



XIII PRIVATE BANKING FORUM

Apertura dei lavori

Fabio Innocenzi
Presidente AIPB

Il mondo corre e finalmente anche in Italia la situazione migliora

PIL



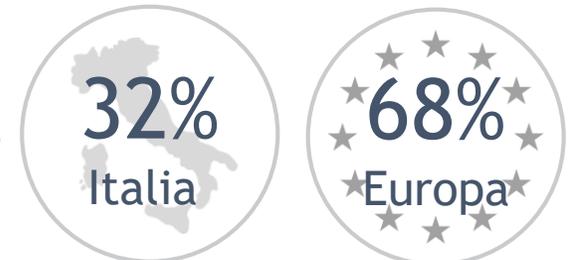
Clima di Fiducia
l'indice dei consumatori e delle imprese aumenta. A ottobre 2017 raggiunge i livelli 2007

Fonte: Istat

Un sistema finanziario bancocentrico che va verso un sistema basato sui mercati

- ▶ Investimenti: fase positiva dei mercati con tassi che rimarranno bassi
- ▶ Credito: migliora l'offerta complessiva ad esclusione del comparto PMI
- ▶ Ancora basso il ricorso al mercato per finanziare la crescita delle imprese

Capitale di Borsa/PIL 2016



Fonte: AIPB su Consob e Borsa Italiana

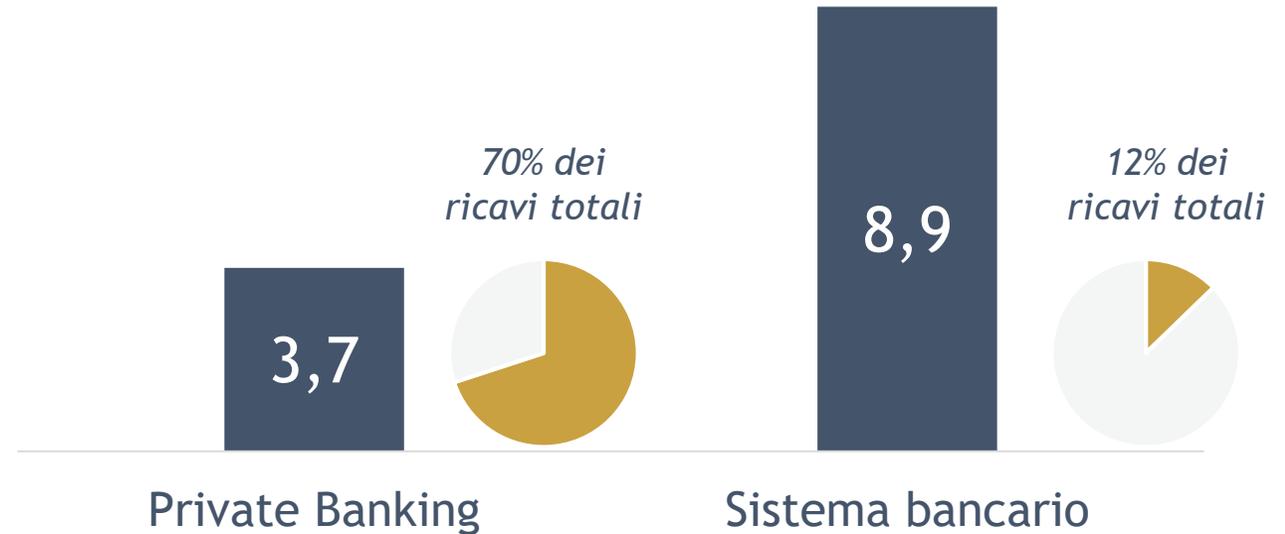
- ▶ Boom ammissioni borsa 2017 (MTA + AIM + MIV)



*stima a fine 2017
Fonte: Borsa Italiana

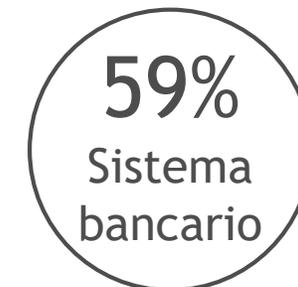
Il Private Banking contribuisce in modo significativo alla generazione di ricavi ricorrenti con basso assorbimento di capitale

Ricavi da gestito e prodotti assicurativi - mld euro



Fonte: elaborazione AIPB su dati Prometeia 2016

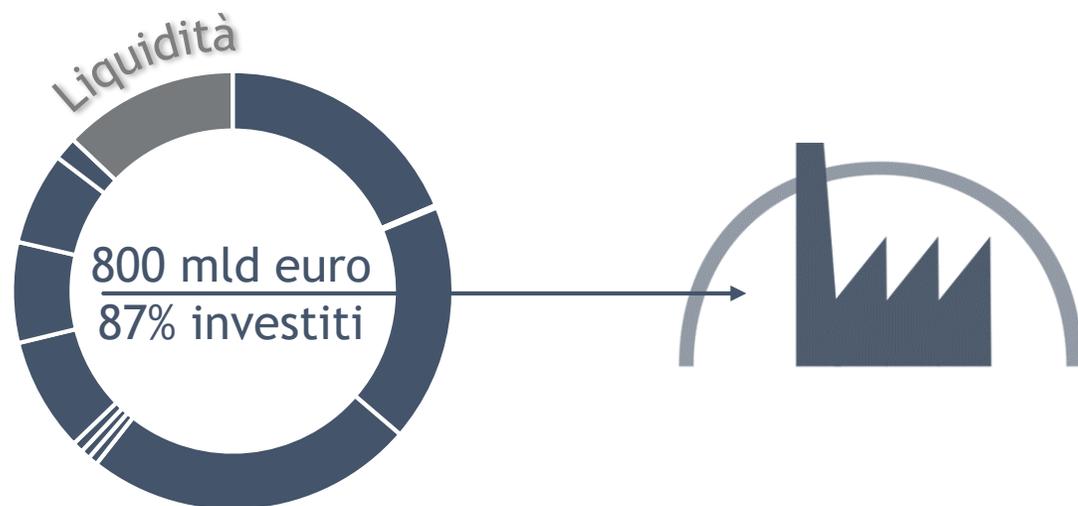
Una proxy del capitale assorbito:
Impieghi/raccolta diretta+indiretta



Fonte: elaborazione AIPB su dati ABI 2016

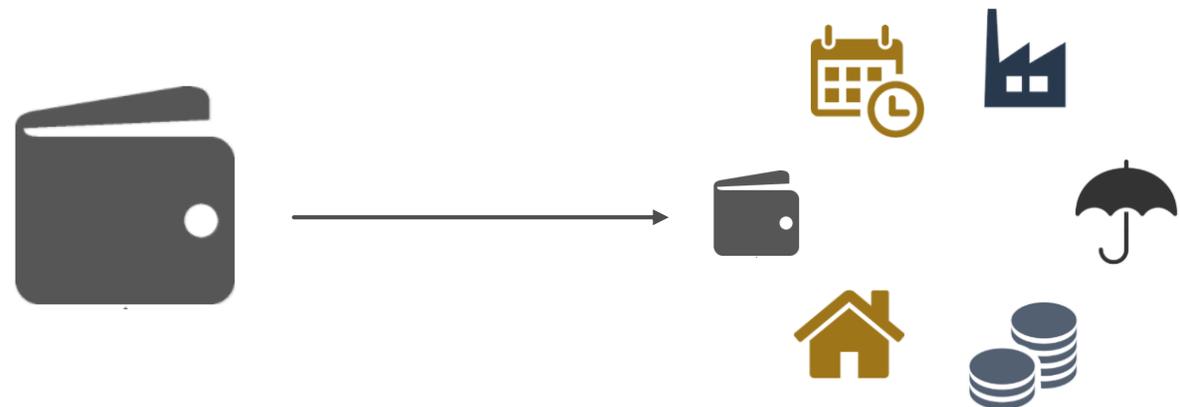
Il Private Banking può assumere un ruolo attivo nello sviluppo dell'economia reale del Paese

- ▶ Il Private Banking gestisce $\frac{1}{4}$ della ricchezza del nostro Paese
- ▶ Patrimoni adatti ad investimenti di medio e lungo periodo, ideali per finanziare i progetti di sviluppo delle imprese
- ▶ Il servizio Private è il veicolo naturale per trasformare questa ricchezza in investimenti al servizio dell'economia



Il Private Banking sarà sempre più wealth advisory e non solo gestione finanziaria

- ▶ Il Private Banking gestisce circa 250 mld euro (1/3 delle masse totali) appartenenti alla classe imprenditoriale italiana
- ▶ Su questi patrimoni il Private Banking ricopre un doppio ruolo:
 1. Preservare e accrescere la ricchezza familiare
 2. Accompagnare l'imprenditore nelle diverse scelte di continuità o discontinuità aziendale



Collaborazioni per favorire la crescita dell'educazione economica e finanziaria

- ▶ Attivare un circolo virtuoso tra risparmio delle famiglie private e finanziamento delle PMI
- ▶ Allargare la gamma di offerta
- ▶ Riconoscere le opportunità di una classe di clientela Private
- ▶ Sviluppare servizi di consulenza a valore aggiunto
- ▶ Promuovere iniziative di educazione rivolte a nuclei familiari e imprenditori

The logo for AIPB, consisting of the letters 'AIPB' in a bold, sans-serif font. The 'A' and 'B' are dark blue, while the 'IP' is a lighter blue color.

XIII PRIVATE BANKING FORUM