

Approvati i risultati al 30 giugno 2022

RISULTATI IN CRESCITA SOLIDA ANCHE NEL NUOVO CONTESTO GRAZIE A MODELLO DI BUSINESS DIVERSIFICATO E SOSTENIBILE

- Utile netto in crescita: **€222,5 milioni (+20,5% a/a¹)**
 - Ricavi totali: **€464,3 milioni (+15,1% a/a¹)**
 - Cost/income ratio: **29,3%**
 - Solida posizione di capitale: CET1 al **19,14%**
- Approvato impegno Net-Zero emissions entro il 2050

Milano, 02 agosto 2022

Il Consiglio di Amministrazione di FinecoBank S.p.A., ha approvato i risultati al 30 giugno 2022. Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale di FinecoBank, dichiara:

“Siamo molto soddisfatti dei risultati del primo semestre dell’anno, che confermano l’efficacia di un modello di business diversificato e sostenibile, in grado di produrre stabilmente risultati solidi in tutte le fasi di mercato. Il nuovo contesto, caratterizzato da grandi cambiamenti, rappresenta per Fineco uno stimolo per crescere in tutte le aree di business: dal banking, che beneficia di un incremento del margine di interesse, all’investing, con il contributo di Fineco AM, fino al brokerage, la cui attività continuerà ad attestarsi oltre i livelli precedenti la pandemia. Inoltre, la capacità di integrare tutti i servizi in un’unica piattaforma tecnologicamente avanzata rende possibile uno sviluppo sano ed equilibrato della Banca, confermando un incremento sia degli investimenti sulla crescita, sia dei dividendi futuri, a fronte di un costante impegno nella sostenibilità”.

¹ Dati al netto delle poste non ricorrenti registrate nel primo semestre 2022: €-0,3 milioni lordi (€-0,2 milioni netti) relativi a valutazione al fair value e cancellazione Schema Volontario nel primo trimestre 2022
Poste non ricorrenti registrate nel primo semestre 2021: beneficio fiscale derivante dall’operazione di riallineamento fiscale dell’avviamento effettuata da FinecoBank, come previsto dall’art. 110 del DL 104 del 2020, per un importo di €32 milioni nel secondo trimestre 2021

FINECOBANK

1SEM22
HIGHLIGHTS

- Ricavi¹ a **€464,3 milioni, +15,1% a/a, trainati dall'Investing (+22,0% a/a)** grazie al crescente contributo di Fineco Asset Management, alla crescita dei volumi e ai maggiori margini netti sul gestito, e dal **Margine Finanziario Netto (+19,3% a/a)**
- **Costi operativi a €136,0 milioni, +7,9% a/a (+3,0% a/a escludendo l'aumento delle spese strettamente collegate alla crescita del business²). Cost/Income ratio¹ al 29,3%**, a conferma della leva operativa della Banca
- **Utile netto¹ a €222,5 milioni**, superiore del 20,5% a/a rispetto allo stesso periodo del 2021
- **TFA a €102,8 miliardi, +1,4% a/a** grazie al contributo della **raccolta netta** pari a **€5,6 miliardi**, che evidenzia la solidità del percorso di crescita della Banca anche in una fase di mercato particolarmente complessa. La raccolta del risparmio gestito si è attestata a €1,7 miliardi
- Le masse gestite di **Fineco Asset Management** sono pari a **€24,5 miliardi**, di cui **€14,6 miliardi relativi a classi retail (+10,7% a/a)** e **€ 9,9 miliardi relativi ai fondi sottostanti dei wrapper** (classi istituzionali, **+39,6% a/a**). Procedono le attività collegate alla discontinuità strategica, che consentono a FAM di prendere maggior controllo della catena del valore
- Continua l'acquisizione di **nuovi clienti**, pari a **48.001 nel primo semestre 2022**, portando il totale a 1.454.645

UPDATE
INIZIATIVE

- Fineco Asset Management sta registrando una forte accelerazione nell'ampliamento della propria offerta di soluzioni di investimento. Dopo l'introduzione della gamma di soluzioni d'investimento passive, Fineco Asset Management ha rilasciato una nuova versione del ESG Target Global Coupon ed entro il terzo trimestre lancerà la propria offerta di ETF.
- Fineco sta migliorando ulteriormente la propria piattaforma e la qualità dell'offerta rendendo ancora più semplice la *user experience* dei clienti in tutte le aree di prodotto tramite nuove interfacce. Sarà inoltre sviluppato un nuovo conto semplificato esclusivamente per l'offerta brokerage, con un pricing dedicato e un servizio di apertura conto più rapido.
- Fineco sta inoltre proseguendo nello sviluppo della propria presenza all'estero, che si svilupperà a partire dalla nuova piattaforma estremamente scalabile e multilingua.
- Il Consiglio di Amministrazione di Fineco ha **approvato l'impegno a raggiungere lo stato di Net-Zero emissions entro il 2050** relativo alle emissioni sia operative sia finanziate.

² €-4,2 milioni a/a di maggiori spese di Fineco Asset Management e €-1,9 milioni a/a di spese di marketing.

TOTAL FINANCIAL ASSETS E RACCOLTA NETTA

I Total Financial Assets al 30 giugno 2022 si attestano a €102,8 miliardi, in crescita dell'1,4% rispetto a giugno 2021. Il saldo della raccolta gestita risulta pari a € 50,8 miliardi, in lieve calo (-1,2% a/a) a causa della correzione generalizzata sui mercati da inizio anno, il saldo della raccolta amministrata risulta pari a €21,5 miliardi (-1,2% a/a), il saldo della raccolta diretta risulta pari a €30,5 miliardi (+7,9% a/a).

In particolare, i TFA riferibili alla clientela nel segmento Private Banking, ossia con *asset* superiori a 500.000 euro, si attestano a €43,3 miliardi.

Nel primo semestre 2022 la raccolta è stata pari a €5,6 miliardi, sostanzialmente stabile rispetto allo stesso periodo del 2021, confermandosi solida anche in una fase di mercato particolarmente complessa. La raccolta gestita è stata pari a €1,7 miliardi, la raccolta amministrata si è attestata a €2,9 miliardi, mentre la raccolta diretta è stata pari a €1,0 miliardi.

Da inizio anno la raccolta in *"Guided products & services"* ha raggiunto €1,6 miliardi, confermando l'apprezzamento da parte della clientela.

L'incidenza dei *Guided Products* rispetto al totale AuM è salita al 76% rispetto al 75% di giugno 2021.

Al 30 giugno 2022 la rete dei consulenti finanziari è composta da 2.887 unità, distribuite sul territorio con 423 negozi finanziari (Fineco Center). La raccolta nel primo semestre 2022 tramite la Rete di consulenti finanziari è stata pari a €4,9 miliardi.

Si segnala che al 30 giugno 2022 Fineco Asset Management gestisce masse per € 24,5 miliardi: € 14,6 miliardi nella componente retail (+10,7% a/a) e € 9,9 miliardi in quella istituzionale (+39,6% a/a).

Nel primo semestre 2022 sono stati acquisiti 48.001 nuovi clienti. Il numero dei clienti totali al 30 giugno 2022 è di 1.454.645.

RISULTATI ECONOMICI AL 30.06.22

I dati e le variazioni riportate nel presente paragrafo e in quello relativo ai risultati trimestrali sono esposti al netto delle poste non ricorrenti¹.

<i>mln</i>	1T21 Adj. ⁽¹⁾	2T21 Adj. ⁽¹⁾	1T22 Adj. ⁽¹⁾	2T22 Adj. ⁽¹⁾	1SEM21 Adj. ⁽¹⁾	1SEM22 Adj. ⁽¹⁾	1SEM22/ 1SEM21	2T22/ 2T21	2T22/ 1T22
Margine finanziario	75,1	72,8	107,5	68,9	147,9	176,4	19,3%	-5,3%	-35,8%
<i>di cui Margine d'interesse</i>	61,8	62,5	59,3	67,6	124,3	127,0	2,1%	8,2%	13,9%
<i>di cui Profitti da gestione della Tesoreria</i>	13,2	10,3	48,1	1,3	23,6	49,4	109,9%	-87,1%	-97,2%
Dividendi	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1	n.s.	n.s.	126,9%
Commissioni nette	108,1	106,3	118,6	113,9	214,3	232,5	8,5%	7,2%	-4,0%
Risultato negoziaz, coperture e fair value	23,9	16,7	29,2	25,9	40,6	55,1	35,8%	55,1%	-11,6%
Saldo altri proventi/oneri	0,5	0,1	0,4	0,1	0,6	0,4	-36,1%	-61,2%	-86,1%
RICAVI	207,6	195,9	255,7	208,6	403,5	464,3	15,1%	6,5%	-18,4%
Spese per il personale	-26,2	-26,7	-28,3	-29,2	-52,9	-57,5	8,8%	9,5%	3,0%
Altre spese amministrative	-30,6	-29,9	-34,0	-31,3	-60,6	-65,3	7,8%	4,4%	-8,1%
Rettifiche di valore su immobiliz	-6,3	-6,4	-6,6	-6,6	-12,7	-13,2	4,2%	3,4%	0,1%
Costi operativi	-63,1	-63,0	-69,0	-67,1	-126,1	-136,0	7,9%	6,4%	-2,8%
RISULTATO DI GESTIONE	144,5	132,9	186,7	141,6	277,4	328,3	18,4%	6,5%	-24,2%
Accantonamenti per rischi ed oneri	-8,2	-5,8	-10,2	-2,3	-14,0	-12,5	-10,9%	-61,0%	-77,9%
Rettifiche nette su crediti	-0,5	-1,2	-0,8	-0,4	-1,7	-1,2	-27,4%	-65,0%	-47,0%
Profitti netti da investimenti	-0,6	1,8	-0,6	-0,2	1,2	-0,8	n.s.	n.s.	-63,5%
UTILE LORDO	135,2	127,7	175,1	138,7	262,9	313,8	19,4%	8,6%	-20,8%
Imposte sul reddito	-40,4	-37,8	-51,5	-39,8	-78,2	-91,3	16,6%	5,2%	-22,7%
UTILE NETTO AGGIUSTATO ¹	94,7	89,9	123,6	98,9	184,6	222,5	20,5%	10,0%	-20,0%

I **Ricavi** del primo semestre 2022 ammontano a €464,3 milioni, in crescita del 15,1% rispetto ai €403,5 milioni dell'esercizio precedente.

Il **marginale finanziario** si attesta a €176,4 milioni, in rialzo del 19,3% rispetto al 30 giugno 2021, grazie al margine d'interesse e ai Profitti dalla gestione della Tesoreria.

Le **commissioni nette** al 30 giugno 2022 ammontano a €232,5 milioni ed evidenziano un incremento dell'8,5% rispetto ai €214,3 milioni del primo semestre 2021.

L'incremento è riconducibile all'aumento delle commissioni nette relative all'area Investing (+22,2% a/a) grazie all'effetto volumi e al maggior contributo di Fineco Asset Management. Si evidenzia inoltre la crescita delle commissioni dell'area Banking a €26,9 milioni (+18,6% a/a), mentre le commissioni nette relative all'area Brokerage sono state pari a €56,9 milioni (€69,7 milioni nel primo semestre 2021, a causa di un contesto di mercato diverso in termini di volumi e volatilità).

Il **Risultato negoziazione, coperture e fair value** si attesta a €55,1 milioni.

I **Costi operativi** nel primo semestre 2022 si confermano sotto controllo a €136,0 milioni, in aumento del 7,9% a/a principalmente per spese strettamente collegate alla crescita del business², al netto delle quali la crescita dei costi operativi è pari al 3,0% a/a.

Le **spese per il personale** ammontano a €57,5 milioni, in aumento dell'8,8% per effetto dell'aumento del numero dei dipendenti, passato da 1.280 al 30 giugno 2021 a 1.316 al 30 giugno 2022, dovuto sia alla crescita del business in Italia sia alla controllata irlandese Fineco Asset Management, che si prepara a migliorare ulteriormente l'efficienza della catena di valore nell'area Investing.

Il cost/income ratio al netto delle poste non ricorrenti¹ è pari al 29,3%.

Il **Risultato di gestione** ammonta a €328,3 milioni al 30 giugno 2022, in crescita del 18,4% a/a.

Gli **Altri oneri e accantonamenti** sono pari a €-12,5 milioni, riconducibili principalmente ai contributi sistemici per il Single Resolution Fund, pari a 7,6 milioni di euro.

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-1,2 milioni. Il cost of risk è pari a 2 punti base.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano €-0,8 milioni.

L'**Utile lordo** si attesta a €313,8 milioni, in crescita del 19,4% rispetto ai €262,9 milioni del primo semestre 2021.

L'**Utile netto di periodo** è pari a €222,5 milioni ed evidenzia un incremento del 20,5% a/a.

PRINCIPALI RISULTATI ECONOMICI DEL SECONDO TRIMESTRE 2022

I **Ricavi** sono pari a €208,6 milioni, in calo rispetto al trimestre precedente (-18,4%) e in rialzo al secondo trimestre 2021 (+6,5%).

Il **Margine finanziario** nel secondo trimestre si attesta a €68,9 milioni, in flessione del 35,8% rispetto al trimestre precedente e del 5,3% rispetto allo stesso trimestre del 2021 a causa di minori Profitti da gestione della Tesoreria.

Le **Commissioni nette** risultano pari a €113,9 milioni, in calo di 4,8 milioni rispetto al primo trimestre 2022 per le minori commissioni di Brokerage a causa della maggiore volatilità registrata nei primi mesi dell'anno. Le commissioni sono in rialzo del 7,2% rispetto al secondo trimestre 2021, principalmente grazie alle commissioni generate dall'area Investing (€ 75,8 milioni, +3,1% t/t e +16,5% a/a).

Il **Risultato di negoziazione, coperture e fair value** è pari a €25,9 milioni, in calo rispetto ai €29,2 milioni del trimestre precedente e in rialzo rispetto ai €16,7 milioni del secondo trimestre 2021.

Il totale dei **Costi operativi** nel secondo trimestre 2022 si attesta a €67,1 milioni, in calo del 2,8% rispetto al trimestre precedente e in rialzo del 6,4% rispetto allo stesso trimestre del 2021.

Il **Risultato di gestione** è pari a €141,6 milioni, in calo del 24,2% rispetto al trimestre precedente e in rialzo del 6,5% rispetto al secondo trimestre 2021.

Gli **Altri oneri e accantonamenti** si attestano a €-2,3 milioni.

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-0,4 milioni.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano a €-0,2 milioni.

L'**Utile lordo** del trimestre è pari a €138,7 milioni, in calo del 20,8% t/t e in rialzo dell'8,6% a/a.

L'**Utile netto** del trimestre è pari a €98,9 milioni, in calo del 20,0% t/t e in rialzo del 10,0% a/a.

IL PATRIMONIO NETTO CONTABILE ED I COEFFICIENTI PATRIMONIALI

Il patrimonio netto contabile consolidato ammonta a €1.709,3 milioni e registra una variazione negativa di €17,5 milioni rispetto al 31 dicembre 2021, riconducibile principalmente al pagamento dei dividendi relativi all'esercizio 2021 (€237,9 milioni) e all'ammontare delle cedole degli strumenti AT1 emessi da FinecoBank pagate nel primo semestre 2022 (che hanno determinato una riduzione del patrimonio netto di 9,9 milioni di euro), parzialmente compensati dall'utile di periodo, pari a € 222,4 milioni, e dall'incremento delle Riserve da valutazione e dalla Riserva IFRS 2.

Il Gruppo conferma la sua solidità patrimoniale con un CET1 ratio al 19,14% al 30 giugno 2022 rispetto al 19,31% al 31 marzo 2022 e al 18,80% al 31 dicembre 2021.

Il Tier 1 ratio e il Total capital ratio risultano pari a 29,45% al 30 giugno 2022 rispetto al 29,99% al 31 marzo 2022 e al 29,63% al 31 dicembre 2021.

L'indicatore di leva finanziaria è pari al 3,82% al 30 giugno 2022 rispetto al 3,80%³ al 31 marzo 2022 e al 3,84% al 31 dicembre 2021³.

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

I finanziamenti a clientela al 30 giugno 2022 sono pari a €6.310,8 milioni, in crescita del 19,8% rispetto al 30 giugno 2021 e del 5,2% rispetto al 31 dicembre 2021. L'ammontare dei crediti deteriorati (sofferenze, inadempienze probabili e crediti scaduti/sconfinanti deteriorati) al netto delle rettifiche di valore è pari a €4,3 milioni (€4,5 milioni al 30 giugno 2021 e €4,4 milioni al 31 dicembre 2021) con un *coverage ratio* dell'82,6%; il rapporto fra l'ammontare dei crediti deteriorati e l'ammontare dei crediti di finanziamento verso clientela ordinaria si attesta allo 0,07% (0,10% al 30 giugno 2020 e allo 0,08% al 31 dicembre 2021).

EVENTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DEL 2° TRIMESTRE

Con riferimento ai principali eventi intervenuti nel secondo trimestre 2022, si rimanda ai comunicati stampa pubblicati sul sito FinecoBank.

Successivamente al 30 giugno 2022 non si sono verificati ulteriori eventi che inducano a rettificare le risultanze esposte nella presente situazione economica e patrimoniale.

MONITORAGGIO INIZIATIVE INDUSTRIALI

Fineco Asset Management sta registrando una forte accelerazione nell'ampliamento della propria offerta di soluzioni di investimento. Dopo l'introduzione della gamma di soluzioni d'investimento passive, Fineco Asset Management ha rilasciato una nuova versione del ESG Target Global Coupon ed entro il terzo trimestre lancerà la propria offerta di ETF.

Fineco sta **migliorando ulteriormente la propria piattaforma e la qualità dell'offerta** rendendo ancora più semplice la *user experience* dei clienti in tutte le aree di prodotto tramite nuove interfacce. Sarà inoltre

³ Per omogeneità di confronto è stato riportato l'indicatore che include le esposizioni verso le Banche Centrali. Si ricorda che, considerando l'esclusione delle esposizioni verso Banche Centrali, come consentito fino al 1° aprile 2022 dall'art.429 bis del CRR, il Leverage Ratio al 31 marzo 2022 e al 31 dicembre 2021 è pari rispettivamente al 3,99% e al 4,02%.

sviluppato un nuovo conto semplificato esclusivamente per l'offerta brokerage, con un pricing dedicato e un servizio di apertura conto più rapido.

Fineco sta inoltre proseguendo nello sviluppo della propria presenza all'estero, che si svilupperà a partire dalla nuova piattaforma estremamente scalabile e multilingua.

SOSTENIBILITA'

Nel corso della prima metà del 2022 Fineco ha continuato il proprio percorso di Sostenibilità nelle diverse aree di intervento delineate nel Piano ESG 2020-2023.

In particolare, Fineco AM ha aggiornato la propria **"Responsible Investment Policy"** che descrive le politiche di screening e selezione responsabile dei fondi, e di monitoraggio del Rating ESG del portafoglio. Inoltre, la società di gestione del risparmio del Gruppo ha mantenuto aggiornata la categorizzazione SFDR dei propri fondi e, a fine giugno 2022, circa il **35% dei fondi di Fineco AM** era relativo a fondi che promuovono, tra le altre caratteristiche, **caratteristiche ambientali o sociali**, o una combinazione di esse, oppure a fondi con obiettivo di **investimento sostenibile**. A livello di **Gruppo**, alla stessa data il **58% dei fondi** offerti risulta avere le medesime caratteristiche.

Nel contesto delle iniziative esterne a cui il Gruppo aderisce, da marzo 2022 **Fineco AM** ha sottoscritto i **10 Principi del Global Compact delle Nazioni Unite**, decidendo di allineare le proprie strategie e attività con i principi universali in materia di diritti umani, lavoro, ambiente e lotta alla corruzione. Inoltre, per dare seguito agli impegni derivanti dalla sottoscrizione dei **Principles for Responsible Banking**, a giugno 2022 **FinecoBank** ha pubblicato il primo documento di **"Reporting e Self-Assessment"**, ovvero una risposta di alto livello in merito a come la Banca stia dando attuazione agli impegni a questo sottese formulando un'autovalutazione di sintesi sul soddisfacimento dei relativi obiettivi.

Nell'ambito della gestione degli impatti ambientali, nel primo semestre del 2022 è continuata l'attività di manutenzione del **Sistema di Gestione Ambientale**, che, a fine giugno 2022, è in fase di valutazione da parte del Comitato per l'Ecolabel e per l'Ecoaudit - Sezione EMAS Italia - ai fini dell'ottenimento della Registrazione EMAS. Inoltre, ad agosto il Consiglio di Amministrazione ha approvato l'impegno a raggiungere lo stato di **Net-Zero emissions entro il 2050** relativo alle emissioni sia operative sia finanziate. Attraverso questo obiettivo, il Gruppo si impegna a ridurre del 35% le proprie **emissioni operative di Scope 1 e 2** e del 20% le **emissioni operative di Scope 3** entro il 2030, arrivando a una riduzione di tali emissioni pari al 90% entro il 2050 e prevedendo la neutralizzazione delle emissioni residue dall'anno di Net-Zero. Il Gruppo si impegna anche a far sì che i **propri attivi** siano allineati agli obiettivi climatici dell'Accordo di Parigi, con particolare riferimento ai titoli di debito governativi e bancari che, a fine 2021, costituiscono oltre il 70% degli attivi consolidati.

In merito agli aspetti sociali, a inizio 2022 **Fineco AM** ha finanziato il **progetto AlxGirls**, ovvero un campus settimanale gratuito dedicato alle ragazze che concludono il IV anno delle scuole superiori per favorirne l'iscrizione a corsi di laurea in discipline tecnologiche. L'iniziativa rappresenta il primo esempio in Italia.

Sempre in ambito di finanza responsabile, per la prima volta Fineco ha negoziato un'operazione di **collateral switch** (prestito titoli collateralizzato) **con criteri ESG**. Rispetto alle transazioni tradizionali, l'operazione prevede il pagamento di un'**extra fee** correlata al raggiungimento dei seguenti target di Sostenibilità da parte di Fineco: (i) 100% di nuovi fondi con rating ESG inseriti nella piattaforma italiana tra il 31 dicembre 2021 e il 31 dicembre 2023 (ii) score dell'**S&P Corporate Sustainability Assessment** maggiore a 67 su 100. Alla scadenza dell'operazione, fissata per aprile 2024, l'**extra fee** sarà riconosciuta a Fineco dalla controparte e retrocessa

da Fineco a *Save the Children* nel caso in cui la Banca raggiunga i target concordati, mentre sarà retrocessa direttamente dalla controparte a *Save the Children* nel caso in cui Fineco non raggiunga i target.

Si conferma positivo il riscontro delle agenzie di rating ESG. Infatti, nella prima metà del 2022 si è riscontrato un miglioramento nell'*ESG risk rating* assegnato da **Sustainalytics** portandolo da 16,0 (*Low risk*) a fine 2021 a 15,8 (*Low risk*) a maggio 2022 e confermando il posizionamento di Fineco tra le migliori banche a livello internazionale. Sono inoltre sostanzialmente confermati gli *ESG rating* di (i) **MSCI**, pari ad "A", valutazione in linea con la media del settore "*diversified financials*"; (ii) **S&P** tramite il **Corporate Sustainability Assessment**, con uno *score* pari a 65 punti su 100; (ii) Vigeo Eiris (**Moody's ESG solutions**) con un ESG assessment pari a 54 punti su 100 (*robust performance*); e (iii) **Refinitiv**, con un punteggio di 85 su 100, che indica *performance* ESG eccellenti e un alto grado di trasparenza nel *reporting* pubblico di sostenibilità.

A fine giugno 2022, la Banca risulta essere inclusa anche negli indici di sostenibilità **MIB ESG Index** di Euronext, **FTSE4Good**, **Bloomberg Gender Equality Index (GEI) 2022**, **Standard Ethics Italian Banks Index**, **Standard Ethics Italian Index**, **Nasdaq CRD Global Sustainability Index** e **S&P Global 1200 ESG index**.

Si riportano di seguito i prospetti relativi allo stato patrimoniale ed al conto economico consolidati riclassificati approvati dal Consiglio di Amministrazione.

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO

(Importi in migliaia)

ATTIVO	Consistenze al		Variazioni	
	30 giugno 2022	31 dicembre 2021	Assoluta	%
Cassa e disponibilità liquide	1.542.372	1.464.182	78.190	5,3%
Attività finanziarie di negoziazione	20.020	20.240	(220)	-1,1%
Finanziamenti a banche	400.215	379.862	20.353	5,4%
Finanziamenti a clientela	6.310.789	6.001.596	309.193	5,2%
Altre attività finanziarie	25.294.566	24.560.350	734.216	3,0%
Coperture	948.764	125.913	822.851	n.a.
Attività materiali	146.686	150.347	(3.661)	-2,4%
Avviamenti	89.602	89.602	-	n.a.
Altre attività immateriali	37.525	39.084	(1.559)	-4,0%
Attività fiscali	44.681	42.974	1.707	4,0%
Crediti d'imposta acquistati	827.217	508.764	318.453	62,6%
Altre attività	415.278	484.261	(68.983)	-14,2%
Totale dell'attivo	36.077.715	33.867.175	2.210.540	6,5%

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Consistenze al		Variazioni	
	30 giugno 2022	31 dicembre 2021	Assoluta	%
Debiti verso banche	2.333.322	1.225.213	1.108.109	90,4%
Debiti verso clientela	30.827.605	29.847.722	979.883	3,3%
Titoli in circolazione	498.833	497.266	1.567	0,3%
Passività finanziarie di negoziazione	7.104	4.417	2.687	60,8%
Coperture	2.581	65.263	(62.682)	-96,0%
Passività fiscali	118.430	35.864	82.566	230,2%
Altre passività	580.560	464.633	115.927	25,0%
Patrimonio	1.709.280	1.726.797	(17.517)	-1,0%
- capitale e riserve	1.487.091	1.351.963	135.128	10,0%
- riserve da valutazione	(174)	(5.877)	5.703	-97,0%
- risultato netto	222.363	380.711	(158.348)	-41,6%
Totale del passivo e del patrimonio netto	36.077.715	33.867.175	2.210.540	6,5%

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Importi in migliaia)

	30 giugno 2022	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 2021	30 giugno 2021
ATTIVO					
Cassa e disponibilità liquide	1.542.372	1.752.145	1.464.182	2.031.291	1.861.776
Attività finanziarie di negoziazione	20.020	20.123	20.240	23.589	21.393
Finanziamenti a banche	400.215	380.873	379.862	397.493	392.272
Finanziamenti a clientela	6.310.789	6.088.369	6.001.596	5.624.283	5.269.368
Altre attività finanziarie	25.294.566	25.368.592	24.560.350	24.421.922	24.626.581
Coperture	948.764	465.840	125.913	91.929	85.051
Attività materiali	146.686	148.424	150.347	151.866	153.030
Avviamenti	89.602	89.602	89.602	89.602	89.602
Altre attività immateriali	37.525	38.264	39.084	37.270	38.189
Attività fiscali	44.681	44.355	42.974	49.405	38.323
Crediti d'imposta acquistati	827.217	601.178	508.764	393.970	75.065
Altre attività	415.278	401.015	484.261	221.546	254.110
Totale dell'attivo	36.077.715	35.398.780	33.867.175	33.534.166	32.904.760

(Importi in migliaia)

	30 giugno 2022	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 2021	30 giugno 2021
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO					
Debiti verso banche	2.333.322	1.808.045	1.225.213	1.168.612	1.172.802
Debiti verso clientela	30.827.605	30.735.609	29.847.722	29.804.975	29.141.477
Titoli in circolazione	498.833	498.045	497.266	-	-
Passività finanziarie di negoziazione	7.104	9.666	4.417	6.234	4.937
Coperture	2.581	(754)	65.263	90.522	118.586
Passività fiscali	118.430	89.277	35.864	73.768	35.666
Altre passività	580.560	404.164	464.633	420.583	534.610
Patrimonio	1.709.280	1.854.728	1.726.797	1.969.472	1.896.682
- capitale e riserve	1.487.091	1.733.365	1.351.963	1.683.389	1.681.875
- riserve da valutazione	(174)	(2.097)	(5.877)	(3.175)	(1.863)
- risultato netto	222.363	123.460	380.711	289.258	216.670
Totale del passivo e del patrimonio netto	36.077.715	35.398.780	33.867.175	33.534.166	32.904.760

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(Importi in migliaia)

	1° SEMESTRE	1° SEMESTRE	Variazioni	
	2022	2021	Assoluta	%
Margine finanziario	176.407	147.897	28.510	19,3%
di cui Interessi netti	126.961	124.338	2.623	2,1%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	49.446	23.559	25.887	109,9%
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	(148)	-	(148)	n.a.
Commissioni nette	232.514	214.346	18.168	8,5%
Risultato negoziazione, coperture e fair value	54.843	40.571	14.272	35,2%
Saldo altri proventi/oneri	416	644	(228)	-35,4%
RICAVI	464.032	403.458	60.574	15,0%
Spese per il personale	(57.538)	(52.884)	(4.654)	8,8%
Altre spese amministrative	(134.364)	(128.028)	(6.336)	4,9%
Recuperi di spesa	69.063	67.470	1.593	2,4%
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(13.191)	(12.662)	(529)	4,2%
Costi operativi	(136.030)	(126.104)	(9.926)	7,9%
RISULTATO DI GESTIONE	328.002	277.354	50.648	18,3%
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(1.225)	(1.688)	463	-27,4%
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	326.777	275.666	51.111	18,5%
Altri oneri e accantonamenti	(12.498)	(14.023)	1.525	-10,9%
Profitti netti da investimenti	(754)	1.239	(1.993)	-160,9%
RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	313.525	262.882	50.643	19,3%
Imposte sul reddito del periodo	(91.162)	(46.212)	(44.950)	97,3%
RISULTATO DEL PERIODO	222.363	216.670	5.693	2,6%
RISULTATO DEL PERIODO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	222.363	216.670	5.693	2,6%

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Importi in migliaia)

	Esercizio	1° Trimestre	2° Trimestre	3° Trimestre	4° Trimestre	1° Trimestre	2° Trimestre
	2021	2021	2021	2021	2021	2022	2022
Margine finanziario	280.030	75.071	72.826	69.239	62.894	107.461	68.946
di cui Interessi netti	247.889	61.823	62.515	61.798	61.753	59.347	67.614
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	32.141	13.248	10.311	7.441	1.141	48.114	1.332
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	(26)	-	-	-	(26)	(45)	(103)
Commissioni nette	450.808	108.080	106.266	110.083	126.379	118.637	113.877
Risultato negoziazione, coperture e fair value	74.308	23.888	16.683	15.614	18.123	28.989	25.854
Saldo altri proventi/oneri	(1.310)	512	132	(1.457)	(497)	365	51
RICAVI	803.810	207.551	195.907	193.479	206.873	255.407	208.625
Spese per il personale	(109.600)	(26.217)	(26.667)	(27.369)	(29.347)	(28.348)	(29.190)
Altre spese amministrative	(262.546)	(62.979)	(65.049)	(63.396)	(71.122)	(69.366)	(64.998)
Recuperi di spesa	139.471	32.367	35.103	35.751	36.250	35.335	33.728
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(26.218)	(6.275)	(6.387)	(6.437)	(7.119)	(6.590)	(6.601)
Costi operativi	(258.893)	(63.104)	(63.000)	(61.451)	(71.338)	(68.969)	(67.061)
RISULTATO DI GESTIONE	544.917	144.447	132.907	132.028	135.535	186.438	141.564
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(1.655)	(477)	(1.211)	(360)	393	(801)	(424)
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	543.262	143.970	131.696	131.668	135.928	185.637	141.140
Altri oneri e accantonamenti	(49.938)	(8.236)	(5.787)	(31.058)	(4.857)	(10.239)	(2.259)
Profitti netti da investimenti	1.079	(583)	1.822	280	(440)	(553)	(201)
RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	494.403	135.151	127.731	100.890	130.631	174.845	138.680
Imposte sul reddito del periodo	(113.692)	(40.407)	(5.805)	(28.302)	(39.178)	(51.385)	(39.777)
RISULTATO NETTO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	380.711	94.744	121.926	72.588	91.453	123.460	98.903
RISULTATO DEL PERIODO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	380.711	94.744	121.926	72.588	91.453	123.460	98.903

FINECOBANK RATING

	Debito a lungo termine	Debito a breve termine	Outlook
S&P GLOBAL RATING	BBB	A-2	Stabile

RACCOLTA NETTA PER REGIONE AL 30 GIUGNO 2022 (IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO)

Regioni	Raccolta netta 1SEM22	Raccolta netta 1SEM21	Raccolta gestita 1SEM22	Raccolta gestita 1SEM21
Lombardia	1.738.122	1.903.486	491.581	1.255.792
Lazio	620.168	589.609	175.603	443.501
Veneto	496.042	469.203	190.858	346.969
Emilia Romagna	427.980	426.411	111.926	294.062
Toscana	411.949	451.811	183.416	339.671
Piemonte	408.123	368.565	100.659	310.119
Campania	264.951	328.188	64.565	202.538
Marche	198.185	155.481	96.874	110.033
Sicilia	168.541	180.528	34.546	149.467
Liguria	164.324	230.316	41.290	145.245
Altre	551.074	527.866	188.684	390.825
Totale	5.636.194	5.786.886	1.701.696	4.047.209

DISCLAIMER

Questo Comunicato Stampa potrebbe contenere informazioni di tipo previsionale, compresi riferimenti che non sono relativi esclusivamente a dati storici o eventi attuali e sono, in quanto tali, incerte. Le informazioni previsionali si basano su diverse assunzioni, obiettivi, stime, previsioni, aspettative, proiezioni e dati provvisori relativi ad eventi futuri e sono soggette a molteplici incertezze e ad altri fattori al di fuori del controllo di FinecoBank S.p.A. (la "Società"). Esistono numerosi fattori che possono generare risultati e andamenti notevolmente diversi rispetto ai contenuti, impliciti o espliciti, delle informazioni previsionali e pertanto le informazioni previsionali non sono un'indicazione attendibile circa la performance futura. La Società non si assume alcun obbligo di aggiornare pubblicamente o di rivedere le informazioni previsionali sia a seguito della disponibilità di nuove informazioni, sia a seguito di eventi futuri o per altre ragioni, salvo che ciò sia richiesto dalla normativa applicabile. Le informazioni e le opinioni contenute in questo Comunicato Stampa sono fornite con riferimento alla data attuale e sono passibili di cambiamento senza preavviso. Il Comunicato Stampa, qualunque parte di esso o la sua distribuzione non può costituire la base di, né può essere fatto affidamento su di esso ai fini di, qualsiasi contratto o decisione di investimento.

Le informazioni, le dichiarazioni e le opinioni contenute in questo Comunicato Stampa hanno mero scopo informativo e non costituiscono un'offerta al pubblico ai sensi di qualsiasi normativa applicabile ovvero un'offerta di vendita o una sollecitazione ad acquistare o sottoscrivere titoli o strumenti finanziari o una consulenza o una raccomandazione relativamente a tali titoli o strumenti finanziari. I titoli di cui si tratta nel

presente Comunicato Stampa non sono stati, e non saranno, registrati ai sensi dell'US Securities Act del 1933, nella versione rispettivamente in vigore, o ai sensi della normativa in materia di titoli di qualsiasi stato o territorio degli Stati Uniti, né in Australia, Canada o Giappone o in qualsiasi altro Paese in cui tale offerta o sollecitazione sia contraria alla normativa applicabile (gli "Altri Paesi") e non sarà effettuata alcuna offerta al pubblico di tali titoli negli Stati Uniti o negli Altri Paesi. Questo Comunicato Stampa non costituisce né è parte di un'offerta o sollecitazione ad acquistare o sottoscrivere titoli negli Stati Uniti o negli Altri Paesi.

La Società e i suoi rappresentanti declinano ogni responsabilità derivante in qualsiasi modo dalle informazioni ivi contenute e/o per eventuali perdite derivanti dall'utilizzo o meno di questo Comunicato Stampa. Accedendo al contenuto di questo Comunicato Stampa, accettate di essere vincolati dalle limitazioni di cui sopra.

Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La sottoscritta Lorena Pellicciari, quale Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di FinecoBank S.p.A.,

DICHIARA

in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'articolo 154 bis del "Testo Unico della Finanza", che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Milano, 02 agosto 2022

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili



FinecoBank

FinecoBank è una delle più importanti banche FinTech in Europa. Quotata nel FTSE MIB, Fineco propone un modello di business unico in Europa, che combina le migliori piattaforme con un grande network di consulenti finanziari. Offre da un unico conto servizi di banking, credit, trading e investimento attraverso piattaforme transazionali e di consulenza sviluppate con tecnologie proprietarie. Fineco è leader nel brokerage in Europa, e



B A N K

uno dei più importanti player nel Private Banking in Italia, con servizi di consulenza evoluti e altamente personalizzati. Dal 2017 FinecoBank è attiva anche nel Regno Unito, con un'offerta focalizzata sui servizi di brokerage, di banking e di investimento. Nel 2018 nasce a Dublino Fineco Asset Management, che ha come mission lo sviluppo di soluzioni di investimento in partnership con i migliori gestori internazionali.

Contatti:

Fineco - Media Relations

Tel.: +39 02 2887 2256

mediarelations@finecobank.com

Fineco - Investor Relations

Tel. +39 02 2887 3736/2358

investors@finecobank.com

Barabino & Partners

Tel. +39 02 72023535

Emma Ascani

e.ascani@barabino.it

+39 335 390 334