

Comunicato Stampa

Approvato il Piano Industriale 2024-2026

Nuova *roadmap*, crescita dimensionale e innovazione digitale per affrontare le sfide future

Linee guida del Piano Industriale 2024-2026

- **Focus** su nicchie distintive ad elevata redditività
- **Partnership** e crescita esterna per cogliere opportunità ulteriori di espansione
- **Artificial Intelligence** e **User experience** come elementi distintivi di innovazione
- **People & Sustainability** per un ambiente lavorativo attrattivo e motivante

Obiettivi reddituali e patrimoniali di Gruppo al 2026

- **Crescita dei ricavi a 91 milioni di euro** (+6% CAGR su 9M 23 LTM)
- **Cost income ratio inferiore al 70%** (in miglioramento dal 72% ai 9M 23 LTM)
- **Utile Netto a 18 milioni di euro** (+11% CAGR)
- **Masse totali clientela superiori a 8 miliardi di euro** (+11% CAGR)
- **CET 1 capital ratio superiore al 20%** nei tre anni di piano
- **Dividend payout medio superiore all'80%** per un monte dividendi cumulato superiore a 35 milioni di euro

Obiettivi di sviluppo per area di *business* al 2026

- **Private Banking:** ricavi a 42 milioni di euro (+5,5% CAGR 9M 23 LTM) con *cost income* al 60% e masse per 6,5 miliardi di euro
- **Investment Banking:** ricavi a 9 milioni di euro (+9,1% CAGR) con un *cost income* al 51%
- **Finanza:** ricavi a 36 milioni di euro (+5,5% CAGR) con un *cost income* al 52%
- **Digital bank:** oltre 3 milioni di euro di ricavi (1,5 milioni di euro ai 9M 23 LTM) ed oltre 350 milioni di euro di raccolta totale al 2026
- **Digital transformation plan:** *focus* su *user experience*, intelligenza artificiale, digitalizzazione pervasiva e *cybersecurity*

Milano, 21 novembre 2023 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Profilo ha approvato il Piano Industriale 2024-26 dopo aver preso in esame il nuovo contesto di mercato, i risultati conseguiti e le principali attività poste in essere nel precedente Piano Industriale.

Il contesto di mercato

Il **nuovo Piano Industriale 2024-26** si inserisce in un contesto caratterizzato da mercati finanziari incerti, instabilità geopolitica e limitata visibilità circa gli effetti che i tassi di interesse elevati e l'inflazione avranno sulla crescita economica, sulla propensione al risparmio e sulla creazione di ricchezza delle famiglie. Il Piano Industriale considera inoltre l'esaurirsi della politica monetaria restrittiva finora attuata, con una graduale riduzione dei tassi di interesse prevista nei prossimi tre anni.

Con riferimento al precedente Piano industriale la Banca ha potenziato il processo di **evoluzione del proprio modello di business** registrando crescite significative in tutte le divisioni di *business*, attivando le iniziative previste dal Piano e sfruttando le opportunità offerte dal nuovo contesto regolamentare sugli impieghi aziendali garantiti, riducendo altresì nei quattro anni il livello dei costi, nonostante i significativi investimenti effettuati.

Il Piano Industriale 2024-2026 si pone quindi l'obiettivo di sviluppare ulteriormente il modello di servizio della Banca diventando sempre più digitale, efficiente e sostenibile pur mantenendo invariati i suoi elementi fondanti: la **solidità patrimoniale**, la **diversificazione dei business**, la **capacità di innovazione** e l'elevata **remunerazione degli azionisti**.

I 4 pilastri

Al fine di affrontare le nuove sfide nei diversi mercati in cui opera il Gruppo, sono stati identificati quattro **pilastri** attorno ai quali costruire le **azioni strategiche, organizzative, manageriali e commerciali** in coerenza con le nuove esigenze di mercato e di sviluppo strategico del Gruppo.

1. **Nicchie distintive ad alta redditività**: consolidato il posizionamento distintivo raggiunto dalle diverse aree di *business*, sono previsti per ciascuna ulteriori ambiti differenzianti rispetto alla competizione.
2. **Partnership e crescita esterna**: prevista l'attivazione di nuove **partnership** con operatori contigui alle aree di *business* e operatori *tech* per gli ambiti operativi, nonché l'attivazione di un percorso di **crescita esterna** nel *private banking* e *fintech*.
3. **Artificial Intelligence e User Experience**: pianificata l'applicazione della **generative AI** trasversalmente su tutte le aree di *business* e operative, anche al fine di una semplificazione dei processi operativi *front-to-back* per migliorare la *user experience* dei colleghi e dei clienti.
4. **People & Sustainability**: sarà concretizzata la visione del Gruppo su **come fare impresa**, guardando alle persone, alle comunità di riferimento, all'ambiente ed alla sostenibilità nel tempo. Il filone centrale rimane quello delle persone, rafforzando e sviluppando misure di attenzione e benessere dei propri collaboratori volte a creare un ambiente lavorativo attrattivo e motivante.

Obiettivi ambiziosi e azioni decise nelle diverse aree

Le linee guida, le relative azioni e i *target* previsti, distinti per area di *business*, sono i seguenti.

Private Banking

Le azioni mirate alla crescita dell'area di *Private Banking* sono diverse e organiche alla evoluzione del modello di *business*, in particolare:

- ✓ **crescita organica**, mediante *prospecting* e inserimento di nuovi *team* di *banker*, con il *target* di 6,5 miliardi di masse clientela grazie a 1,1 miliardi di raccolta netta cumulata;
- ✓ **aumento della redditività** attraverso un diverso *mix* di prodotto, mantenendo il *focus* sui **private market**, anche nella forma di prodotti semi-liquidi (obiettivo di 500 milioni di collocamenti totali nel triennio), e sviluppando la **consulenza evoluta** supportata dall'applicazione di algoritmi di intelligenza artificiale (obiettivo di 1,2 miliardi di raccolta in consulenza a pagamento al 2026);
- ✓ nuove soluzioni di investimento in grado di **intercettare le esigenze della Next Gen HNWI**, rafforzando la *leadership* di mercato sulla clientela *professional*;
- ✓ utilizzo dell'Intelligenza Artificiale (**machine learning, modellazione statistica avanzata e generative AI**) per sviluppare strategie e soluzioni di investimento "automatizzate" e mirate ad ottimizzare le *performance*;
- ✓ **integrazione di logiche ESG** nella selezione degli strumenti e nei processi decisionali riguardanti gli investimenti, compatibilmente con lo sviluppo di normative, tassonomie e regole comuni e tracciabili (obiettivo di raggiungere il 30% in prodotti ESG nei portafogli gestiti al 2026);
- ✓ **eventuale acquisizione di una società di gestione** funzionale alla razionalizzazione del processo di offerta e alla produzione di prodotti differenzianti.

Investment Banking

Sarà ulteriormente ampliata l'offerta di servizi per sviluppare il modello di **One Stop Bank**, come unico interlocutore per le PMI italiane in grado di trovare soluzioni complete alle esigenze attinenti al **business development** tramite i diversi servizi offerti, quali *capital market*, M&A domestico e internazionale, finanza straordinaria, *private equity*, *equity pre-IPO* e prodotti ibridi. Inoltre:

- ✓ **è confermata l'attività di lending**, sia come *acquisition financing* a supporto del M&A sia come *plafond* specifici per i finanziamenti garantiti, rafforzando la relativa struttura (obiettivo di 50 milioni di nuove erogazioni);
- ✓ è prevista, nell'alveo della sostenibilità, la **strutturazione di uno o più veicoli** dedicati allo sviluppo di iniziative *green*, con particolare attenzione al mondo del fotovoltaico;
- ✓ **saranno potenziate le relazioni corporate long-term** attraverso attività di *Capital Market* e *direct lending*, rendendo l'*Investment Banking* una struttura di *origination* all'interno del Gruppo, in grado di massimizzare i *cross-selling* con le altre aree.

Finanza

Il consolidamento della Finanza avverrà mantenendo un bilanciamento tra le diverse componenti di ricavo e le diverse *asset class*, in particolare:

- ✓ **lo sviluppo dell'intermediazione** avverrà mediante l'estensione delle attuali *asset class* al mondo degli ETF con operatività sui derivati;

- ✓ al *trading* obbligazionario si affiancherà una **riorganizzazione del trading azionario** incentrato sull'attività di *market making*;
- ✓ la **redditività da banking book**, coerente con la struttura patrimoniale del Gruppo, verrà confermata potenziando il *book* di HTC e diversificando il portafoglio dal punto di vista geografico per governativi e *sovrational* (*target* di 550 milioni di HTC);
- ✓ le **fonti di funding** verranno integrate in un'ottica di **diversificazione** anche tramite canali digitali ed esteri su clientela *retail* (*target* di 100 milioni di raccolta estera);
- ✓ **continuerà l'attività sinergica** con le altre divisioni di *business* della Banca anche mediante l'emissione di *certificate* (*target* di 20 milioni di collocamenti) e depositi strutturati per i clienti del *Private Banking* e del *Digital*.

Digital bank

Evoluzione del modello di **digital banking** con focus sulla redditività dei servizi offerti, puntando alla fidelizzazione e aumento dello **share of wallet** di ogni singolo cliente attraverso:

- ✓ il consolidamento dell'offerta e il **lancio di nuovi prodotti** sia di raccolta diretta sia di raccolta indiretta, quali *certificate*, depositi strutturati, gestioni separate e singoli titoli;
- ✓ un nuovo modello di servizio con supporto di un **customer care dedicato** e utilizzo dei dati per specifiche iniziative commerciali anche grazie all'introduzione di un **tool digitale per la gestione dei clienti** tramite un *partner* specializzato;
- ✓ l'introduzione **dell'Artificial Intelligence nel risparmio gestito tramite una partnership strategica**.

Il Piano prevede inoltre di garantire coerenza ed efficacia delle iniziative di sviluppo ed innovazione digitale della Banca, trasversalmente alle aree di *business* e operative, tramite:

- ✓ l'adozione di prassi digitali nell'operatività aziendale della Banca, con particolare *focus* sulla **user e customer experience**;
- ✓ **il dialogo con le Fintech** al fine di **promuovere il processo di innovazione**;
- ✓ **la valutazione di partnership** in ambito digitale/*tech* in ottica commerciale e finanziaria, con un approccio da *corporate venture*.

Digital Transformation Plan

Il **Digital Transformation Plan** farà leva sulle nuove tecnologie per scalare l'innovazione a supporto del *business* e dell'efficienza operativa, con i seguenti obiettivi:

- ✓ semplificare i processi *front-to-back* spingendo sulla digitalizzazione per una **customer journey** più efficace;
- ✓ evolvere le piattaforme digitali e l'automazione dei processi attraverso l'utilizzo combinato e coerente delle tecnologie di **robotica, intelligenza artificiale generativa e business process management**;
- ✓ adottare soluzioni e tecnologie innovative di **generative AI** al fine di accelerare e semplificare le attività a supporto dei *banker* e quelle di analisi patrimoniale e ricerca;
- ✓ potenziare il **modello operativo della Banca**, facendo anche leva sulle potenzialità dell'**open banking**, per arricchimento e flessibilità delle soluzioni applicative;

- ✓ rafforzare i presidi di **cybersecurity** adottando nuove strategie di difesa per la creazione di un ecosistema tecnologico resiliente.

In materia di **persone e sostenibilità**:

- ✓ **sarà rafforzato il pacchetto welfare e benefit**, con particolare attenzione agli aspetti assicurativi e previdenziali, con *focus* su *equal pay* per tutte le risorse;
- ✓ **prevista formazione continua tecnico specialistica e di soft skill** per il mantenimento e lo sviluppo delle competenze e programma *young talent*;
- ✓ saranno perseguiti gli obiettivi di tutela ambientale, attraverso la **sensibilizzazione e formazione di tutto il personale sulle tematiche ESG**, l'adozione di comportamenti aziendali attenti ed efficienti, improntanti al risparmio energetico e con approvvigionamento da fonti rinnovabili, *plastic free* e *paper responsible* e *target* di riduzione degli spostamenti lavorativi;
- ✓ si svilupperà l'interazione con le comunità di riferimento sul territorio con promozione di **iniziative ad impatto sociale** e di sensibilizzazione sulla cultura finanziaria;
- ✓ saranno rafforzati i meccanismi di *governance* con la predisposizione di **una nuova policy sulla sostenibilità**;
- ✓ saranno integrati **specifici parametri ESG nelle policy e procedure aziendali**, in particolare con riferimento ai servizi di investimento, allo sviluppo di un catalogo di prodotti sostenibili in ambito creditizio, e all'inserimento nella valutazione di credito di parametri legati alla produzione di CO2.

Il Gruppo Banca Profilo, specializzato nel Private Banking, nell'Investment Banking e nel Capital Markets è presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Brescia, Padova.

Per Informazioni:

Banca Profilo

Investor relations

Francesca Sabatini, +39 02 58408.461

Community - Consulenza nella comunicazione

Marco Rubino di Musebbi, +39 335 6509552