

Trotz Fusion – Identität bewahren – Nähe gestalten

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

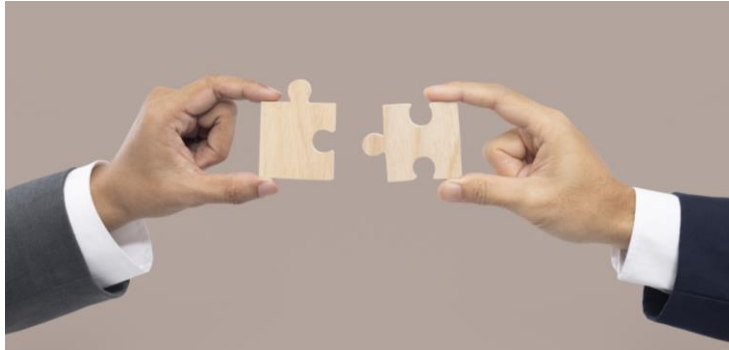
**Volksbank
in der Region** 

Dornstetten-Horb • Herrenberg • Nagold
Rottenburg • Steinlach-Wiesaz-Härten • Tübingen

Gender-Hinweis

Zur besseren Lesbarkeit wird auf konsequentes Gendern verzichtet und das "generische Maskulinum" verwendet. Die verkürzte Sprachform wird aus Vereinfachungsgründen verwendet und beinhaltet keine Wertung.

Volksbank in der Region – entstanden durch Fusionen



2022

Volksbank Herrenberg-Nagold-Rottenburg eG
(2.805 Mio. € BS/ 367 MA)
und VR Bank Tübingen eG
(1.531 Mio. € BS/ 224 MA)

Volksbank in der Region eG



2024

Volksbank in der Region eG
(4.412 Mio. € BS/ 559 MA)
und VR-Bank Dornstetten-Horb eG
(623 Mio.€ BS/ 87 MA)

Unsere Bank in der Region



Herrenberg



Nagold



Rottenburg



Dornstetten-Horb



Tübingen



Steinlach-Wiesaz-Härten

Profil der Volksbank in der Region

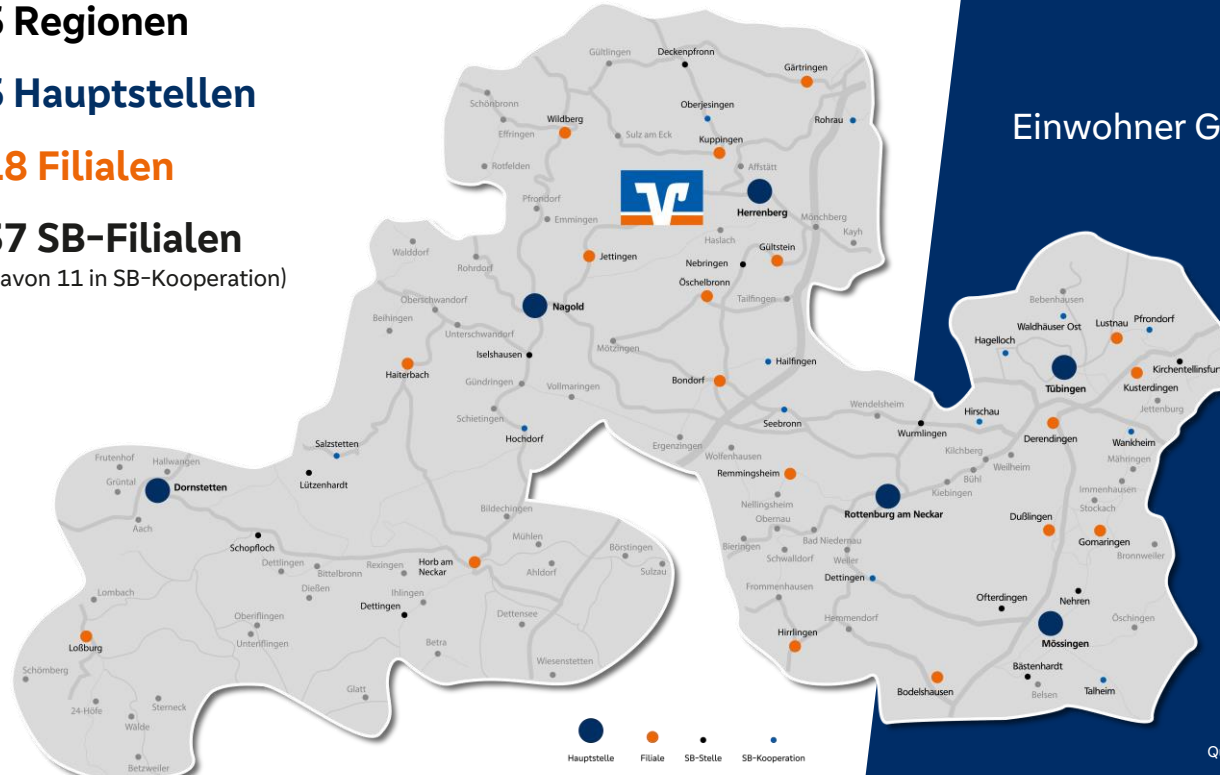
6 Regionen

6 Hauptstellen

18 Filialen

37 SB-Filialen

(davon 11 in SB-Kooperation)



Einwohner Geschäftsgebiet: ca. 366.000

Kunden: ca. 174.000

Mitglieder: ca. 89.000

Marktanteil: ca. 47 %

Quelle: Genossenschaftlicher Marktquotient per 31.12.2024/ VM 2024 sowie Bilanzzahlen zum 31.12.2024

Werte der Volksbank in der Region eG



Vertrauen

- Basis unserer Zusammenarbeit
- Vertrauensvorschuss im Miteinander
- vertrauensvolle Partnerschaft für unsere Kunden



Wertschätzung

- Katalysator unserer Leistungskultur
- Respektvoller Umgang im Miteinander
- Lob gibt es auch im Schwabenland



Begeisterung

- Voraussetzung für Motivation und persönliche Zufriedenheit
- Basis für positive Unternehmenskultur



Volksbank in der Region eG

**Stark für Deine Zukunft
Gemeinsam für morgen**



Erfolgreicher Fusionsprozess

Sinnhaftigkeit von Fusionen

Fusionen gelingen nur, wenn die Chemie stimmt

Personalmangel und Schwierigkeiten, mit der Regulatorik Schritt zu halten, treiben viele kleinere Finanzhäuser in die Fusion. Für deren Gelingen ist entscheidend, ob die Unternehmenskulturen zusammenpassen.

Fusionierte Häuser schneiden besser ab

Kennzahlen von Instituten 4 Jahre nach einer Verschmelzung im Vergleich mit nicht fusionierten **Genossenschaftsbanken** und **Sparkassen**, Angaben in Prozentpunkten

BETRIEBSERGEBNIS VOR BEWERTUNG

+0,09

+0,02

COST-INCOME-RATIO

-3,42

-1,29

GESAMTKAPITALQUOTE

+0,68

+0,02

Regionalität steht im Vordergrund

- Hauptstellen in der Satzung verankert
 - Markt- und zentrale Funktionen in allen Regionen
- Regionale Verantwortung der Vorstände
- Aufsichtsrat regional aufgestellt
- Regionale Beiräte (Vertreter + regionale Aufsichtsräte)
 - vertreten die Mitglieder der jeweiligen Region
- Regionaldirektoren im Privatkunden und Firmenkundenbereich
 - Präsenz vor Ort und die Gesichter der Regionen



Von Anfang an Begegnung auf Augenhöhe und offene Kommunikation

- Teilprojekte paritätisch aus beiden Banken besetzt
- Teilprojektleitung (2 Personen – jeweils eine aus jeder Bank)
- Vorstandspate für jedes Teilprojekt
- Aufgabenbearbeitung nach Leitplanken der Vorstände
- Bewertung der Vorgehensweisen beider Banken
- Regelmäßige Lenkungsausschüsse zur Beschlussfassung



Projektarbeit – in der Fusion 2022

Teilprojekte + technisches Fusionsprojekt

1	Firmenkunden
2	Vermögensbetreuung / Private Banking
3	Treasury
4	Tochterunternehmen / Versicherung
5	Tochterunternehmen / Immobilien
6	Vorstandsstab
7	Privatkunden
8	Omnikanal- und Servicebank / KDC
9	Baufinanzierung
10	Innenrevision
11	Controlling / Rechnungswesen
12	Kreditmanagement
13	Unternehmensservice/Recht/Beauftragtenwesen/ Facility M.
14	Personalmanagement
15	Vertriebsmanagement, Marketing + Digitalisierung
16	Organisationsentwicklung
17	IT
18	Mensch & Kultur

- Mit externer Begleitung
- Bearbeitung umfangreicher Aufgabenpakete in den TPs
- Bewertung bisheriges Vorgehen beider Banken und Vorschlag für neue Umsetzung

Herausforderung:

- Zeitlicher Aspekt für Bewertung und später für die Umsetzung bis zur technischen Fusion
- Verzahnung mit dem technischen Fusionsprojekt
- Mitarbeitende befähigen für neue Prozesse und Arbeitsabläufe in der Kürze der Zeit
- stark differenzierte Strukturen/Mentalität in den Altbanken haben Konsens für neue Umsetzungen erschwert

Projektarbeit – in der Fusion 2024

Teilprojekte

TP 01	Bestandstechnische Fusion (mit Atruvia)
TP 02	Systemtechnische Fusion (mit Atruvia)
TP 03	Organisationsentwicklung + IT
TP 04	Gesamtbanksteuerung
TP 05	Logistik + Raumplanung
TP 06	Omnikanal- und Servicebank
TP 07	Passivgeschäft ZV / Dienstleistungsgeschäft
TP 08	Aktivgeschäft
TP 09	Personal
TP 10	Vertriebsmanagement + Marketing
TP 11	Privatkunden
TP 12	Firmenkunden
TP 13	PrivateBanking
TP 14	Tochtergesellschaften Versicherungen
TP 15	Tochtergesellschaften Immobilien
TP 16	Unternehmenskommunikation / Strategie
TP 17	Beauftragtenwesen
TP 18	"Gemeinsam in die Zukunft" (Arbeitstitel)

- Ohne externe Begleitung
- Schlankerer Aufbau mit Integration des technischen Fusionsprojekts
- Bearbeitung der Aufgabenpakete in den TPs
- Grundsätzlich Übernahme der Standards der VB idR und Bewertung Vorgehen in der VR DH
→ Vormerkung für spätere Umsetzung bzw. erste Umsetzungen im Fusionsprozess

Herausforderung:

- Überzeugung und Befähigung der Mitarbeitenden aus der übergebenden Bank und Mitnahme in die neue große Bank

Faktoren für das Gelingen des Fusionsprozesses

- Möglichkeiten für Mitarbeitende schaffen
z.B. aufgeteilte Standorte für große Bereiche bzw. Teams; mobiles Arbeiten möglich machen
- Zukunftsthemen im Fusionsprozess besprechen und fixieren
z.B. Abschmelzung/Reduzierung des Aufsichtsrats im zeitlichen Verlauf (in Satzung verankert)
- Synergieeffekte verpflichtend definieren



Was haben wir erreicht?

- Realisierung der vorgenommenen Synergieeffekten
– Abbau von insg. 63 MAK seit 2022 (davon 45,4 realisiert per 30.06.2025)
- Erreichung der angestrebten Erhöhung der Gesamtkapitalquote auf 17,3 % (per 30.06.2025)
- Sachkosteneinsparungen schwer realisierbar aufgrund anderweitiger Auftriebseffekte
- Spezialisierungen in verschiedenen Bereichen durch neue Aufbauorganisation (RPA-Robotics / Zentralisierung Beauftragtenwesen / Projektmanagement)
- Einführung Fachbeiräte: Nachhaltigkeit / Unternehmer / Next Gen über alle 6 Regionen hinweg
- Anpassung Geschäftsstellenstruktur und Vereinheitlichung Öffnungszeiten
- Halbierung der Vertreterversammlung



Reflektierte Bewertung - Herausforderungen

- Neue Bank = Neue Kultur
- bedarf intensiver Begleitung
- Im Fusionsprozess alles neu zu gestalten, funktioniert nicht
- bewährte Prozesse / Abläufe / Strukturen sollten
beibehalten werden und nach und nach angepasst werden
- Veränderungen – oft auch persönliche - für die Mitarbeitenden
nicht unterschätzen
- Bewährte Kommunikation- und Informationskanäle werden in
Frage gestellt
- Funktionsfähigkeit und Akzeptanz neuer Vertriebssysteme
erforderten Nachschärfung
- Zeitlicher Aspekt der Fusionsarbeit



Wie fördern wir künftig die Regionalität

- Regionale Aufstellung beibehalten
 - Vorstand für die Region
 - 2 Aufsichtsräte pro Region
 - regionale Beiratssitzungen
 - Hauptstellen in allen Regionen
 - Regionaldirektoren Privatkunden / Firmenkunden
- Veranstaltungen werden regelmäßig in allen Regionen ausgerichtet
- Regionale Präsenz zeigen bei regionalen, externen Veranstaltungen
- Aktuell konzeptionelle weitere Ausarbeitung

**Trotz wachsender Größe,
die Nähe zum Kunden nicht verlieren!**



Ausblick

- Neugestaltung in Arbeit:
Kultur, Leitbild, Führungsleitlinien
- erste Überarbeitung der Strategie nach Fusion
- laufende Aktualisierung und Anpassung der Prozesse
- Raum für NewWork – neue Arbeitswelten schaffen

**Stark für Deine Zukunft
Gemeinsam für morgen**



Herzlichen Dank
für Ihre Aufmerksamkeit

Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

**Volksbank
in der Region** 

Dornstetten-Horb • Herrenberg • Nagold
Rottenburg • Steinlach-Wiesaz-Härten • Tübingen