

COMUNICATO STAMPA

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE HA APPROVATO IL PIANO INDUSTRIALE 2024-2026 “BEYOND 2026”

Banco Desio ambisce a diventare la migliore Banca di prossimità in Italia grazie a innovazione, digitale, applicazione dei criteri ESG e vicinanza ai clienti.

I pilastri strategici sono rappresentati dall'ottimizzazione della Banca commerciale e dalla creazione di opportunità di crescita tramite specializzazione nel segmento Small Business e POE, Wealth Management e Personal Finance.

I principali target del Piano:

- **ROE superiore all'8% nel 2026;**
- **Cost/Income pari a circa il 55% nel 2026;**
- **CET1 superiore al 15% nel 2026;**
- **Solida generazione di ricavi con CAGR 2023-2026 del Margine di intermediazione pari a circa 4,5%;**
- **Profilo di rischio costantemente sotto controllo con NPL Ratio Lordo inferiore al 4% in arco Piano;**
- **Mantenimento/Miglioramento nei livelli di eccellenza di customer satisfaction (88 pts);**
- **Crescita Wealth Management fino a superare 10 mld di AUM;**
- **Acquisizione di 10mila nuovi clienti Small Business tramite modello dedicato;**
- **Raddoppio, anche tramite operazioni straordinarie ed acquisizioni, dell'esposizione sul prodotto Cessione Quinto Stipendio rafforzando il posizionamento della controllata Fides tra i leader di mercato;**
- **Profilo di liquidità prudente, LCR maggiore del 150% nel 2026;**
- **Investimenti in innovazione tecnologica pari a €60 mln (€ 32 mln change the bank, 28 mln run the bank).**

Forte impegno e investimenti ESG con l'ambizione di portare Banco Desio a un posizionamento almeno in linea con i best peer sui temi di sostenibilità e supporto alla transizione ambientale della propria clientela. Investimenti in arco Piano per circa € 8 mln e rating ambition ESG in crescita, con obiettivo di sviluppare in arco Piano modelli di servizio dedicati per green funding a favore delle PMI presenti sui propri territori.

Il buon contributo di redditività e il forte posizionamento patrimoniale consentiranno di proporre un aumento del dividend payout al 50%.

Desio, 23 Novembre 2023 - Il Consiglio di Amministrazione del Banco Desio ha approvato oggi il nuovo Piano Industriale 2024-2026. Il Piano mira a consolidare il posizionamento del Banco come leader tra le banche LSI e tra quelle di prossimità per qualità di soddisfazione dei propri clienti e a confermare il processo di continuo miglioramento operativo della Banca Commerciale, efficientando processi e incrementando la digitalizzazione a favore dei propri clienti pur mantenendo la centralità del rapporto di relazione e di filiale. Tra il 2024 e il 2026 si prevedono interventi di razionalizzazione della Rete con la chiusura di circa 15 filiali senza la perdita di clienti e di posti di lavoro.

Il Piano identifica inoltre precisi principali ambiti di specializzazione e crescita in cui Banco Desio potrà proporsi tra i migliori player di mercato per qualità dell'offerta e livello di servizio alla clientela: **Small Business** e **Personal Finance**, oltre a proseguire il percorso di crescita nel mondo **Wealth Management**. Le opportunità di crescita tramite specializzazione potranno generare un valore complessivo pari a oltre € 160 mln nell'orizzonte di Piano.

L'ottimizzazione dei processi della Banca Commerciale in chiave digitale e il forte impegno ESG renderanno la relazione con la clientela ancor più innovativa e sostenibile con l'ambizione di posizionare Banco Desio come la migliore Banca di prossimità.

Il Piano Industriale 2024-2026 "Beyond 26"

Nel triennio 2021-2023 il Banco è riuscito a indirizzare alcuni nodi strategici critici ritenuti prioritari facendo leva sui driver di sviluppo identificati e sulle opportunità esogene di crescita / efficientamento coerenti con il modello industriale adottato. Grazie a una strategia di interventi mirati e all'efficace utilizzo della propria capacità di operare sui mercati, la Banca si presenta oggi a tutti gli stakeholders avendo dato prova di **resilienza** e di **capacità di crescita** anche in un contesto macroeconomico instabile.

In questo contesto, in **continuità con il Piano 2021-2023**, il nuovo Piano Industriale del Banco adotta un approccio strategico di conferma della propria vocazione di **Banca di prossimità** in cui l'offerta di un servizio personalizzato ed efficiente al **Cliente** è centrale in tutte le iniziative del programma.

Beyond 26 prevede una solida e sostenibile creazione e distribuzione di valore, un'elevata patrimonializzazione, una marcata connotazione ESG e si sviluppa secondo due pilastri strategici.

I pilastri strategici...



...e i fattori abilitanti



- **L'ottimizzazione della Banca commerciale di prossimità** prevede:
 - il rafforzamento dello **scale-up dell'offerta dei prodotti e servizi per la clientela "core"** dei segmenti retail e imprese con una spinta, a parità di rischio controparte, su prodotti quali leveraged transactions, estero e factoring;
 - la crescita dell'**attività assicurativa** con incremento dell'attuale portafoglio di bancassicurazione con un'offerta di prodotti più completa, anche mediante la possibile creazione di una nuova agenzia;
 - il **ridisegno dei processi** in ottica digitale volti prevalentemente alla finalizzazione della customer journey digitale in logica end-to-end e alla centralizzazione delle attività di back-office;
 - una importante fase di **razionalizzazione del modello distributivo e organizzativo** volto a recuperare tempo commerciale da dedicare alle nuove iniziative e a soddisfare in misura più efficiente le necessità della clientela di riferimento. In questo contesto è prevista l'ottimizzazione della rete fisica e la continua evoluzione verso formati cash-light unitamente al rafforzamento del back office accentrato per la gestione uniforme e integrata di processi decisionali specialistici.
- La creazione di **opportunità di crescita tramite specializzazione**, derivante dalla maggior penetrazione in segmenti dove Banco Desio è già presente e su cui può fare leva su un potenziale commerciale ancora non pienamente espresso, prevede:
 - il ripensamento del **modello di servizio per il segmento Small Business e POE** coerentemente con una crescita di valore discontinua (+1,3 mld € di impieghi in arco Piano) che prevede il rafforzamento del canale acquisitivo e la creazione di un team dedicato oltre che il potenziamento della roadmap digitale;
 - **espansione del Wealth Management** (target 10 mld € di raccolta a fine Piano) con l'attivazione di un percorso di crescita sostenibile caratterizzato da investimenti in nuove competenze (e.g. consulenza evoluta) e piattaforme tecnologiche con l'obiettivo di accrescere ulteriormente i punti di forza Banco Desio nel Wealth Management, sviluppando soluzioni di investimento altamente personalizzate per la clientela e aggiungendo la dimensione ESG al tradizionale profilo rischio-rendimento dell'offerta di prodotti;
 - **crescita del comparto Personal Finance** (+50% nuove erogazioni 2026 vs 2023), un ambito dove il Gruppo Banco Desio è già presente con la controllata Fides SpA e per il quale **Beyond 26** prevede un incremento dei volumi attesi attraverso una crescita per linee sia interne che esterne cogliendo anche eventuali opportunità di diversificazione dell'offerta commerciale.

Principali Target 2026

	2026 E
Utile netto	>115 mln eur
Ricavi netti	>620 mln eur
ROE	>8%
Cost / Income	~55%
NPL Ratio lordo	<4%
Payout Ratio	fino a 50%
CET1 Ratio Gruppo	>15%
LCR	>150%

Il **Piano Beyond 26** attribuisce particolare rilevanza all'identificazione e all'attivazione dei **fattori abilitanti** al raggiungimento degli obiettivi con l'adozione di strategie focalizzate:

- sulle **persone**, per favorire il ricambio generazionale (10% nuovi fte in arco Piano) anche attraverso un programma di attrazione e fidelizzazione dei giovani talenti. Forte focus viene inoltre dedicato alla costruzione di percorsi mirati di competence building per favorire il rafforzamento manageriale in comparti a più elevato potenziale di sviluppo / trasformazione;
- su **politiche di funding** “market oriented”, in uno scenario che prevede una ricomposizione della raccolta verso i depositi a durata prestabilita e verso la componente amministrata, il Piano ha previsto una fase importante di diversificazione della propria raccolta attraverso l'attivazione di canali di funding “wholesale” e con meccanismi di monitoraggio periodico della disponibilità e del costo del funding di mercato;
- sul **miglioramento tecnologico**, il Piano di sviluppo del Banco sarà incentrato sullo sviluppo delle soluzioni digitali a valore aggiunto dedicate alle imprese con l'obiettivo di potenziare il sistema One-D affinché diventi il “one stop shop” delle imprese sia per i servizi finanziari che per i servizi non prettamente bancari;
- sulla **gestione proattiva dei rischi**, attraverso il potenziamento degli strumenti di analisi e monitoraggio degli indicatori mirati all'ottimizzazione di Rarorac e RWA consumption e investimenti dedicati a nuovi filoni regolamentari quali DORA, MREL e Cyber-Security;
- sull'ulteriore rafforzamento delle **funzioni di controllo** di secondo e terzo livello, nel quadro dell'evoluzione digitale dei processi;
- sulle **tematiche ESG**, dove il Banco ha l'ambizione di essere riconosciuto dalla clientela, dall'Autorità di Vigilanza e dal mercato come un Istituto che promuove la transizione verso un'economia sostenibile nel pieno rispetto dei valori ambientali, sociali e di buon governo, l'impegno del Banco si svilupperà trasversalmente su comparti di clientela, linee di business, sviluppo della cultura aziendale e impegno per la comunità. In arco Piano il Banco ha destinato circa 8 mln € di investimenti dedicati.

In particolare i principali target ESG previsti in arco Piano sono:

- incidenza credito green sullo stock impieghi >2% al 2026;
- incidenza bond green su raccolta diretta wholesale >2% al 2026;
- incidenza raccolta gestita «sustainable» su totale raccolta gestita >20% al 2026;
- azzeramento emissioni GHG Scope 1, 2 entro il 2030;
- 100% energia elettrica da fonti rinnovabili;
- promozione di un ambiente inclusivo e aperto alla diversità con un focus sulle pari opportunità di genere.

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA SpA
Il Presidente

Contatti:

Investor Relator

Giorgio Besana

Cell. +39 331.6754649

giorgio.besana@bancodesio.it

Area Affari Societari

Tel. 0362.613.214

segreteria@bancodesio.it

Ufficio Stampa Close to Media

Marco Gabrieli

Cell. +39 3938282952

marco.gabrieli@closetomedia.it

Giulia Mori

Cell. +39 3371374252

Giulia.mori@closetomedia.it

Enrico Bandini

Cell. +39 335.8484706

enrico.bandini@closetomedia.it