



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Gruppo Banca Finint: Piano Strategico 2024-2026¹

Integrazione dei business e consolidamento della leadership i driver per la crescita

Pilastri strategici: crescita sostenibile, profittabilità, efficienza e solidità

CRESCITA SOSTENIBILE

- Ricavi superiori a €190 mln (CAGR +15%) spinti dalla crescita di tutte le aree di business, grazie a maggiori sinergie infragruppo in servizi e prodotti
- AuM in gestione e consulenza, in crescita a €18 mld² (CAGR +15%)

EFFICIENZA OPERATIVA

- Cost Income Ratio in miglioramento del 5%, anche in presenza di maggiori investimenti in tecnologia e digitalizzazione (+18%), grazie a disciplina operativa e ottimizzazione di processi e risorse

PROFITABILITÀ

- Incremento della redditività con RoTE superiore al 20%, frutto di maggiori ricavi e migliore efficienza

SOLIDITÀ

- Forte solidità patrimoniale con CET 1 superiore al 16% e liquidità ampiamente sopra i requisiti normativi

TALENTO E COMPETENZE

- Le persone asset primario del Gruppo: sviluppo del capitale umano attuale e crescita continua dell'organico

Conegliano, 09 ottobre 2024 – Il Gruppo Banca Finint presenta il nuovo Piano Strategico 2024-2026, un percorso di crescita sostenibile e di sviluppo volto a **consolidare la leadership** già detenuta nelle attività *core* e a **liberare il potenziale di successo** legato alla piena **integrazione delle attività infragruppo**.

L'elevato *know how* che ha consentito di raggiungere la posizione di *leadership* nei segmenti tradizionali - come le cartolarizzazioni, i minibond, basket bond e la gestione di asset class alternative - si è espresso fino ad ora attraverso un modello di business *product driven* nei rispettivi ambiti di Corporate&Investment Banking, Securitisation Services, Private Banking&Wealth Management e Asset Management.

Con il **Piano 2024-2026** il Gruppo Banca Finint punta ora ad **evolvere** continuando nel percorso di sviluppo per rispondere adeguatamente alle opportunità del mercato, **conservando la propria vocazione specialistica e rafforzando la capacità competitiva** attraverso lo sviluppo delle **fabbriche prodotto di Gruppo**. Il nuovo percorso di crescita punta a valorizzare le competenze specifiche delle singole *legal entities* e ne accelera l'evoluzione verso un modello di business integrato.

Il Piano 2024-2026 traccia la strada per il **futuro**, con l'obiettivo di **massimizzare la creazione di valore svelando il pieno potenziale del Gruppo**.

La maggior estrazione di valore dal *know how* proprietario e dall'operatività infragruppo spingerà la realizzazione del piano generando una **robusta crescita** attestata da un **RoTE stabilmente superiore al 20%**.

¹ Nel testo del comunicato gli indicatori e le rispettive variazioni % sono calcolati come differenziale tra il 2023 ed il 2026.

² Totale AuM comprensivo di masse in gestione, NPEs portafoglio proprietario e amministrato sotto consulenza.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

TARGET FINANZIARI DI GRUPPO AL 2026

Crescita sostenibile, elevata profittabilità, efficienza operativa e solidità sono i quattro pilastri del Piano che guideranno i target al 2026.

La migliore **integrazione** tra i business del Gruppo **determinerà il miglior valore dei portafogli**, mentre l'**innovazione** di prodotto e gli **investimenti in tecnologia (+18%)** consentiranno di continuare ad **eccellere** nell'offerta di soluzioni flessibili e personalizzate con significativi benefici in termini di **efficienza**.

- Ricavi superiori a €190 mln (CAGR +15%)
- AuM in gestione e consulenza in crescita a €18 mld³ (CAGR +15%)
- RoTE superiore al 20%
- Cost Income Ratio in miglioramento del 5% (< 76%)
- Forte solidità patrimoniale con CET 1 superiore al 16%

I **maggiori ricavi** (margine di intermediazione superiore a €190 mln, CAGR +15%), uniti all'efficienza operativa (Cost Income Rate a -5%), determineranno un **incremento della redditività** (RoTE stabilmente superiore al 20%) che verrà valorizzata da una robusta **solidità patrimoniale** (CET 1 superiore al 16% e TCR superiore al 16,5%) frutto di una gestione disciplinata e attenta, oltre che da un **profilo di liquidità considerevolmente superiore ai requisiti normativi** (LCR a 240% e NSFR al 168%).

Enrico Marchi, Presidente del Gruppo Banca Finint, ha commentato: *“Negli anni il nostro Gruppo ha compiuto un percorso di sviluppo costante che lo ha portato a diventare un unicum sul mercato, una realtà di eccellenza che si distingue per la sua capacità di innovazione e flessibilità nella costruzione di soluzioni personalizzate pensate sulle specifiche necessità dei clienti. Grazie ai nostri professionisti abbiamo portato avanti nel tempo un'importante crescita dimensionale, anche attraverso la diversificazione in settori complementari e ad alto valore aggiunto come il Private Banking, e oggi facciamo un nuovo passo verso il nostro futuro: tracciamo le linee strategiche che permetteranno al nostro Gruppo di esprimere tutto il suo potenziale e di continuare ad evolvere per affrontare le nuove sfide del mercato con slancio competitivo e il consueto spirito pionieristico”*.

Lucio Izzi, Amministratore Delegato del Gruppo Banca Finint, ha dichiarato: *“Sono orgoglioso di presentare il nostro nuovo Piano Strategico. Questo piano ci guiderà nel futuro creando valore per i nostri azionisti, i nostri clienti e le comunità nelle quali operiamo. Vogliamo liberare tutto il potenziale di crescita dei nostri business rafforzando la nostra leadership, che esanderemo anche in nuovi mercati e geografie. Vogliamo crescere a doppia cifra nei ricavi in ogni anno di piano, garantendo un RoTE stabilmente superiore al 20% e mantenendo una solida posizione di capitale. Saremo efficienti nei costi e ridurremo il rapporto costi/ricavi, ma investiremo in innovazione e tecnologie. È un Piano ambizioso ma concreto, e la sostenibilità sarà parte integrante di ogni nostra decisione. Vogliamo creare valore duraturo e lo faremo insieme al talento, all'impegno e alla passione delle Persone del Gruppo Banca Finint con cui, sono sicuro, vinceremo ogni sfida”*.

³ Totale AuM comprensivo di masse in gestione, NPEs portafoglio proprietario e amministrato sotto consulenza.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

CONSOLIDAMENTO DEI CORE BUSINESS E INTEGRAZIONE SINERGICA DI PRODOTTI E SERVIZI PER SPINGERE LA CRESCITA

BANCA FININT

In ambito **Corporate&Investment banking**, con riferimento al segmento *corporate*, il Piano prevede da una parte il **consolidamento della leadership storica sul segmento del debito** (minibond, basket bond, leverage finance) e dall'altra l'**accelerazione nelle attività di corporate finance**, accrescendo ulteriormente la capacità di originare nuove operazioni con l'obiettivo di confermarsi boutique d'eccellenza per l'advisory su operazioni straordinarie. Alla base della crescita di quest'area di business ci sarà l'ulteriore **potenziamento della capacità distributiva**.

Nel segmento Financial Institution si prevede – in continuità con quanto Finint è riuscita a dimostrare sin dalle sue origini - una spinta propulsiva ulteriore nei confronti della ideazione e dello sviluppo di nuovi prodotti legati ai vari strumenti della finanza strutturata (es. cartolarizzazioni immobiliari, mobiliari, etc) con **controparti nazionali ed internazionali di primario standing**.

Queste azioni saranno determinanti per l'ulteriore sviluppo in ambiti in cui il Gruppo esprime già una sua leadership solida, generando al contempo una **crescita dei ricavi pari a +14% CAGR al 2026**.

Con riferimento ai servizi finanziari, infine, la direzione **Securitisations Services**, leader da sempre nel mercato italiano delle cartolarizzazioni, punta a consolidare ulteriormente il primato a livello nazionale con la spinta verso l'innovazione di processo e di prodotto e il sempre maggior allargamento **dell'offerta al di fuori dei confini nazionali**. Si punta in questo modo a crescere e consolidare questo ambito di business con **ricavi in aumento dell'8% CAGR** in arco piano.

FININT PRIVATE BANK

Dopo la conclusione del processo di integrazione, il Piano punta ora a **dare piena espressione alle potenzialità della società** che sarà un **motore di sviluppo per l'intero Gruppo** grazie al suo modello unico basato sulla consulenza evoluta e alla sua **capacità di far leva sulle sinergie di relazione e prodotto con le altre società del Gruppo**, e che costituisce un ulteriore catalizzatore di crescita.

Lo sviluppo di Finint Private Bank sarà, inoltre, trainato **dall'aumento del focus sulla clientela di fascia alta**, a cui si aggiunge il **rafforzamento della rete commerciale** a modello distributivo misto, con l'inserimento di nuovi bankers e consulenti finanziari, e il **potenziamento dell'offerta digitale**. Queste azioni saranno distintive e centrali nello svolgimento di tutto il Piano Strategico con l'obiettivo di realizzare una **crescita dei ricavi pari a +16% CAGR** in orizzonte di piano.

Centrale nel consolidamento del modello di consulenza evoluta sarà **Tech-La, la nuova Fintech** operativa da inizio ottobre che, grazie al servizio di **wealth advice integrato in una piattaforma tecnologica avanzata**, si contraddistingue per la capacità di gestire end-to-end il processo di consulenza, con una forte e distintiva componente di advisory.

Tech-La rivoluzionerà l'esperienza dei servizi, sia per i **Consulenti Finanziari** che per i **clienti**, fornendo strumenti intuitivi e in continuo miglioramento, uniti a tecnologie e dati fondamentali per raggiungere i propri obiettivi finanziari.

La piattaforma sarà disponibile anche per **istituti bancari** che desiderano offrire un valore aggiunto ai propri clienti, attraverso soluzioni flessibili e offrendo una *client experience* sempre più evoluta. Grazie all'integrazione di tecnologie e all'outsourcing di servizi, le banche potranno adattarsi rapidamente ai cambiamenti normativi e operativi, rimanendo sempre all'avanguardia nel settore finanziario.

Inoltre, in un contesto economico in cui l'andamento dei tassi di interesse ha sostenuto una forte crescita nel segmento liquido del Fixed-Income, la banca rafforzerà l'attuale posizionamento con l'ambizione di diventare l'**"House of Choice" in Italia nel settore del Liquid Fixed Income (LFI)**. Questo progetto si realizzerà attraverso sviluppi tecnologici e di contenuti che permetteranno di cogliere le opportunità legate alla volatilità di mercato.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

FININT INVESTMENTS

Anche l'attività di **Asset Management** offrirà un importante contributo al conseguimento degli obiettivi di piano, sulla scia del percorso di crescita sostenuta che la società ha registrato nell'ultimo quinquennio (+18% il CAGR degli AUM, +33,5% il CAGR dell'EBT).

Finint Investments vanta una **vocazione pionieristica** che l'ha portata da sempre a distinguersi, in particolare nelle asset class alternative in cui è attiva da sempre, fra queste real estate, energie rinnovabili e private capital. Anche nel nuovo Piano il suo sviluppo **punterà sull'innovazione di prodotto**, ma **anche sull'ampliamento dell'offerta di fondi aperti** con strategie di credito e di equity, dedicati sia al retail che agli investitori professionali. È stata, in proposito, avviata la strutturazione di una **SICAV lussemburghese** propedeutica al lancio di prodotti innovativi destinati a investitori italiani ed esteri.

La società, infatti, punterà alla **crescita per linee esterne** anche con **operazioni cross-border** al fine di consentire, da un lato, il potenziamento della capacità distributiva e, dall'altro, l'ampliamento del focus geografico delle proprie strategie di investimento.

Infine, nuove iniziative di **partnership pubblico/privato** saranno sviluppate in continuità con le più recenti esperienze, quali la gestione dei fondi BEI del PNRR legate al turismo e alla rigenerazione urbana.

Tutte queste direttrici di sviluppo spingeranno le attività verso un **incremento dei ricavi a doppia cifra** a fine piano, pari a **+12% CAGR**.

FININT REVALUE

L'attività di **Finint Revalue** si focalizzerà in ambito **credit collection** sulla migliore gestione di crediti NPL e UTP in ottica di cogliere l'evoluzione e le «opportunità» del mercato e nello sviluppo di forme tecniche sottostanti ai portafogli in gestione.

Sarà inoltre costituita una **nuova divisione per la gestione dei crediti commerciali e assicurativi** con la possibilità di rivestire anche il ruolo di Back-up Servicer nell'ambito di operazioni di cartolarizzazioni specifiche.

Nel segmento **real estate – asset management**, si punterà all'ampliamento dell'offerta di servizi Property Management attraverso le attività di monitoraggio costante dei portafogli (elaborazione del libretto immobiliare, monitoraggio dati catastali, adempimenti tributari).

Lo sviluppo del business sarà supportato anche da **investimenti in nuova tecnologia** e strumenti di **intelligenza artificiale**.

FOCUS PER IL FUTURO: ULTERIORI ACCELERATORI DI SVILUPPO

ESPANSIONE E INTERNAZIONALIZZAZIONE

La crescita organica e sostenibile di tutte le aree di business del Gruppo Banca Finint potrà avere un'ulteriore accelerazione attraverso l'**attività di M&A, non inclusa nei target** del presente piano, che sarà valutata qualora si verificassero opportunità non dilutive e coerenti con il modello di business del Gruppo.

Il Piano guarda anche all'**internazionalizzazione**, attraverso l'esplorazione di nuove opportunità sui mercati esteri nel business delle **cartolarizzazioni** e nell'**asset management**. L'attività di M&A potrà inoltre riguardare l'**area del private banking** con focus su target che possano apportare una **crescita dimensionale** in termini di asset, fungendo da acceleratori della crescita, e sull'esplorazione di **nicchie di mercato** che portino *know how* e redditività al Gruppo in settori attigui a quelli in cui è già attivo.

INNOVAZIONE TECNOLOGICA

L'**innovazione e la trasformazione digitale** saranno un **fattore abilitante fondamentale** per il raggiungimento degli obiettivi di piano, con particolare riferimento all'aumento dell'efficienza gestionale e alla diminuzione dei costi. Per raggiungere questi obiettivi si prevede un **significativo investimento nelle infrastrutture tecnologiche**, in aumento del 18% rispetto al triennio precedente. Questi investimenti saranno determinanti nella gestione operativa disciplinata supportando complessivamente il **miglioramento dell'efficienza operativa**.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

SOSTENIBILITÀ

Finint rafforza l'impegno sui temi legati alla sostenibilità per favorire una piena integrazione dei criteri ambientali sociali e di governance nelle sue attività.

Il Gruppo intende consolidare il suo **ruolo nell'innovazione legata alla finanza ESG: prestiti ESG linked, green & social bond/minibond.**

Il Piano 2024-2026 ha l'obiettivo di raggiungere un **incremento pari al 100% dei fondi sostenibili classificati SFDR.** In particolare, è previsto il **lancio di uno strumento ex art. 9** con tre linee d'investimento e **target di raccolta a 50 milioni di euro** entro il 2026.

Sul piano della finanza a impatto Finint vuole essere motore responsabile di iniziative volte a sostenere i territori attraverso progetti solidali promossi dalle organizzazioni non profit per aiutare a ridurre le disuguaglianze. In questo contesto, il Gruppo intende massimizzare l'impatto del **social banking**, sostenendo attivamente le comunità in cui opera.

Parallelamente, sul piano della Governance, si prevede un rafforzamento dell'**offerta formativa su tematiche ESG** e un impegno per migliorare **l'equilibrio tra vita lavorativa e privata** delle persone che lavorano nel Gruppo. Inoltre, è stato previsto l'inserimento di **obiettivi ESG nella componente variabile della remunerazione dei soggetti rilevanti (MRT)** e l'integrazione delle **metriche di rischio climatico e di transizione nell'ICAAP** (Processo Interno di Valutazione dell'Adeguatezza del Capitale).

Nell'arco di questo Piano Strategico, continuerà ad essere centrale l'impegno volto a completare il percorso già in atto verso la **gender equality**, riconoscendo la parità di genere come elemento essenziale della propria evoluzione e considerando l'uguaglianza di genere driver di crescita inclusiva. A tal fine ci impegniamo a ottenere la **certificazione UNI PDR 125** uno strumento che permetterà di monitorare e promuovere politiche di genere sempre più eque.

TEAM

Lo sviluppo e la realizzazione del Piano 2024-2026 saranno il risultato dell'impegno e dedizione delle nostre persone, la cui professionalità e talento sono da sempre nel DNA del Gruppo. Il Piano attuale pone nuove sfide e si apre a nuove opportunità, che saranno colte e massimizzate sia grazie ad una cultura basata su merito e talento, sia dalla volontà di proseguire nella politica di crescita che ci ha contraddistinto in questi ultimi anni. **Attrarre e coltivare talenti resta un impegno centrale nella quotidianità del Gruppo** e, nel solco di questa tradizione, in arco piano ci sarà un costante **incremento dell'organico.**

Il Gruppo Banca Finint è attivo nel mercato italiano del corporate & investment banking, della finanza strutturata dell'asset management e del private banking. Nata a fine 2014, Banca Finint è il punto di arrivo di oltre 40 anni di attività del Gruppo Finanziaria Internazionale, fondato nel 1980 da Enrico Marchi e altri soci, nel settore finanziario. Nel 2016 si è costituito il Gruppo Banca Finint, con Banca Finint nel ruolo di capogruppo. Banca Finint è specializzata in attività prevalentemente legate al Debt Capital Markets (minibond e specialized lending) e alla strutturazione e gestione di operazioni di cartolarizzazione, covered bond e finanza strutturata, nella consulenza in operazioni di finanza straordinaria e nella realizzazione di operazioni di basket bond sostenendo le imprese e l'economia reale dei territori in cui opera. Del Gruppo Bancario fanno parte Finint Investments, la società di gestione del risparmio attiva nella gestione di fondi mobiliari e immobiliari secondo diverse strategie in linea con le esigenze dei propri investitori, nazionali e internazionali e attiva, fra gli altri, nella gestione di fondi a supporto dell'economia reale (fondi di Minibond), del fabbisogno abitativo della popolazione (Social e Student Housing) e della green economy (fondi Energy) e dal 2022 Finint Private Bank, banca specializzata nei servizi di private banking e wealth management, e Finint Revalue, realtà attiva dal 1989 e specializzata nell'acquisto, valorizzazione e gestione di crediti in sofferenza. Il Gruppo ha sede a Conegliano (TV) e uffici a Milano, Roma e Trento.

Per ulteriori informazioni

Gruppo Banca Finint - Direzione Comunicazione

Emanuela Vecchiet

emanuela.vecchiet@bancafinint.com

Carlo Frioli

carlo.frioli@bancafinint.com

Community – Strategic Communications Advisers

Giovanna Benvenuti – Tel. +39 3469702981

Laura Meneghetti – Tel. +39 335 8354337

Milano +39 02 89404231 | Treviso +39 0422 416111

finint@community.it