGESAMT



	Summe zum 2020	...davon in der Südtirol
<b>Kunden</b> (in Tausenden)	<b>205</b>	<b>70%</b>
<b>Volumina</b> (in Mld.€)	<b>17,0</b>	<b>55%</b>
Ausleihungen	<b>6,5 (40%)</b>	<b>50%</b>
Direkte Einlagen	<b>7,0 (40%)</b>	<b>60%</b>
Indirekte Einlagen	<b>3,5 (20%)</b>	<b>60%</b>

**Gefestigte Führungsrolle im Einzugsgebiet in Südtirol und stetiges Wachstum im Nordosten**

# Unser Weg, der sich auf klare Entwicklungslinien stützt, ist die Basis für eine nachhaltige Entwicklung unserer Gruppe



## DE-RISKING, QUALITÄT DER AKTIVA UND STÄRKUNG DER KONTROLLEN

- Einrichtung der **Direktion Non Performing Exposure** mit herausragenden Ergebnissen
- Stärkung der Kontrollorgane
- Verantwortungsvolle **Kreditpolitik**



## STEIGENDE KREDITE ZUGUNSTEN VON UNTERNEHMEN UND FAMILIEN DES EINZUGSGEBIETES

- **Erste Bank des Territoriums**, gemessen an der Kreditvergabe während der Pandemie, mit **über 500 Mio. € Ausleihungen** zur Unterstützung der Kunden



## STÄNDIGE WEITERENTWICKLUNG DES PRODUKTANGEBOTS UND DES DIENSTLEISTUNGSSTANDARDS FÜR DIE KUNDEN

- Einrichtung der **Direktion Private Banking** und des **International Desk** für Unternehmen



- Ausbau des **Angebots** über **neue Partnerschaften**



- Überarbeitung des **Filialkonzepts** und der **Mobile-Kanäle**





# Agenda

1

Der Wachstumspfad der Sparkasse

---

2

**Der Strategieplan 2023**

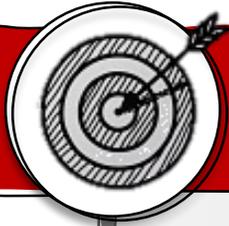
---

3

Die wirtschaftlichen und finanziellen Ziele

---

# Die Neupositionierung zur Erreichung unserer Planziele



Die Zukunft gestalten: eine neue Entwicklung für unser Territorium

1

«Eine **unabhängige Sparkasse**, die zu den **solidesten Banken** in Italien gehört...



2

...die auf das Thema **Nachhaltigkeit achtet** und sich diesbezüglich ständig weiterentwickelt...



3

...die **ihre Führungsrolle in der Provinz Bozen behauptet** und dank eines **selektiven Ausbaus des Netzes** in den anderen Gebieten ihre Präsenz steigert ...



4

...die in der **Innovation** eine wichtige Herausforderung für die **zukünftige Wettbewerbsfähigkeit** sieht



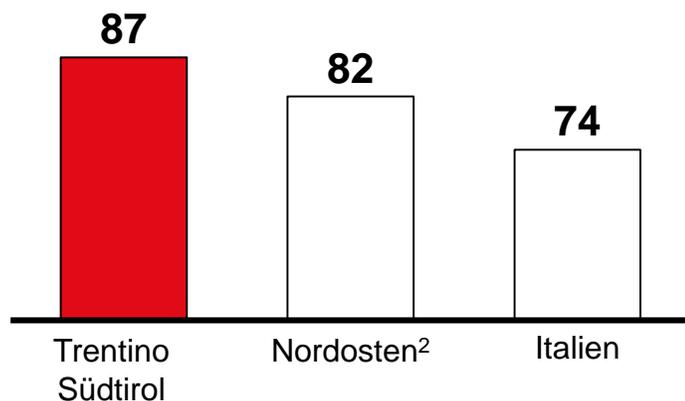
# Eine Positionierung, die die eigenen starken Wurzeln in einem Gebiet, das hinsichtlich einiger Fundamentaldaten weit über dem italienischen Durchschnitt liegt, ausschöpft

3 Merkmale unseres Territoriums auf die wir stolz sein können und die uns mit Zuversicht in die Zukunft blicken lassen



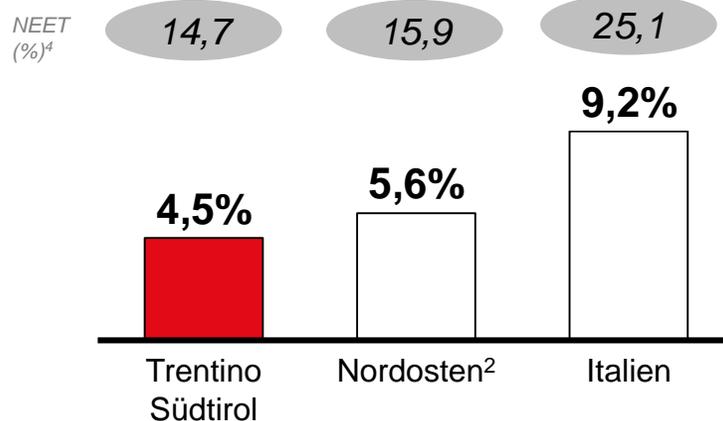
## WOHLSTAND DER FAMILIEN

Finanzanlagen der Familien<sup>1</sup>/ Bevölkerung  
(in Tausend €)



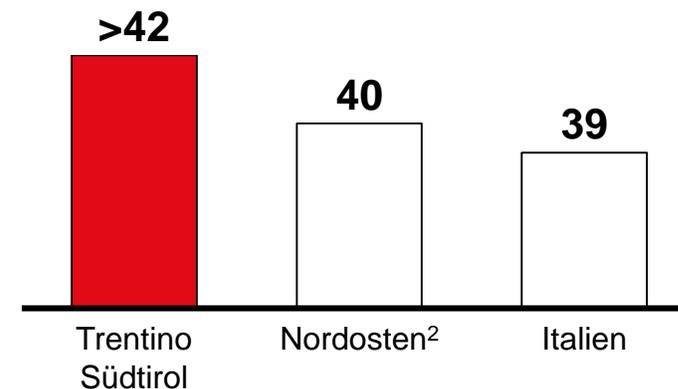
## SOLIDER ARBEITSMARKT

Arbeitslosenrate (%);  
% NEET (Jugendliche, die weder arbeiten noch studieren)<sup>3</sup>



## OFFENHEIT GEGENÜBER DER DIGITALEN WELT

Digital Economy and Society Index (DESI) (%)<sup>4</sup>



Anmerkungen: (1) Es wurden berücksichtigt: Banknoten, Münzen, Bankeinlagen, Postspargbücher, Wertpapiere, Aktien, Beteiligungen, Investmentfonds, Kredit an Genossenschaften und sonstige kleinere Anlagen

(2) Trentino Südtirol, Venetien, Friaul-Julisch Venetien (3) Jugendliche zwischen 15 und 34 Jahren; Wert 2020 (4) Von der Europäischen Kommission geschaffener Wert, mit welchem die Wettbewerbsfähigkeit der Wirtschaft und der Gesellschaft ausgedrückt wird: er unterteilt sich in 5 Bereiche (Vernetzung, Integration der digitalen Technologien, Humankapital, Verwendung der Internet-Kanäle, öffentliche digitale Dienstleistungen) Wert 2019

Quelle: ABI, ISTAT Politecnico Mailand

# Der strategische Weg wird auf der Grundlage von klaren Interventionsbereichen festgelegt



Anmerkungen (1) ESG = Environmental, Social and Governance

# Ausbau des Dienstes am Kunden mit Aufwertung aller Kanäle und Spezialisierung auf Geschäftsbereiche mit Mehrwert

## Die wichtigsten strategischen Maßnahmen

- **Ausbau des Modells zur Kundenverwaltung**, um den besten Dienst für den Kunden zu garantieren, mit **Spezialisierung auf Geschäftsbereiche mit Mehrwert**
- **Ausbau der Präsenz auf dem Territorium** durch ausgewählte Eröffnungen und geringfügige Optimierung des Filialnetzes
- Beschleunigung des digitalen Wandels, um den **Dienst am Kunden** auszubauen:
  - **Virtuelle Filiale**, um den Austausch mit der Bank zu erleichtern
  - **Entwicklung der digitalen Kommunikationskanäle** und des **Fernangebotes** für Privat- und Firmenkunden
- **Ausbau des Produkt- und Dienstleistungsangebots** für **Privatkunden, Familien und Unternehmen**:
  - Integrierte **Vermögensberatung**
  - **Spezifische Dienstleistungen** für **Betriebe und Unternehmen**
  - **Neue Kreditprodukte** für **Familien und kleine Wirtschaftstreibende**

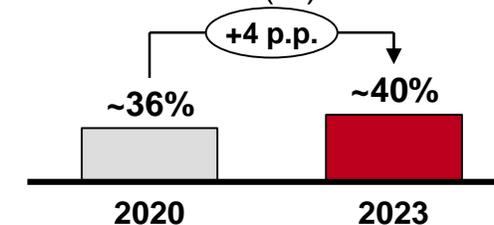
**Maximierung der gegenwärtigen Marktchancen** (z.B. Recovery Plan, begünstigte Darlehen) dank **hoch spezialisierter Dienstleistungen**

## Ausgewählte KPI

>50

**Neues spezialisiertes Personal für die Beratung**

**PROVISIONSERTRAG AUF GESAMTERTRÄGE (%)**



+ 850 Mio.€

**Zuwachs des Vermittlungs- und Versicherungsgeschäfts 2023 vs 2020**

NEUE HEBEL FÜR DAS WACHSTUM

# Aufwertung des Humankapitals und Effizienzsteigerung der betrieblichen Abläufe

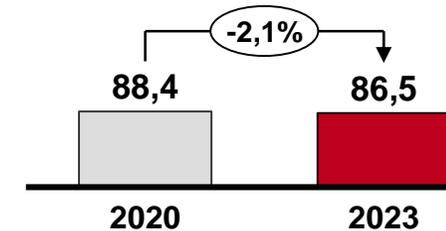


## Die wichtigsten strategischen Maßnahmen

- **Aufwertung** unseres Personals durch bedeutende **Begleitungsmaßnahmen** hin zu Tätigkeiten mit Mehrwert und Entwicklung der Kompetenzen
- **Verbreitung und Förderung** des **ausgewogenen und strukturierten Smart Working** im Rahmen der neuen Normalität nach der Pandemie, wobei die in den Zeiten des Notstandes gesammelten Erfahrungen zum Einsatz kommen
- Entwicklung des Betriebsmodells durch die **Neugestaltung** der **Schlüsselprozesse** dank beträchtlicher Investitionen in die Digitalisierung und Automation
- **Hohe Aufmerksamkeit** auf die **Kostendisziplin** und die Reduzierung der „fortgeführten“ Verwaltungsspesen
- **Spesen und Investitionen im IT-Bereich**, die stark auf „Wandlung“ und weniger auf „Weiterführung“ ausgerichtet sind

## Ausgewählte KPI

Personalspesen (Mio.€)



+23%  
Produktivität<sup>1</sup>  
pro  
Mitarbeiter

SONSTIGE VERWALTUNGSSPESEN

>5 Mio.€

**weniger Kosten pro Jahr nach Umsetzung der Maßnahmen**  
(nach Berücksichtigung der Kosten der neuen Maßnahmen)

~30 Mio.€

**Investitionen in Wandel im Dreijahreszeitraum<sup>2</sup>**

AUFWERTUNG DER MITARBEITER UND VEREINFACHUNG

Anmerkungen: (1) Produktivitätsindex berechnet als Bruttoergebnis vor Steuern in € geteilt durch FTEs

(2) Investitionen in Wandel beinhalten kapitalisierte Investitionen und Verwaltungsspesen, die direkt den Initiativen des Strategieplanes des Dreijahreszeitraumes anzurechnen sind

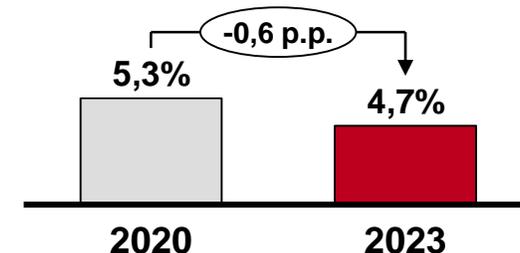
# De-Risking und ESG Kreditstrategie begleitet durch Diversifizierung der Aktiva und Solidität der Mittelbeschaffung

## Die wichtigsten strategischen Maßnahmen

- **De-Risking und ESG-Kreditstrategie<sup>1</sup>**
  - Einführung von neuen **ESG-Parametern** bei den **Kreditprozessen**, von der Auszahlung bis zur Überwachung
  - **Proaktive Verwaltung** der **Problemkredite** durch eine weitere Verbesserung der bereits **soliden Fähigkeit der Risikokontrolle und -vorsorge** (neue Mechanismen des *Early Warning und Early Management*)
- **Entwicklung der Aktiva und des Mittelbeschaffungsmix**
  - **Diversifizierung** der **Aktiva** auf **neue Anlageklassen** mit vorrangig niedrigem Risiko
  - Inanspruchnahme von **neuen Formen von Einlagen, seitens Institutionen und Retailkunden**, zur Gewährleistung des **finanziellen Gleichgewichts** und der mittel-langfristigen **Reduzierung des Risikos**

## Ausgewählte KPI

NPL RATIO BRUTTO (%)



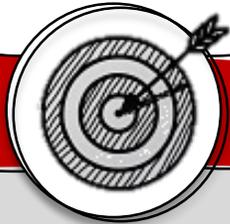
**Bestätigung der Positionierung unter den Besten bezüglich Qualität der Aktiva**

**>100%**

**Liquiditätskennzahlen (LCR und NSFR) liegen stabil über den regulatorischen Mindestanforderungen**

**NÄHE ZUM TERRITORIUM UND RISIKOBEGRENZUNG**

# Unser Anspruch gründet auf zwei Grundsätzen, um eine langfristig lohnende Positionierung zu festigen



Die Zukunft gestalten: eine neue Entwicklung für unser Territorium

## NACHHALTIGKEIT'...

...in der Art, die **Entwicklung** unserer Bank zu konzipieren und zu realisieren:

- **Übereinstimmungen** zwischen den Überzeugungen und Werten des **Management** und den **Erwartungen der stakeholder** (Kunden, Aufsichtsorgan, ...)
- Starkes spartenübergreifendes **ESG<sup>1</sup>-Engagement bei den Maßnahmen** des Strategieplanes

**Ansprüche**

- Green-Angebot und ESG-Kreditstrategie
- Wohlbefinden und Gleichstellung von Frauen und Männern
- Unterstützung für die Entwicklung des Territoriums
- Programme der Finanzausbildung
- Deutliche Verringerung CO<sub>2</sub> ...

**Kunden**  
**Kollegen**  
**Gesellschaft**



## INNOVATION...

...in der Art **Bank zu sein**, mit einer **offenen Herangehensweise** zu Gunsten des Ökosystems

- **Meaningful Innovation – Technologie im Dienst des Kunden**
- **Entwicklung von neuen Dienstleistungen mit Open Banking-Ansatz**
- **Interner Wandel mit Förderung einer neuen, auf Innovation ausgerichteten Kultur**

**OSVOJ**

LEONARDO DA VINCI 20  
reverse thinking

Mit dieser Haltung wurde LDV20 gestartet, eine Werkstatt, die den jungen Leuten und der Innovation gewidmet ist

Anmerkungen (1) ESG = Environmental, Social and Governance

# Unser Ansatz für die Nachhaltigkeit

## Die Mission des **Strategieplanes 2023**

Stärkung unserer Position als „Träger des nachhaltigen Übergangs“ durch

- Entwicklung des Angebots für Privatkunden und Betriebe
- Einbindung und Ausbildung aller stakeholder und Aufwertung des durch externe Innovation gekennzeichneten Ökosystems



### **Fortschrittliches Kundenangebot**

Den Zugang zu Banking- und Wealth-Management-Produkten mit ESG1-Ausrichtung gewährleisten



### **Kreditsynergien und Risk**

Die Qualität der Aktiva durch Fokussierung auf die entwicklungsfähigen Sektoren und Wirtschaftstreibenden verbessern



### **Social Impact**

Positive Auswirkungen auf das lokale wirtschaftliche und soziale Gefüge erzeugen

Note (1) ESG = Environmental, Social and Governance



# Agenda

1

Der Entwicklungspfad der Sparkasse

---

2

Der Strategieplan 2023

---

3

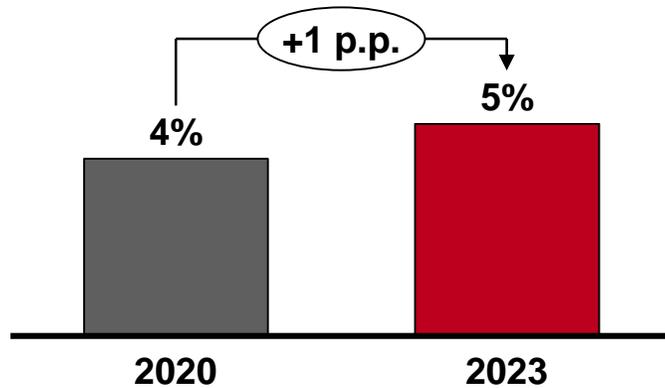
**Die wirtschaftlichen und finanziellen Ziele**

---

# Unser Anspruch für das Jahr 2023: Solidität und Wertschöpfung...

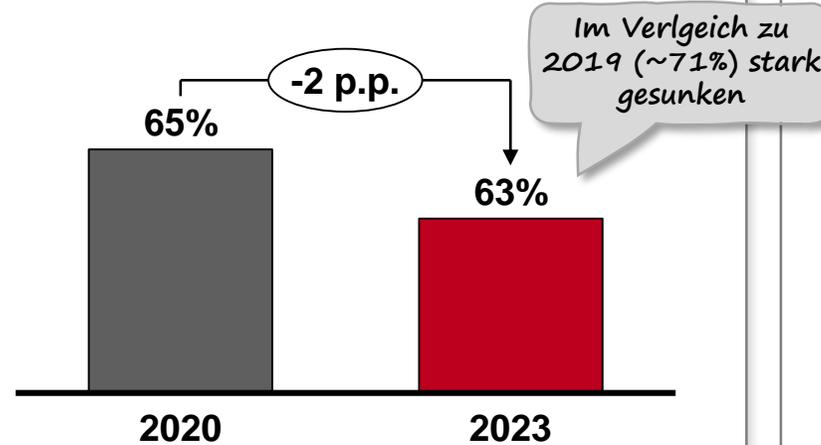
## KENNZAHLEN ZUR ERTRAGSKRAFT, EFFIZIENZ UND EIGENKAPITALAUSSTATTUNG

### ROTE<sup>1</sup> (%)



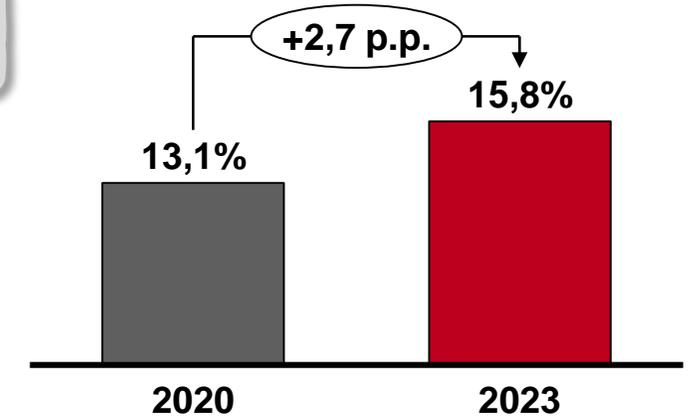
Ständige Wertschöpfung für die Aktionäre dank steigender Gewinne

### Cost/ Income<sup>2</sup> (%)



Sicherung der Gewinn- und Verlustrechnung dank eines strukturellen Ausgleichs zwischen Erträgen und Betriebskosten

### CET 1 ratio (Fully Loaded, %)



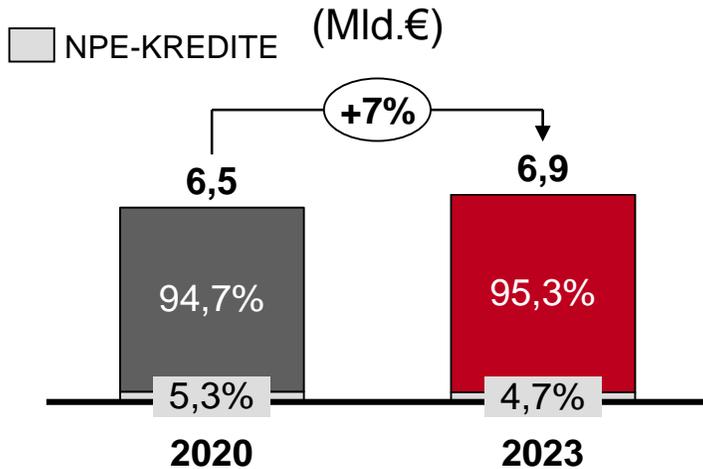
Konsolidierung der exzellenten Eigenkapitalausstattung auch dank der Verwendung von internen Modellen<sup>3</sup>

Anmerkungen: (1) RoTE berechnet als Verhältnis zwischen Geschäftsergebnis und materiellem Reinvermögen (Durchschnitt der letzten zwei Jahre); (2) Cost/ Income Ratio berechnet als Verhältnis zwischen den Betriebskosten (abzüglich der Beiträge FITD und FNR) und der Vermittlungsmarge; (3) Verwendung der eigenen internen Systeme des Risk Managements (Advanced Internal Rating-Based) zur Messung der Vermögenserfordernisse betreffend das Kreditrisiko

# ...gepaart mit einer entwicklungsfähigen und gesunden Dynamik der Volumina

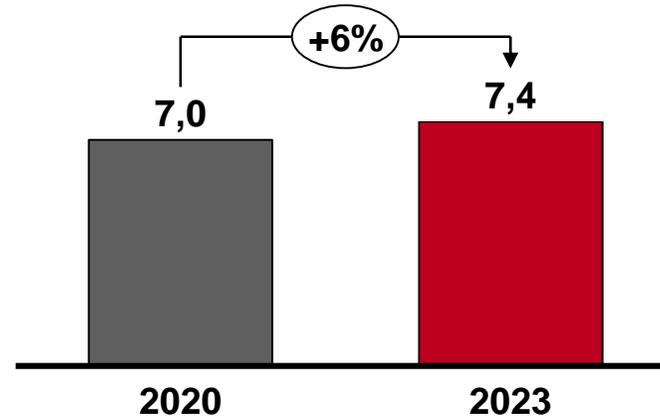
## ENTWICKLUNG DER VOLUMINA

### Zusammensetzung Ausleihungen (Mld.€)



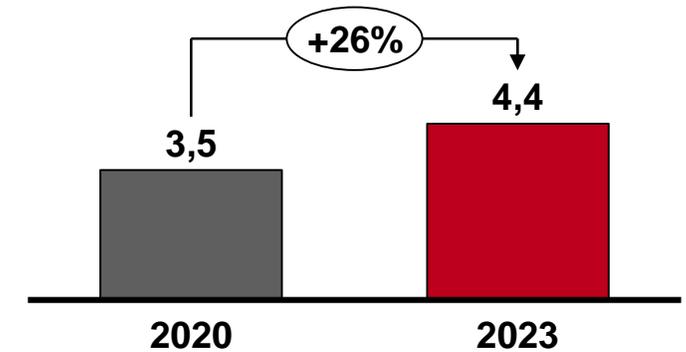
Fortsetzung des Wachstums bei den Ausleihungen mit weiterer Reduzierung der NPL (~ +450 Mio.€ Erhöhung der Ausleihungen 2023 vs 2020)

### Direkte Einlagen von Kunden<sup>1</sup> (Mld.€)



Moderates Wachstum der direkten Einlagen durch Entwicklung der Kunden und Inanspruchnahme von alternativen Formen der Mittelbeschaffung

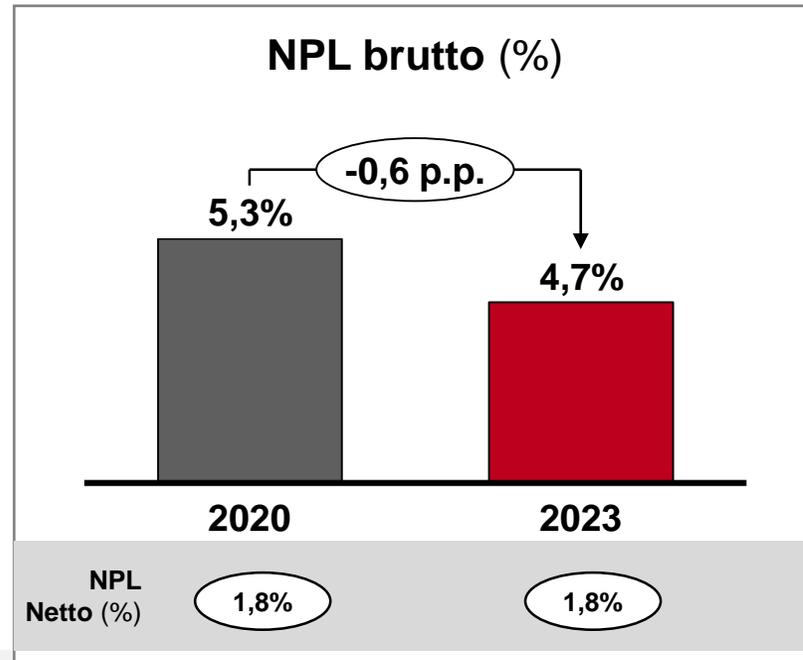
### Indirekte Einlagen<sup>2</sup> (Mld.€)



Weitere Zunahme der indirekten Einlagen durch eine deutliche Erhöhung des Vermittlungsgeschäfts

# ...und einem exzellenten Risiko-Management

## RISIKOWERTE



Weitere Stärkung der NPL Ratio für ein exzellentes Risikomanagement

Trotz der Unsicherheiten im Zusammenhang mit der Entwicklung des Gesundheitsnotstandes und der Auswirkungen der Wirtschaftskrise, bleiben die **Kreditrisiken unter Kontrolle** und am Ende des Plans wird **das im Jahr 2015 begonnene De-Risking-Programm abgeschlossen**. Dadurch positioniert sich die Bank **mit einem Niveau an Problemkrediten, das zu den niedrigsten des Bankensystems zählt**.