



SPAFID
CONNECT

Informazione Regolamentata n. 1615-70-2021	Data/Ora Ricezione 09 Novembre 2021 12:52:27	Euronext Milan
--	--	----------------

Societa' : FINECOBANK
Identificativo : 153860
Informazione
Regolamentata
Nome utilizzatore : FINECOBANKN01 - Spolini
Tipologia : 3.1
Data/Ora Ricezione : 09 Novembre 2021 12:52:27
Data/Ora Inizio : 09 Novembre 2021 12:52:28
Diffusione presunta
Oggetto : CS FinecoBank_Risultati al 30.9.2021

<i>Testo del comunicato</i>

Vedi allegato.

Approvati i risultati al 30 settembre 2021

**FINECO: PROSEGUE IL TREND DI CRESCITA SOLIDA,
IN RIALZO UTILE E RICAVI**

**DIGITALIZZAZIONE PREMIA IL MODELLO DI BUSINESS
SLANCIO DEL RISPARMIO GESTITO**

- Utile netto in crescita grazie al modello di business diversificato:
€257,2 milioni (+4,4% a/a¹)
 - Ricavi totali: **€596,9 milioni (+4,1% a/a¹)**
 - Cost/income ratio: **31,4%**
 - Solida posizione di capitale: CET1 al **18,37%**

DATI AL 31 OTTOBRE 2021:

Raccolta netta nel mese di ottobre pari a €903 milioni, +22,2% a/a

Gestito a €501 milioni, più che triplicato a/a

Ricavi stimati brokerage nel mese di ottobre: €16 milioni

Milano, 9 novembre 2021

Il Consiglio di Amministrazione di FinecoBank S.p.A., ha approvato i risultati al 30 settembre 2021.

Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale di FinecoBank, dichiara:

“Chiudiamo i primi nove mesi dell’anno con risultati in forte crescita, che confermano la solidità della banca e ancora una volta la forza del modello di business ben diversificato e sostenibile. In un contesto che vede proseguire l’accelerazione della digitalizzazione in tutti gli ambiti della società, il dna tecnologico che dalla sua nascita contraddistingue Fineco pone la nostra piattaforma integrata in una situazione ideale per offrire la risposta più efficace a una clientela sempre più interessata a investire. Infine, i dati di raccolta di ottobre proseguono il trend di crescita robusta con un grande slancio del risparmio gestito, evidenziando la capacità dei nostri professionisti di incontrare le esigenze di pianificazione dei clienti con soluzioni evolute e innovative”.

¹ Dati al netto delle poste non ricorrenti registrate nei primi nove mesi del 2021: 32,0 milioni netti relativi al riallineamento fiscale degli avviamenti iscritti in Bilancio al 31 dicembre 2019 previsto dall’art. 110 del DL 104/2020.

Dati al netto delle poste non ricorrenti registrate nel 2020: €-1,4 milioni lordi (€-1,0 milioni netti) relativi a valutazione al fair value Schema Volontario nei primi nove mesi del 2020, di cui €-1,2 milioni lordi (€-0,8 milioni netti) nel primo trimestre 2020 e €-0,2 milioni lordi (€-0,2 milioni netti) nel terzo trimestre 2020.

FINECOBANK

9M21 HIGHLIGHTS

- **Ricavi¹ a €596,9 milioni, +4,1% a/a, trainati dall'Investing (+25,1%)** grazie al crescente contributo di Fineco Asset Management, alla crescita dei volumi del risparmio gestito e ai maggiori margini netti sul gestito
- **Costi operativi a €187,6 milioni, +6,7% a/a (+5,2% a/a²). Cost/Income ratio¹ al 31,4%**, a conferma della leva operativa della Banca
- **Utile netto¹ registra un nuovo record a €257,2 milioni**, superiore del 4,4% a/a rispetto ai primi nove mesi del 2020 (che era stato il miglior risultato di sempre), nonostante i maggiori contributi sistemici (€-37,7 milioni rispetto a €-28,9 milioni nei primi nove mesi 2020)
- **TFA a €103,6 miliardi, +21,8% a/a** grazie al contributo di una **raccolta netta** di grande qualità pari a **€7,9 miliardi, +23,8% a/a**. La raccolta del risparmio gestito si attesta a €5,4 miliardi rispetto a €2,6 miliardi dei primi nove mesi del 2020
- Le masse gestite di **Fineco Asset Management** sono pari a **€21,6 miliardi**, di cui €13,9 miliardi relativi a classi retail (**+47,2% a/a**). Procedono le attività collegate alla discontinuità strategica, che permetterà a FAM di prendere maggior controllo della catena del valore
- Cresce del **30,7% a/a** il numero dei **nuovi clienti** acquisiti, pari a 86.938 clienti

UPDATE INIZIATIVE

- Prosegue l'attività di sviluppo di **Fineco Asset Management**. Dopo il forte interesse dimostrato dalla clientela per il FAM Target China e il ESG Target Global Coupon, la società lancia il Global Inflation Responsive, una nuova soluzione di investimento pensata per fornire al cliente un'esposizione a strategie concentrate sull'inflazione. Inoltre, Fineco Asset Management amplierà la propria offerta con nuovi prodotti *equity* e *sustainable*, a conferma sempre di più della capacità di rispondere con rapidità ed efficacia alle esigenze della clientela
- Prosegue la **rivisitazione dell'offerta di brokerage** con il lancio dei *leveraged certificates*, che permette alla Banca di diventare emittente, market maker e distributore attraverso la propria piattaforma, integrando verticalmente il business
- Fineco sta proseguendo nello sviluppo della propria offerta nel **Regno Unito**, con il recente lancio dei prodotti ISA e l'ulteriore ampliamento dell'offerta Investing sulla piattaforma

² Escludendo l'aumento delle spese strettamente collegate alla crescita del business, principalmente: €-2,7 milioni a/a di maggiori spese di Fineco Asset Management e €-0,6 milioni di spese di marketing nel Regno Unito.

TOTAL FINANCIAL ASSETS E RACCOLTA NETTA

I Total Financial Assets al 30 settembre 2021 si attestano a €103,6 miliardi, in crescita del 21,8% rispetto a settembre 2020. Il saldo della raccolta gestita risulta pari a € 52,6 miliardi, in rialzo del 26,1% a/a, il saldo della raccolta amministrata risulta pari a €22,0 miliardi (+31,0% a/a), il saldo della raccolta diretta risulta pari a €28,9 miliardi (+9,2% a/a).

In particolare, i TFA riferibili alla clientela nel segmento Private Banking, ossia con *asset* superiori a 500.000 euro, si attestano a €45,9 miliardi, in rialzo del 33,4% a/a.

Nei primi nove mesi del 2021 la raccolta è stata pari a €7,9 miliardi (+23,8% a/a), confermandosi solida, di grande qualità e ottenuta senza fare ricorso a politiche commerciali di breve periodo. L'*asset mix* si è mostrato positivamente orientato verso il risparmio gestito, pari a €5,4 miliardi (+107,5% a/a). La raccolta amministrata si è attestata a €1,6 miliardi (-43,0% a/a), mentre la raccolta diretta è stata pari a €0,9 miliardi (-7,7% a/a).

Da inizio anno la raccolta in "*Guided products & services*" ha raggiunto €5,0 miliardi, confermando l'apprezzamento da parte della clientela.

L'incidenza dei *Guided Products* rispetto al totale AuM è salita al 75% rispetto al 73% di settembre 2020.

Al 30 settembre 2021 la rete dei consulenti finanziari è composta da 2.752 unità distribuita sul territorio con 417 negozi finanziari (Fineco Center). La raccolta nei primi nove mesi dell'anno tramite la rete di consulenti finanziari è stata pari a €7,4 miliardi.

Si segnala che al 30 settembre 2021 Fineco Asset Management gestisce masse per € 21,6 miliardi: € 13,9 miliardi nella componente retail (+47,2% a/a) e € 7,7 miliardi in quella istituzionale (+42,8% a/a).

Nei primi nove mesi del 2021 sono stati acquisiti 86.938 nuovi clienti, in crescita del 30,7% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Il numero dei clienti totali al 30 settembre 2021 è di 1.414.788.

RISULTATI ECONOMICI AL 30.09.21

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>	1T20 Adj. ⁽¹⁾	2T20 Adj. ⁽¹⁾	3T20 Adj. ⁽¹⁾	1T21 Adj. ⁽¹⁾	2T21 Adj. ⁽¹⁾	3T21 Adj. ⁽¹⁾	9M20 Adj. ⁽¹⁾	9M21 Adj. ⁽¹⁾	9M21/ 9M20	3T21/ 3T20	3T21/ 2T21
Margine finanziario	72,0	75,1	68,6	75,1	72,8	69,2	215,6	217,1	0,7%	1,0%	-4,9%
di cui Margine d'interesse	68,2	70,1	68,6	61,8	62,5	61,8	206,9	186,1	-10,0%	-10,0%	-1,1%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	3,8	5,0	-0,1	13,2	10,3	7,4	8,7	31,0	n.s.	n.s.	-27,8%
Commissioni nette	95,9	98,6	92,3	108,1	106,3	110,1	286,8	324,4	13,1%	19,3%	3,6%
Risultato negoziaz, coperture e fair value	23,8	25,1	20,5	23,9	16,7	15,6	69,4	56,2	-19,0%	-23,9%	-6,4%
Saldo altri proventi/oneri	0,6	0,8	0,2	0,5	0,1	-1,5	1,6	-0,8	n.s.	n.s.	n.s.
RICAVI	192,2	199,6	181,5	207,6	195,9	193,5	573,3	596,9	4,1%	6,6%	-1,2%
Spese per il personale	-24,0	-24,9	-24,6	-26,2	-26,7	-27,4	-73,5	-80,3	9,1%	11,0%	2,6%
Altre spese amministrative	-27,4	-28,5	-27,8	-30,6	-29,9	-27,6	-83,7	-88,2	5,4%	-0,6%	-7,7%
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	-6,1	-6,2	-6,4	-6,3	-6,4	-6,4	-18,6	-19,1	2,5%	1,0%	0,8%
Costi operativi	-57,5	-59,6	-58,8	-63,1	-63,0	-61,5	-175,9	-187,6	6,7%	4,5%	-2,5%
RISULTATO DI GESTIONE	134,8	140,0	122,7	144,5	132,9	132,0	397,5	409,4	3,0%	7,6%	-0,7%
Altri oneri e accantonamenti	-1,1	-6,5	-32,0	-8,2	-5,8	-31,1	-39,6	-45,1	13,8%	-2,9%	n.s.
Rettifiche nette su crediti	-1,0	-2,7	0,1	-0,5	-1,2	-0,4	-3,5	-2,0	-41,9%	n.s.	-70,2%
Profitti netti da investimenti	-0,1	-3,7	-0,2	-0,6	1,8	0,3	-4,0	1,5	n.s.	n.s.	-84,6%
UTILE LORDO	132,6	127,1	90,7	135,2	127,7	100,9	350,3	363,8	3,8%	11,3%	-21,0%
Imposte sul reddito	-40,4	-38,3	-25,3	-40,4	-37,8	-28,3	-104,0	-106,5	2,4%	11,7%	-25,2%
UTILE NETTO AGGIUSTATO ¹	92,2	88,7	65,3	94,7	89,9	72,6	246,3	257,2	4,4%	11,1%	-19,3%

I **Ricavi** dei primi nove mesi del 2021 ammontano a €596,9 milioni, in crescita del 4,1% rispetto ai €573,3 milioni dello stesso periodo dell'esercizio precedente.

Il **marginale finanziario** si attesta a €217,1 milioni, in rialzo dello 0,7% rispetto ai €215,6 milioni al 30 settembre 2020, grazie ai profitti dalla gestione della Tesoreria, che hanno più che controbilanciato la flessione del margine d'interesse causata principalmente dalla discesa dei tassi d'interesse di mercato.

Le **commissioni nette** al 30 settembre 2021 ammontano a €324,4 milioni ed evidenziano un incremento del 13,1% rispetto ai €286,8 milioni al 30 settembre 2020.

L'incremento è riconducibile all'aumento delle commissioni nette relative all'area Investing (+25,2% 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 €35,6 milioni (+14,8% a/a), mentre le commissioni nette relative all'area Brokerage sono state pari a €95,6 milioni, in flessione (-6,0% a/a) a causa principalmente della ridotta volatilità nei primi nove mesi del 2021 rispetto ai picchi registrati nello stesso periodo del 2020.

Il **Risultato negoziazione, coperture e fair value** si attesta a €56,2 milioni, in flessione (-19,0% a/a) rispetto allo stesso periodo del 2020 a causa della già ricordata ridotta volatilità rispetto ai picchi registrati nel brokerage nei primi nove mesi dello scorso anno.

I **Costi operativi** dei primi nove mesi del 2021 si confermano sotto controllo a €187,6 milioni, in aumento del 6,7% a/a principalmente per spese strettamente collegate alla crescita del business², al netto delle quali la crescita dei costi operativi è pari al 5,2% a/a.

Le **spese per il personale** ammontano a €80,3 milioni, in aumento di €6,7 milioni per effetto dell'aumento del numero dei dipendenti, passato da 1.251 al 30 settembre 2020 a 1.287 al 30 settembre 2021, dovuto sia alla progressiva internalizzazione di alcuni servizi a seguito dell'uscita dal Gruppo UniCredit 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 31,4%.

Il **Risultato di gestione** si attesta a €409,4 milioni, in crescita del 3,0% a/a.

Gli **Altri oneri e accantonamenti** sono pari a €-45,1 milioni rispetto a €-39,6 dello stesso periodo del 2020, riconducibili principalmente al contributo ordinario annuo ai Sistemi di Garanzia dei Depositi (DGS), stimato in €30,0 milioni rispetto ai €28,0 milioni dello stesso periodo dell'anno precedente), e al contributo per il Single Resolution Fund (€-7,7 milioni nei primi nove mesi 2021 e -0,9 milioni nello stesso periodo 2020).

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-2,0 milioni, favorite anche da riprese di valore riconducibili alle valutazioni sulla base del principio contabile IFRS9, che incorporano il miglioramento dello scenario macroeconomico.

Il **cost of risk** è pari a 7 punti base.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano €1,5 milioni, per effetto delle valutazioni come richiesto dal principio contabile IFRS9, che incorporano il miglioramento dello scenario macroeconomico, che ha comportato maggiori riprese di valore nel periodo, riconducibili principalmente alle esposizioni sovrane.

L'**Utile lordo** si attesta a €363,8 milioni, in crescita del 3,8% rispetto ai €350,3 milioni dei primi nove mesi del 2020.

L'**Utile netto di periodo** è pari a €257,2 milioni ed evidenzia un incremento del 4,4% a/a.

PRINCIPALI RISULTATI ECONOMICI DEL TERZO TRIMESTRE 2021

I **Ricavi** sono pari a €193,5 milioni, in lieve flessione rispetto al trimestre precedente (-1,2%) principalmente attribuibile ad effetti stagionali e in rialzo del 6,6% rispetto al terzo trimestre 2020.

Il **Margine finanziario** nel terzo trimestre si attesta a €69,2 milioni, in flessione del 4,9% rispetto al trimestre precedente e in rialzo dell'1,0% rispetto allo stesso trimestre del 2020.

Le **Commissioni nette** risultano pari a €110,1 milioni, in aumento rispetto ai €106,3 milioni del secondo trimestre 2021 e in rialzo del 19,3% rispetto ai 92,3 milioni del terzo trimestre 2020, principalmente grazie alle commissioni generate dall'area Investing (€ 71,4 milioni, +9,7% t/t e +29,9% a/a).

Il **Risultato di negoziazione, coperture e fair value** è pari a €15,6 milioni, in calo rispetto ai €16,7 milioni del trimestre precedente e ai €20,5 milioni del terzo trimestre 2020 a causa dei minori ricavi da Brokerage per effetto principalmente della minore volatilità di mercato.

Il totale dei **Costi operativi** nel terzo trimestre 2021 si attesta a €61,5 milioni, in calo del 2,5% rispetto al trimestre precedente, e in rialzo del 4,5% rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente, principalmente per le già citate maggiori spese collegate alla crescita del business.

Il **Risultato di gestione** è pari a €132,0 milioni, in lieve flessione rispetto ai €132,9 milioni del trimestre precedente e in rialzo del 7,6% rispetto ai €122,7 milioni del terzo trimestre 2020.

Gli **Accantonamenti per rischi ed oneri** nel terzo trimestre 2021 si attestano a €-31,1 milioni, principalmente per il già citato contributo ordinario annuo ai Sistemi di Garanzia dei Depositi (DGS).

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 €0,3 milioni, favoriti dal già citato miglioramento degli scenari macroeconomici.

L'**Utile lordo** del trimestre è pari a €100,9 milioni, in calo dai €127,7 milioni del trimestre precedente e in rialzo dell'11,3% dai €90,7 milioni dello stesso periodo del 2020.

L'**Utile netto** del trimestre è pari a €72,6 milioni, in calo rispetto ai 89,9 milioni del trimestre precedente e in crescita dell'11,1% rispetto ai 65,3 milioni del terzo trimestre 2020.

IL PATRIMONIO NETTO CONTABILE ED I COEFFICIENTI PATRIMONIALI

Il patrimonio netto contabile consolidato ammonta a €1.969,5 milioni e registra una variazione positiva di €282,3 milioni rispetto al 31 dicembre 2020, riconducibile principalmente all'utile rilevato al 30 settembre 2021, al netto dell'ammontare delle cedole degli strumenti AT1 emessi da FinecoBank pagate nel secondo trimestre 2021, che hanno determinato una riduzione del patrimonio netto di 9,9 milioni di euro.

Il Gruppo conferma la sua solidità patrimoniale con un CET1 ratio al 18,37% al 30 settembre 2021 (calcolato al netto del dividendo proposto a valere sugli utili 2019/2020, approvato dall'Assemblea ordinaria degli Azionisti il 21 ottobre 2021 e che sarà messo in pagamento il 24 novembre 2021) rispetto al 18,59% al 30 giugno 2021 e al 28,56% al 31 dicembre 2020.

Il Tier 1 ratio e il Total capital ratio risultano pari a 29,29% al 30 settembre 2021 (calcolato al netto della suddetta distribuzione del dividendo proposto a valere sugli utili 2019/2020) rispetto al 29,87% al 30 giugno 2021 e al 41,68% al 31 dicembre 2020.

L'indicatore di leva finanziaria è pari al 4,04% al 30 settembre 2021 (calcolato al netto della suddetta distribuzione del dividendo proposto a valere sugli utili 2019/2020) rispetto al 4,03% al 30 giugno 2021 e al 4,85% al 31 dicembre 2020. Si ricorda che l'indicatore di leva finanziaria al 30 settembre 2021 è calcolato escludendo le esposizioni verso Banche Centrali, come consentito dall'art.429 bis del CRR: al netto di tale esclusione, l'indicatore è pari al 3,80%.

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

I finanziamenti a clientela al 30 settembre 2021 sono pari a €5.624 milioni, in crescita del 30,2% rispetto al 30 settembre 2020 e del 24,2% rispetto al 31 dicembre 2020. L'ammontare dei crediti deteriorati (sofferenze, inadempienze probabili e crediti scaduti/sconfinanti deteriorati) al netto delle rettifiche di valore è pari a €4,4 milioni (€3,7 milioni al 30 settembre 2020 e €3,5 milioni al 31 dicembre 2020) con un *coverage ratio* dell'82,1%; il rapporto fra l'ammontare dei crediti deteriorati e l'ammontare dei crediti di finanziamento verso clientela ordinaria si attesta allo 0,09% (0,10% al 30 settembre 2020 e allo 0,09% al 31 dicembre 2020).

EVENTI DI RILIEVO DEL 3° TRIMESTRE 2021 E SUCCESSIVI

Con riferimento ai principali eventi intervenuti nel terzo trimestre 2021, si rimanda ai comunicati stampa pubblicati sul sito FinecoBank.

Successivamente al 30 settembre 2021 non si sono verificati eventi che inducano a rettificare le risultanze esposte nel presente Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 - Comunicato Stampa. Si segnala che il 14 ottobre 2021 Fineco ha portato a termine con successo il collocamento della sua prima emissione sul mercato di strumenti Senior Preferred per un importo complessivo pari a €500 milioni e una cedola per i primi 5 anni pari allo 0,5%. L'emissione ha registrato una domanda pari a oltre 4 volte l'offerta, a conferma dell'apprezzamento nei confronti di Fineco dal mercato anche nel segmento fixed-income. Il collocamento consente alla Banca di soddisfare fin da subito il requisito MREL fully loaded sul Leverage Ratio Exposure (5,18%), che entrerà in vigore a partire dal 1 gennaio 2014.

MONITORAGGIO INIZIATIVE INDUSTRIALI

Prosegue l'attività di sviluppo di **Fineco Asset Management**. Dopo il forte interesse dimostrato dalla clientela per il Fam Target China e il ESG Target Global Coupon, la società lancia il Global Inflation Responsive, una nuova soluzione di investimento pensata per fornire al cliente un'esposizione a strategie concentrate sull'inflazione. Inoltre, Fineco Asset Management amplierà la propria offerta con nuovi prodotti *equity* e *sustainable*, a conferma sempre di più della capacità di rispondere con rapidità ed efficacia alle esigenze della clientela.

Prosegue la **rivisitazione dell'offerta di brokerage** il lancio dell'offerta sui *leveraged certificates*, che permette alla Banca di diventare emittente, market maker e distributore attraverso la propria piattaforma, integrando verticalmente il business. La prima fase vedrà il lancio di certificati su FTSE MIB, DAX, EuroSTOXX50, CAC e forex (eur/usd, eur/gbp, eur/jpy, gbp/usd).

Fineco sta inoltre proseguendo nello sviluppo della propria offerta nel **Regno Unito**, con il recente lancio dei prodotti ISA e l'ulteriore ampliamento della gamma di fondi presenti sulla piattaforma.

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(Importi in migliaia)

ATTIVO	Consistenze al		Variazioni	
	30 settembre 2021	31 dicembre 2020	Assoluta	%
Cassa e disponibilità liquide	1.764.877	1.760.348	4.529	0,3%
Attività finanziarie di negoziazione	23.589	16.997	6.592	38,8%
Finanziamenti a banche	663.907	780.473	(116.566)	-14,9%
Finanziamenti a clientela	5.624.283	4.527.837	1.096.446	24,2%
Altre attività finanziarie	24.421.922	23.939.899	482.023	2,0%
Coperture	91.929	74.451	17.478	23,5%
Attività materiali	151.866	151.872	(6)	0,0%
Aviamenti	89.602	89.602	-	-
Altre attività immateriali	37.270	39.597	(2.327)	-5,9%
Attività fiscali	49.405	13.314	36.091	271,1%
Crediti d'imposta acquistati	393.970	-	393.970	-
Altre attività	221.546	360.627	(139.081)	-38,6%
Totale dell'attivo	33.534.166	31.755.017	1.779.149	5,6%

(Importi in migliaia)

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Consistenze al		Variazioni	
	30 settembre 2021	31 dicembre 2020	Assoluta	%
Debiti verso banche	1.168.612	1.064.859	103.753	9,7%
Debiti verso clientela	29.804.975	28.359.739	1.445.236	5,1%
Passività finanziarie di negoziazione	6.234	5.889	345	5,9%
Coperture	90.522	232.102	(141.580)	-61,0%
Passività fiscali	73.768	13.954	59.814	428,7%
Altre passività	420.583	391.349	29.234	7,5%
Patrimonio	1.969.472	1.687.125	282.347	16,7%
- capitale e riserve	1.683.389	1.366.387	317.002	23,2%
- riserve da valutazione	(3.175)	(2.833)	(342)	12,1%
- risultato netto	289.258	323.571	(34.313)	-10,6%
Totale del passivo e del patrimonio netto	33.534.166	31.755.017	1.779.149	5,6%

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Importi in migliaia)

	30 settembre 2021	30 giugno 2021	31 marzo 2021	31 dicembre 2020	30 settembre 2020
ATTIVO					
Cassa e disponibilità liquide	1.764.877	1.562.295	1.280.542	1.760.348	987.533
Attività finanziarie di negoziazione	23.589	21.393	26.233	16.997	13.146
Finanziamenti a banche	663.907	691.753	621.822	780.473	773.653
Finanziamenti a clientela	5.624.283	5.269.368	4.638.732	4.527.837	4.320.340
Altre attività finanziarie	24.421.922	24.626.581	25.372.229	23.939.899	22.974.599
Coperture	91.929	85.051	84.464	74.451	76.119
Attività materiali	151.866	153.030	148.041	151.872	150.459
Aviamenti	89.602	89.602	89.602	89.602	89.602
Altre attività immateriali	37.270	38.189	39.048	39.597	37.812
Attività fiscali	49.405	38.323	7.595	13.314	14.405
Crediti d'imposta acquistati	393.970	75.065	8.789	-	-
Altre attività	221.546	254.110	270.943	360.627	282.998
Totale dell'attivo	33.534.166	32.904.760	32.588.040	31.755.017	29.720.666

(Importi in migliaia)

	30 settembre 2021	30 giugno 2021	31 marzo 2021	31 dicembre 2020	30 settembre 2020
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO					
Debiti verso banche	1.168.612	1.172.802	1.149.224	1.064.859	104.977
Debiti verso clientela	29.804.975	29.141.477	29.102.456	28.359.739	27.296.509
Passività finanziarie di negoziazione	6.234	4.937	8.123	5.889	5.737
Coperture	90.522	118.586	139.836	232.102	211.970
Passività fiscali	73.768	35.666	49.169	13.954	51.118
Altre passività	420.583	534.610	355.897	391.349	429.953
Patrimonio	1.969.472	1.896.682	1.783.335	1.687.125	1.620.402
- capitale e riserve	1.683.389	1.681.875	1.690.311	1.366.387	1.375.138
- riserve da valutazione	(3.175)	(1.863)	(1.720)	(2.833)	(84)
- risultato netto	289.258	216.670	94.744	323.571	245.348
Totale del passivo e del patrimonio netto	33.534.166	32.904.760	32.588.040	31.755.017	29.720.666

Resoconto intermedio di gestione consolidato
 al 30 settembre 2021 – Comunicato Stampa

CONTO ECONOMICO

(Importi in migliaia)

	3Q 21	3Q 20	Variazioni	
			Assoluta	%
Margine finanziario	217.136	215.609	1.527	0,7%
di cui Interessi netti	186.136	206.874	(20.738)	-10,0%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	31.000	8.735	22.265	254,9%
Commissioni nette	324.429	286.792	37.637	13,1%
Risultato negoziazione, coperture e fair value	56.185	67.935	(11.750)	-17,3%
Saldo altri proventi/oneri	(813)	1.561	(2.374)	-152,1%
RICAM	596.937	571.897	25.040	4,4%
Spese per il personale	(80.253)	(73.540)	(6.713)	9,1%
Altre spese amministrative	(191.424)	(164.378)	(27.046)	16,5%
Recuperi di spesa	103.221	80.701	22.520	27,9%
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(19.099)	(18.641)	(458)	2,5%
Costi operativi	(187.555)	(175.858)	(11.697)	6,7%
RISULTATO DI GESTIONE	409.382	396.039	13.343	3,4%
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(2.048)	(3.522)	1.474	-41,9%
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	407.334	392.517	14.817	3,8%
Altri oneri e accantonamenti	(45.081)	(39.606)	(5.475)	13,8%
Profitti netti da investimenti	1.519	(3.999)	5.518	138,0%
RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	363.772	348.912	14.860	4,3%
Imposte sul reddito del periodo	(74.514)	(103.564)	29.050	-28,1%
RISULTATO DEL PERIODO	289.258	245.348	43.910	17,9%
RISULTATO DI PERIODO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	289.258	245.348	43.910	17,9%

Resoconto intermedio di gestione consolidato
al 30 settembre 2021 – Comunicato Stampa

CONTO ECONOMICO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Importi in migliaia)

	Esercizio 2020	1° Trimestre 2020	2° Trimestre 2020	3° Trimestre 2020	4° Trimestre 2020	1° Trimestre 2021	2° Trimestre 2021	3° Trimestre 2021
Margine finanziario	279.733	71.983	75.067	68.559	64.124	75.071	72.826	69.239
di cui Interessi netti	270.728	68.164	70.065	68.645	63.854	61.823	62.515	61.798
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	9.005	3.819	5.002	(86)	270	13.248	10.311	7.441
Commissioni nette	379.351	95.900	98.639	92.253	92.559	108.080	106.266	110.083
Risultato negoziazione, coperture e fair value	86.769	22.575	25.086	20.274	18.834	23.888	16.683	15.614
Saldo altri proventi/oneri	1.933	570	822	169	372	512	132	(1.457)
RICAVI	747.786	191.028	199.614	181.255	175.889	207.551	195.907	193.479
Spese per il personale	(99.546)	(24.007)	(24.886)	(24.647)	(26.006)	(26.217)	(26.667)	(27.369)
Altre spese amministrative	(228.536)	(51.203)	(56.935)	(56.240)	(64.158)	(62.979)	(65.049)	(63.396)
Recuperi di spesa	110.512	23.807	28.456	28.438	29.811	32.367	35.103	35.751
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(25.440)	(6.058)	(6.210)	(6.373)	(6.799)	(6.275)	(6.387)	(6.437)
Costi operativi	(243.010)	(57.461)	(59.575)	(58.822)	(67.152)	(63.104)	(63.000)	(61.451)
RISULTATO DI GESTIONE	504.776	133.567	140.039	122.433	108.737	144.447	132.907	132.028
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(3.344)	(963)	(2.707)	148	178	(477)	(1.211)	(360)
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	501.432	132.604	137.332	122.581	108.915	143.970	131.696	131.668
Altri oneri e accantonamenti	(34.076)	(1.124)	(6.512)	(31.970)	5.530	(8.236)	(5.787)	(31.058)
Profitti netti da investimenti	(6.262)	(89)	(3.729)	(181)	(2.263)	(583)	1.822	280
RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	461.094	131.391	127.091	90.430	112.182	135.151	127.731	100.890
Imposte sul reddito del periodo	(137.523)	(39.960)	(38.348)	(25.256)	(33.959)	(40.407)	(5.805)	(28.302)
RISULTATO NETTO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	323.571	91.431	88.743	65.174	78.223	94.744	121.926	72.588
RISULTATO DI PERIODO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	323.571	91.431	88.743	65.174	78.223	94.744	121.926	72.588

ESPOSIZIONI SOVRANE, SOVRANAZIONALI E AGENZIA GOVERNATIVA

La tabella seguente indica il valore di bilancio delle esposizioni Sovrane, Sovranazionali, verso Agenzia governativa e Autorità locali in titoli di debito al 30 settembre 2021 classificati nel portafoglio “Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva” e “Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato”; l’incidenza sul totale attivo del Gruppo è pari al 56,28%.

(Importi in migliaia)

	Valore di bilancio al 30 settembre 2021	% Sulla voce di bilancio
Italia	6.730.853	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	6.730.853	21,95%
Spagna	4.306.406	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	4.306.406	14,04%
Germania	126.616	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	126.616	0,41%
Francia	1.292.354	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.292.354	4,21%
Stati Uniti	715.277	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	715.277	2,33%
Austria	519.207	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	519.207	1,69%
Irlanda	986.348	
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	39.095	99,99%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	947.253	3,09%
Regno Unito	48.803	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	48.803	0,16%
Belgio	557.185	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	557.185	1,82%
Portogallo	388.861	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	388.861	1,27%
Svizzera	46.805	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	46.805	0,15%
Arabia Saudita	90.152	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	90.152	0,29%
Cile	215.250	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	215.250	0,70%
Cina	165.450	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	165.450	0,54%
Lettonia	29.702	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	29.702	0,10%
Qatar	24.486	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	24.486	0,08%
Islanda	14.961	
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	14.961	0,05%
Totale esposizioni sovrane	16.258.716	48,48%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Sovranazionali	1.191.291	3,55%
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - Agenzie Governative e Autorità locali	1.424.122	4,25%
Totale esposizioni Sovranazionali, Agenzie governative a Autorità locali	2.615.413	7,80%
Totale	18.874.129	56,28%

DATI DI STRUTTURA

	Dati al	
	31 dicembre 2020	30 settembre 2021
N° Dipendenti	1.262	1.287
N° Consulenti finanziari	2.606	2.752
N° Negozi finanziari operativi ¹	410	417

¹ Numero negozi finanziari operativi: negozi finanziari gestiti dalla Banca e negozi finanziari gestiti dai consulenti finanziari (Fineco Center).

RACCOLTA NETTA PER REGIONE AL 30 SETTEMBRE 2021 (IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO)

Regione	Raccolta netta 9M21	Raccolta netta 9M20	Raccolta gestita 9M21	Raccolta gestita 9M20
Lombardia	2.524.659	1.851.188	1.734.182	642.547
Lazio	781.606	712.979	572.299	302.173
Veneto	620.159	501.000	430.931	270.081
Toscana	594.117	377.234	436.175	166.604
Emilia Romagna	559.365	545.633	373.517	218.742
Piemonte	511.497	490.806	393.743	230.183
Campania	484.440	378.663	314.430	152.525
Liguria	293.480	160.888	185.926	61.609
Sicilia	264.888	263.814	198.430	105.751
Puglia	221.028	236.570	148.229	90.706
Altre	1.009.528	832.122	614.032	363.008
Totale	7.864.766	6.350.897	5.401.894	2.603.930

CRITERI DI REDAZIONE

Il presente Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 - Comunicato Stampa è stato predisposto su base volontaria, al fine di garantire continuità con le precedenti informative periodiche trimestrali, essendo venuto meno con il D. Lgs. 25/2016 di attuazione della Direttiva 2013/50/UE l'obbligo dell'informativa finanziaria periodica aggiuntiva rispetto a quella semestrale ed annuale.

Il presente Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 – Comunicato Stampa, così come i comunicati stampa relativi ai fatti di rilievo del periodo, la presentazione effettuata al mercato sui risultati del terzo trimestre 2021 e il Database sono disponibili sul sito web di FinecoBank.

Le voci degli schemi riclassificati di stato patrimoniale e conto economico sono state predisposte a partire dagli schemi di cui alle istruzioni contenute nella Circolare Banca di Italia n. 262 "Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione" e successivi aggiornamenti, a cui sono state apportate le riconduzioni illustrate negli "Schemi di riconduzione per la predisposizione dei prospetti di bilancio consolidato riclassificato" allegati alla Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2021.

Al fine di fornire ulteriori indicazioni in merito alle performance conseguite dalla Banca, sono stati utilizzati alcuni indicatori alternativi di performance – IAP (quali Cost/income ratio, Cost of Risk, Guided products & services/AuM e Guided products & services/TFA), la cui descrizione è contenuta nel “Glossario” della Relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2021, in linea con gli orientamenti pubblicati il 5 ottobre 2015 dall’European Securities and Markets Authority (ESMA/2015/1415).

L’informativa contenuta nel Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 - Comunicato Stampa non è predisposta secondo il principio contabile internazionale applicabile per l’informativa finanziaria infra-annuale (IAS 34).

Il Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 – Comunicato Stampa, esposto in forma riclassificata, è stato predisposto sulla base dei principi contabili internazionali IAS/IFRS ad oggi vigenti. Si rileva che la direzione aziendale deve formulare valutazioni, stime ed ipotesi che influenzano l’applicazione dei principi contabili e gli importi delle attività, delle passività, dei costi e dei ricavi rilevati in bilancio, nonché sull’informativa relativa ad attività e passività potenziali. Le stime e le relative ipotesi tengono in considerazione tutte le informazioni disponibili alla data di redazione del presente documento e si basano sulle esperienze pregresse e su altri fattori considerati ragionevoli nella fattispecie e sono state adottate per stimare il valore contabile delle attività e delle passività che non è facilmente desumibile da altre fonti. A tal fine si evidenzia che la valutazione di alcune poste è stata resa particolarmente complessa per effetto delle incertezze esistenti in merito all’evoluzione della pandemia Covid-19 e alla misura dell’attesa ripresa economica, di conseguenza le risultanti valutazioni potranno cambiare in modo non prevedibile nei prossimi periodi.

Con specifico riferimento alla valutazione delle esposizioni creditizie, siano esse rappresentate da crediti o da titoli, si precisa che il principio contabile IFRS9 prevede che siano considerate non solo le informazioni storiche e correnti, ma anche le informazioni previsionali macroeconomiche (componenti “Forward Looking”), e, nell’attuale contesto di crisi, l’aggiornamento degli scenari alla base delle componenti Forward looking risulta un esercizio particolarmente complesso.

Ai fini del calcolo delle perdite attese su crediti per le esposizioni performing, la Banca ha utilizzato dei parametri di rischio (PD e LGD) rettificati attraverso gli scenari macroeconomici forniti dal fornitore esterno Moody’s Analytics. Tali scenari incorporano informazioni prospettiche aggiornate alla crisi pandemica, coerenti con le previsioni macroeconomiche rilasciate dalla Banca Centrale Europea. La componente prospettica (“forward looking”) è determinata da tre scenari macroeconomici, uno scenario base (“Baseline”), uno scenario positivo ed uno scenario avverso. Lo scenario base è pesato al 40% in quanto è ritenuto quello di realizzazione più probabile; gli scenari positivo e avverso invece sono pesati al 30% e rappresentano delle realizzazioni alternative, rispettivamente migliore e peggiore.

In linea con gli orientamenti espressi a livello europeo in tema di valutazione dell’aumento significativo del rischio di credito (“SICR”), l’emergenza sanitaria COVID19 non ha variato le normative interne adottate dal Gruppo per l’assessment del merito creditizio delle esposizioni creditizie e nemmeno i criteri adottati per la staging allocation della clientela al dettaglio (valutazione della SICR e classificazione nello stadio 1, 2 e 3). Le misure adottate nel contesto dell’epidemia (quali ad esempio la sospensione dei pagamenti delle rate dei finanziamenti o i ritardi nei pagamenti), conformemente a quanto previsto dal framework regolamentare, non sono state considerate un trigger automatico di SICR né tantomeno un trigger automatico per la classificazione tra le esposizioni forborne.

Si segnala, invece, che a partire dall’esercizio 2021, ai fini di una maggiore aderenza al principio IFRS 9, è stata introdotta una nuova metodologia di staging allocation per le esposizioni in titoli nel portafoglio del Gruppo. La nuova metodologia, che si basa sulla variazione del rating avvenuta tra il momento in cui la posizione è stata originata/acquistata ed il rating alla data di analisi, sostituisce il precedente criterio della “low risk exemption”, anch’esso specificamente previsto dal principio contabile. La decisione di adottare una nuova metodologia per la staging allocation non è in alcun modo riconducibile alla crisi pandemica, ed è stata implementata in piena continuità e coerenza con l’approccio precedente. Non si sono infatti verificate variazioni di stage delle controparti ricomprese nel perimetro.

Con riferimento alle proiezioni dei flussi di cassa futuri, delle assunzioni e dei parametri utilizzati ai fini della valutazione della recuperabilità dell'avviamento, dei marchi e domini Fineco iscritti in bilancio, si segnala che i parametri e le informazioni utilizzate sono significativamente influenzate dal quadro macroeconomico di mercato, che potrebbe registrare mutamenti non prevedibili alla luce delle incertezze sopra evidenziate. A tale riguardo si precisa che al 30 settembre 2021 la Banca ha valutato che le variazioni ragionevolmente stimate nei dati prospettici utilizzati al 31 dicembre 2020 non sono tali da avere un impatto significativo sull'esito, positivo, dell'impairment test svolto con riferimento a tale data, i cui risultati hanno confermato la sostenibilità dell'avviamento iscritto in bilancio non facendo emergere in alcuno degli scenari ipotizzati la necessità di una svalutazione, confermando un valore d'uso significativamente superiore al valore contabile. Nei casi in cui la rappresentazione contabile non abbia compiutamente apprezzato la competenza delle voci non caratterizzate dalla maturazione "pro rata temporis" quali, in particolare, le spese amministrative, il dato contabile è stato integrato da stime basate sul budget.

Con riferimento agli obblighi contributivi di cui alla direttiva 2014/49/UE (Deposit Guarantee Schemes - DGS), i contributi esposti nella voce "Altri oneri e accantonamenti" rappresentano una stima del contributo annuo da versare al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi italiano basata sulle informazioni disponibili al 30 settembre 2021.

Con riferimento agli obblighi contributivi di cui alla direttiva 2014/59/UE (Single Resolution Fund), la Banca ha rilevato nella voce "Altri oneri e accantonamenti" l'ammontare del contributo ordinario annuo per l'esercizio 2021 richiesto a FinecoBank.

Il presente Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 – Comunicato Stampa non è soggetto a controllo contabile da parte della Società di revisione.

ATTESTAZIONI E ALTRE COMUNICAZIONI

Operazioni con parti correlate

Con riferimento al comma 8 dell'art. 5 – "Informazioni al pubblico sulle operazioni con parti correlate" del Regolamento Consob recante le disposizioni in materia di operazioni con parti correlate (adottato dalla Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successivamente modificato, da ultimo, con delibera n. 21624 del 10 dicembre 2020, in vigore dal 1° luglio 2021) si segnala che nel corso del terzo trimestre 2021 sono state poste in essere dalla Banca operazioni infragruppo e/o con parti correlate in genere, italiane ed estere, di minore rilevanza rientranti nell'ordinario esercizio dell'attività operativa della Banca e della connessa attività finanziaria, perfezionate a condizioni standard, ovvero a condizioni analoghe a quelle applicate per operazioni concluse con soggetti terzi indipendenti.

Nel medesimo periodo non sono state poste in essere altre operazioni con parti correlate tali da influire in misura rilevante sulla situazione patrimoniale o sui risultati della Banca, né operazioni atipiche e/o inusuali, anche infragruppo o con parti correlate.

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 diversi assunzioni, 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

Resoconto intermedio di gestione consolidato
al 30 settembre 2021 – Comunicato Stampa

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 essa 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. 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.

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 Resoconto Intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2021 corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Milano, 9 novembre 2021

Il Dirigente preposto alla redazione
dei documenti contabili



DATI AL 31 OTTOBRE 2021

Nel mese di ottobre la raccolta netta si è rivelata particolarmente solida e robusta, superando € 903 milioni (+22% da € 739 milioni di un anno fa) e confermando la nuova dimensione del percorso di crescita intrapreso da Fineco. L'asset mix vede un notevole miglioramento della componente gestita a € 501 milioni (da € 151 milioni di ottobre 2020), l'amministrata si è attestata a € -21 milioni, mentre la raccolta diretta è stata pari a € 423 milioni.

I ricavi del brokerage sono stimati per il mese di ottobre a € 16 milioni, in rialzo di circa il 9% rispetto a un anno fa, confermando la crescita strutturale grazie alla rivisitazione dell'offerta e all'ampliamento della base di clienti attivi sulla piattaforma: il confronto con la media dei ricavi tra il 2017 e il 2019 mostra una crescita intorno al 42%. Da inizio anno i ricavi stimati ammontano a circa € 177 milioni (-9% a/a).

dati in milioni di €

RACCOLTA NETTA TOTALE	OTT 2021	OTT 2020	GEN-OTT '21	GEN-OTT '20
Raccolta gestita	500,6	151,4	5.902,5	2.755,4
Raccolta amministrata	-20,8	22,8	1.589,1	2.846,0
Raccolta diretta	423,3	564,7	1.276,3	1.488,5
TOTALE RACCOLTA NETTA	903,0	738,9	8.767,8	7.089,8

PATRIMONIO TOTALE	OTT 2021	DIC 2020	OTT 2020
Raccolta gestita	53.617,8	45.381,5	41.855,8
Raccolta amministrata	22.598,2	18.313,7	16.346,9
Raccolta diretta	29.290,3	28.014,0	26.996,8
PATRIMONIO TOTALE	105.506,2	91.709,1	85.199,5

Patrimonio totale oltre € 105 miliardi, Private Banking supera € 47 miliardi

Il Patrimonio totale si è attestato a € 105,5 miliardi, con una crescita del 24% rispetto a ottobre 2020. In particolare, le masse del Private Banking si attestano a € 47,3 miliardi, con una crescita del 38% rispetto a € 34,4 miliardi di ottobre 2020.

I Guided Products & Services registrano € 490 milioni di raccolta a ottobre, rispetto a € 160 milioni nel mese di ottobre 2020. L'incidenza rispetto al totale AuM è salita al 76% rispetto al 73% di un anno fa.

FAM: raccolta retail da inizio anno a € 3,3 miliardi

Fineco Asset Management in ottobre ha registrato € 259 milioni di raccolta retail, portando il totale da inizio anno a € 3,3 miliardi. Al 31 ottobre 2021 FAM gestiva masse per € 22,6 miliardi: € 14,3 miliardi nella componente retail (+49% a/a) e € 8,3 miliardi in quella istituzionale (+56% a/a).

Circa 95.000 nuovi clienti da inizio anno, più che nell'intero 2020

Nel mese di ottobre sono stati acquisiti 7.804 nuovi clienti, portando il dato da inizio anno a superare, con 94.742 nuovi clienti, il risultato dell'intero 2020 di 94.105 clienti acquisiti. Si conferma inoltre il trend di miglioramento della base della clientela maggiormente interessata ad investire, con il contestuale aumento dei total financial asset relativi ai nuovi conti aperti. Il numero dei clienti totali al 31 ottobre 2021 si è attestato a 1.418.851.

dati in milioni di €

RACCOLTA NETTA RETE CONSULENTI	OTT 2021	OTT 2020	GEN-OTT '21	GEN-OTT '20
Raccolta gestita	497,4	154,1	5.845,8	2.770,0
Raccolta amministrata	-48,6	30,1	931,3	2.036,2
Raccolta diretta	375,2	480,9	1.434,9	1.375,2
TOTALE RACCOLTA NETTA	824,0	665,2	8.212,1	6.181,5
PATRIMONIO RETE CONSULENTI	OTT 2021	DIC 2020	OTT 2020	
Raccolta gestita	53.067,9	44.893,8	41.409,4	
Raccolta amministrata	16.814,9	13.622,9	12.193,2	
Raccolta diretta	22.562,2	21.127,2	20.501,6	
PATRIMONIO TOTALE	92.445,0	79.644,0	74.104,2	

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 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
media.relations@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

Fine Comunicato n.1615-70

Numero di Pagine: 20