

Informazione Regolamentata n. 1615-5-2023	Data/Ora Ricezione 07 Febbraio 2023 12:49:49	Euronext Milan
----------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------	-----------------------

Societa' : FINECOBANK
Identificativo : 172260
Informazione
Regolamentata
Nome utilizzatore : FINECOBANKN01 - Spolini
Tipologia : 1.1
Data/Ora Ricezione : 07 Febbraio 2023 12:49:49
Data/Ora Inizio : 07 Febbraio 2023 12:49:54
Diffusione presunta
Oggetto : CS FinecoBank_risultati FY22

Testo del comunicato

Vedi allegato.

Approvati i risultati al 31 dicembre 2022

FINECO CHIUDE UN 2022 DA RECORD, SI CONSOLIDA LA CRESCITA NEL NUOVO SCENARIO RISALTA L'EFFICACIA DEL MODELLO DI BUSINESS

- Utile netto record: **€428,8 milioni (+22,8% a/a¹)**
 - Ricavi totali: **€948,1 milioni (+17,8% a/a¹)**
 - Cost/income ratio: **29,6%**
 - Solida posizione di capitale: CET1 al **20,8%**
 - Dividendo proposto: **€0,49 per azione**

DATI AL 31 GENNAIO 2023:

Raccolta netta nel mese pari a €746 milioni, di cui gestito a €701 milioni

Ricavi stimati brokerage nel mese di gennaio: €16 milioni

Milano, 07 febbraio 2023

Il Consiglio di Amministrazione di FinecoBank S.p.A. ha approvato i risultati al 31 dicembre 2022. Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale di FinecoBank, dichiara:

“La forte crescita della Banca nel corso del 2022 rispecchia la capacità di Fineco di adattarsi perfettamente al nuovo scenario, riuscendo a beneficiare sia del rialzo dei tassi di interesse, sia della solida spinta verso gli investimenti evidenziata dalla clientela anche dai dati di raccolta di gennaio. L’approccio trasparente da parte dei nostri consulenti si sta infatti rivelando decisivo nell’assecondare la nuova tendenza emersa tra i risparmiatori, meno influenzati dalla volatilità e più propensi rispetto al passato a investire anche nei periodi

¹ Dati al netto delle poste non ricorrenti registrate nel 2022: €-0,5 milioni lordi (-0,3 milioni netti) relativi alla cancellazione Schema Volontario nel periodo, di cui €-0,2 milioni lordi (-0,1 milioni netti) nel terzo trimestre e €-0,3 milioni lordi (€-0,2 milioni netti) nel primo trimestre 2022.

Poste non ricorrenti registrate nel 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; €-0,7 milioni lordi (€-0,5 milioni netti) relativi a valutazione al fair value Schema Volontario nel quarto trimestre 2021.

più complessi. A questo si aggiunge il contributo crescente di Fineco Asset Management, in grado di proporre soluzioni adeguate alle diverse fasi di mercato, e caratterizzate da grande efficienza e fair pricing. Un quadro completato dai risultati rilevanti del business legato al brokerage, ormai in crescita strutturale e che continua a incrementare la propria quota di mercato. Motivazioni che ci portano a stimare una crescita solida anche per l'anno appena iniziato, così come per i prossimi”.

FINECOBANK	
2022 HIGHLIGHTS	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ricavi¹ a €948,1 milioni, +17,8% a/a, trainati dal Margine Finanziario (+40,1% a/a) e dall'Investing (+11,8%) grazie al crescente contributo di Fineco Asset Management e ai maggiori margini netti sul gestito ■ Costi operativi a €280,8 milioni, +8,5% a/a (+4,6% a/a escludendo l'aumento delle spese strettamente collegate alla crescita del business²). Cost/Income ratio¹ al 29,6%, a conferma della leva operativa della Banca, in riduzione rispetto al 32.2% del 2021 ■ Utile netto¹ a €428,8 milioni, superiore del 22,8% a/a rispetto all'utile netto record registrato nel 2021 ■ TFA a €106,6 miliardi, in linea rispetto a fine 2021 nonostante l'effetto mercato negativo, grazie al contributo della raccolta netta pari a €10,3 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 €3,6 miliardi ■ Le masse gestite di Fineco Asset Management sono pari a €25,9 miliardi, di cui €15,8 miliardi relativi a classi retail (+4,2% a/a) e € 10,1 miliardi relativi ai fondi sottostanti dei wrapper (classi istituzionali, +4,6% a/a). Procedono le attività collegate alla discontinuità strategica, che consentono a FAM di avere un maggior controllo della catena del valore ■ Continua l'acquisizione di nuovi clienti, pari a 99.024 nel 2022, portando il totale a 1.487.250 clienti
UPDATE INIZIATIVE	<ul style="list-style-type: none"> ■ 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 baserà sulla nuova piattaforma estremamente scalabile e multilingua ■ 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 della propria offerta di che coniugano protezione del capitale e cedola (Smart Global Defence) e ha quotato la propria offerta di ETF

² €-5,7 milioni a/a di maggiori spese di Fineco Asset Management e €-4,3 milioni a/a di spese di marketing.

TOTAL FINANCIAL ASSETS E RACCOLTA NETTA

I Total Financial Assets al 31 dicembre 2022 si attestano a €106,6 miliardi, sostanzialmente stabili (-1,3% a/a) rispetto a dicembre 2021. Il saldo della raccolta gestita risulta pari a €52,1 miliardi, in calo del 6,1% a/a a causa della correzione generalizzata sui mercati da inizio anno, il saldo della raccolta amministrata risulta pari a €23,9 miliardi (+4,1% a/a), il saldo della raccolta diretta risulta pari a €30,6 miliardi (+3,6% a/a).

In particolare, i TFA riferibili alla clientela nel segmento Private Banking³ si attestano a €45,3 miliardi.

Nell'anno 2022 la raccolta netta è stata pari a €10,3 miliardi (€10,7 miliardi nel 2021), superando per il secondo anno consecutivo la soglia di €10 miliardi e confermandosi solida anche in una fase di mercato particolarmente complessa. La raccolta gestita è stata pari a €3,6 miliardi, la raccolta amministrata si è attestata a €5,6 miliardi, mentre la raccolta diretta è stata pari a €1,1 miliardi.

Al 31 dicembre 2022 la rete dei consulenti finanziari è composta da 2.918 unità, distribuite sul territorio con 426 negozi finanziari (Fineco Center). La raccolta netta del 2022 tramite la Rete di consulenti finanziari è stata pari a €8,8 miliardi.

Si segnala che al 31 dicembre 2022 Fineco Asset Management gestisce masse per €25,9 miliardi: €15,8 miliardi nella componente retail (+4,2% a/a) e €10,1 miliardi in quella istituzionale (+4,6% a/a). L'incidenza della componente retail rispetto al totale AUM della Banca è salita al 30,3% rispetto al 27,3% di un anno fa.

Nel corso del 2022 sono stati acquisiti 99.024 nuovi clienti. Il numero dei clienti totali al 31 dicembre 2022 è di 1.487.250.

³ Con asset superiori a €500.000.

RISULTATI ECONOMICI AL 31.12.22

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

mln	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	4T22	FY21	FY22	FY22/	4T22/	4T22/
	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	Adj. (1)	FY21	4T21	3T22
Margine finanziario	75,1	72,8	69,2	62,9	107,5	68,9	84,2	131,6	280,0	392,2	40,1%	109,2%	56,2%
di cui Margine d'interesse	61,8	62,5	61,8	61,8	59,3	67,6	84,3	131,6	247,9	342,8	38,3%	113,1%	56,1%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	13,2	10,3	7,4	1,1	48,1	1,3	0,0	0,0	32,1	49,4	53,7%	-100,0%	-100,0%
Dividendi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,1	0,0	-0,1	0,0	-0,3	n.s.	n.s.	n.s.
Commissioni nette	108,1	106,3	110,1	126,4	118,6	113,9	114,1	119,0	450,8	465,6	3,3%	-5,8%	4,3%
Risultato negoziaz., coperture e fair value	23,9	16,7	15,6	18,9	29,2	25,9	21,4	13,8	75,0	90,4	20,4%	-26,6%	-35,3%
Saldo altri proventi/oneri	0,5	0,1	-1,5	-0,5	0,4	0,1	0,1	-0,4	-1,3	0,2	-111,9%	-19,1%	-372,9%
RICAVI	207,6	195,9	193,5	207,6	255,7	208,6	219,8	263,9	804,5	948,1	17,8%	27,1%	20,0%
Spese per il personale	-26,2	-26,7	-27,4	-29,3	-28,3	-29,2	-29,0	-30,8	-109,6	-117,3	7,0%	5,0%	6,4%
Altre spese amministrative	-30,6	-29,9	-27,6	-34,9	-34,0	-31,3	-32,2	-39,1	-123,1	-136,7	11,0%	12,2%	21,4%
Rettifiche di valore su immobiliz.	-6,3	-6,4	-6,4	-7,1	-6,6	-6,6	-6,6	-7,0	-26,2	-26,9	2,5%	-1,1%	6,1%
Costi operativi	-63,1	-63,0	-61,5	-71,3	-69,0	-67,1	-67,8	-77,0	-258,9	-280,8	8,5%	7,9%	13,5%
RISULTATO DI GESTIONE	144,5	132,9	132,0	136,3	186,7	141,6	152,0	187,0	545,7	667,2	22,3%	37,2%	23,0%
Accantonamenti per rischi ed oneri	-8,2	-5,8	-31,1	-4,9	-10,2	-2,3	-41,6	-3,6	-49,9	-57,8	15,7%	-24,9%	-91,2%
Rettifiche nette su crediti	-0,5	-1,2	-0,4	0,4	-0,8	-0,4	-0,3	-1,6	-1,7	-3,1	88,2%	n.s.	445,5%
Profitti netti da investimenti	-0,6	1,8	0,3	-0,4	-0,6	-0,2	-0,3	-0,5	1,1	-1,6	n.s.	7,7%	45,7%
UTILE LORDO	135,2	127,7	100,9	131,4	175,1	138,7	109,8	181,2	495,1	604,8	22,2%	38,0%	65,1%
Imposte sul reddito	-40,4	-37,8	-28,3	-39,4	-51,5	-39,8	-29,6	-55,1	-146,0	-176,0	20,6%	39,8%	86,0%
UTILE NETTO AGGIUSTATO¹	94,7	89,9	72,6	91,9	123,6	98,9	80,2	126,1	349,2	428,8	22,8%	37,2%	57,3%

I Ricavi del 2022 ammontano a €948,1 milioni, in crescita del 17,8% rispetto agli €804,5 milioni dell'esercizio precedente.

Il margine finanziario si attesta a €392,2 milioni, in crescita del 40,1% rispetto ai €280,0 milioni del 2021, principalmente grazie all'incremento dei tassi d'interesse di mercato.

Le commissioni nette ammontano a €465,6 milioni ed evidenziano un incremento del 3,3% rispetto ai €450,8 milioni del 2021, riconducibile all'aumento delle commissioni nette relative all'area Investing (+12,0% 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 €56,2 milioni (+15,5% a/a), mentre le commissioni nette relative all'area Brokerage sono state pari a €100,5 milioni, in flessione rispetto all'anno record registrato nel 2021 (-20,4% a/a) a causa principalmente dei minori volumi sul mercato rispetto all'anno precedente.

Il Risultato negoziazione, coperture e fair value si attesta a €90,4 milioni, in crescita del +20,4% a/a rispetto al 2021.

I Costi operativi nel 2022 si confermano sotto controllo a €280,8 milioni, in aumento dell'8,5% a/a principalmente per spese strettamente collegate alla crescita del business², al netto delle quali la crescita dei costi operativi è pari al 4,6% a/a.

Le spese per il personale ammontano a €117,3 milioni, in aumento di €7,7 milioni per effetto dell'aumento del numero dei dipendenti, passato da 1.305 al 31 dicembre 2021 a 1.336 al 31 dicembre 2022, dovuto sia alla crescita del business in Italia sia a quella della controllata irlandese Fineco Asset Management, che sta migliorando ulteriormente l'efficienza della catena di valore nell'area Investing.

Il cost/income ratio al netto delle poste non ricorrenti¹ è pari al 29,6%, in riduzione rispetto al 32,2% del 2021.

Il Risultato di gestione ammonta a €667,2 milioni al 31 dicembre 2022, in crescita del 22,3% a/a.

Gli **Altri oneri e accantonamenti** sono pari a €-57,8 milioni rispetto ai €-49,9 milioni del 2021, riconducibili principalmente al contributo annuo ai Sistemi di Garanzia dei Depositi (DGS), pari a €-40,1 milioni⁴ rispetto ai €-32,3 milioni del 2021. Il contributo per il Single Resolution Fund è stato pari a €-7,6 milioni, in linea con i €-7,7 milioni del 2021.

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-3,1 milioni. Il **cost of risk** è pari a 4 punti base.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano €-1,6 milioni.

L'**Utile lordo** si attesta a €604,8 milioni, in crescita del 22,2% rispetto ai €495,1 milioni del 2021.

L'**Utile netto di periodo** è pari a €428,8 milioni ed evidenzia un incremento del 22,8% a/a.

PRINCIPALI RISULTATI ECONOMICI DEL QUARTO TRIMESTRE 2022

I **Ricavi** sono pari a €263,9 milioni, in rialzo rispetto al trimestre precedente (+20,0%) e al quarto trimestre 2021 (+27,1%).

Il **Margine finanziario** nel quarto trimestre si attesta a €131,6 milioni, in forte crescita del 56,2% rispetto al trimestre precedente e del 109,2% rispetto allo stesso trimestre del 2021 grazie al nuovo scenario dei tassi di mercato.

Le **Commissioni nette** risultano pari a €119,0 milioni, in aumento del 4,3% rispetto al terzo trimestre 2022 e in calo del 5,8% rispetto al quarto trimestre 2021, principalmente per le minori commissioni di Brokerage.

Il **Risultato di negoziazione, coperture e fair value** è pari a €13,8 milioni, in calo rispetto ai €21,4 milioni del trimestre precedente e ai €18,9 milioni del quarto trimestre 2021.

Il totale dei **Costi operativi** nel quarto trimestre 2022 si attesta a €77,0 milioni, in rialzo del 13,5% rispetto al trimestre precedente e del 7,9% rispetto allo stesso trimestre del 2021, principalmente per le già citate maggiori spese collegate alla crescita del business.

Il **Risultato di gestione** è pari a €187,0 milioni, in rialzo del 23,0% rispetto al trimestre precedente e del 37,2% rispetto al quarto trimestre 2021.

Gli **Altri oneri e accantonamenti** si attestano a €-3,6 milioni.

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-1,6 milioni.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano a €-0,5 milioni.

L'**Utile lordo** del trimestre è pari a €181,2 milioni, in rialzo del 65,1% rispetto al trimestre precedente e del 38,0% rispetto allo stesso trimestre del 2021.

L'**Utile netto** del trimestre è pari a €126,1 milioni, in rialzo del 57,3% rispetto al trimestre precedente e del 37,2% rispetto al quarto trimestre 2021.

⁴ Include 125 migliaia di euro relativi alla contribuzione alle spese di funzionamento dello Schema Volontario.

IL PATRIMONIO NETTO CONTABILE ED I COEFFICIENTI PATRIMONIALI

Il patrimonio netto contabile consolidato ammonta a €1.910,4 milioni e registra una variazione positiva di €183,6 milioni rispetto al 31 dicembre 2021, riconducibile principalmente all'utile rilevato al 31 dicembre 2022 (€428,5 milioni), al netto del pagamento dei dividendi relativi all'esercizio 2021 (€237,9milioni) e delle cedole degli strumenti AT1 (€19,8 milioni) parzialmente compensati dall'incremento delle Riserve da valutazione e Altre riserve (€12,6 milioni).

Il Gruppo conferma la sua solidità patrimoniale con un CET1 ratio al 20,82% al 31 dicembre 2022 rispetto al 20,39 % al 30 settembre 2022 e al 18,80% al 31 dicembre 2021.

Il Tier 1 ratio e il Total capital ratio risultano pari a 31,37% al 31 dicembre 2022 rispetto al 31,11% al 30 settembre 2022 e al 29,63% al 31 dicembre 2021.

L'indicatore di leva finanziaria è pari al 4,03% al 31 dicembre 2022 rispetto al 3,88% al 30 settembre 2022 e al 3,84% al 31 dicembre 2021⁵.

DIVIDENDO

Il Consiglio di Amministrazione ha approvato la proposta di distribuzione di un dividendo unitario di €0,49 per azione. La proposta sarà sottoposta all'approvazione dell'Assemblea degli Azionisti, che sarà convocata per il giorno 27 aprile 2023.

Il dividendo, se approvato dall'Assemblea, sarà messo in pagamento, in conformità alle norme di legge e regolamentari applicabili, il giorno 24 maggio 2023 con data di "stacco" della cedola il giorno 22 maggio 2023. Ai sensi dell'art. 83-terdecies del D.lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 ("TUF"), saranno, pertanto, legittimati a percepire il dividendo coloro che risulteranno azionisti in base alle evidenze dei conti al termine della giornata contabile del 23 maggio 2023.

FINANZIAMENTI A CLIENTELA

I finanziamenti a clientela al 31 dicembre 2022 sono pari a €6.445,7 milioni, in crescita del 2,0% rispetto al 30 settembre 2022 e del 7,4% 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 €3,5 milioni (€4,2 milioni al 30 settembre 2022 e €4,4 milioni al 31 dicembre 2021) con un *coverage ratio* dell'86,0%; il rapporto fra l'ammontare dei crediti deteriorati e l'ammontare dei crediti di finanziamento verso clientela ordinaria si attesta allo 0,06% (0,09% al 30 settembre 2022 e allo 0,08% al 31 dicembre 2021).

EVENTI DI RILIEVO SUCCESSIVI ALLA CHIUSURA DEL 4° TRIMESTRE

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

⁵ 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 31 marzo 2022 dall'art.429 bis del CRR, il Leverage Ratio al 31 dicembre 2021 era pari al 4,02%.

Successivamente al 31 dicembre 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* e ETFs, Fineco Asset Management ha rilasciato una nuova versione della propria offerta di che coniugano protezione del capitale e cedola (Smart Global Defence).

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 baserà sulla nuova piattaforma estremamente scalabile e multilingua.

In data 22 novembre 2022 è stata costituita la società Fineco International Ltd, con sede in Gran Bretagna. La società è controllata al 100% in via esclusiva da FinecoBank S.p.A. e al 31 dicembre 2022 non è operativa in attesa di completare l'iter autorizzativo con il regolatore locale (Financial Conduct Authority) nel corso del 2023.

SOSTENIBILITA'

Nel corso del 2022 Fineco ha continuato il proprio percorso di Sostenibilità nelle diverse aree di intervento delineate nel Piano ESG 2020-2023. In particolare, a luglio 2022 il Gruppo ha pubblicato la propria prima **Global Policy di Sostenibilità**, che definisce la cornice di riferimento e di raccordo di tutti gli impegni sottoscritti dal Gruppo in materia di Sostenibilità.

Fineco AM ha aggiornato la propria "**Responsible Investment Policy**", che regola l'approccio di Fineco AM agli investimenti responsabili e all'ESG/sostenibilità, e ha pubblicato la sua prima "**Investment Exclusion Policy**", che descrive i criteri di esclusione adottati al fine di evitare di effettuare investimenti che potrebbero essere ritenuti incompatibili con i principi di investimento responsabile. Inoltre, la società di gestione del risparmio del Gruppo ha mantenuto aggiornata la categorizzazione **SFDR** dei propri fondi e, a fine dicembre 2022, circa il 43% dei fondi di Fineco AM era relativo a fondi che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di esse (ex art. 8 SFDR), mentre l'1% era relativo a fondi con obiettivo di investimento sostenibile (ex art. 9 SFDR). Alla stessa data, a livello di Gruppo circa il 56% dei fondi distribuiti nella piattaforma Fineco risultava essere classificato ex articolo 8 SFDR, mentre circa il 5% era classificato ex articolo 9.

Nell'ambito della gestione degli impatti ambientali, a settembre 2022 FinecoBank è divenuta la prima banca rete a ottenere la **certificazione EMAS (Eco-Management and Audit Scheme)**, un riconoscimento di eccellenza a livello comunitario assegnato alle organizzazioni che adottano una politica ambientale in grado di ridurre gli impatti in modo concreto e misurabile, sviluppando nuove soluzioni per favorire la sostenibilità. Inoltre, ad agosto 2022 il Consiglio di Amministrazione ha approvato l'impegno a raggiungere lo stato di **Net-Zero emissions entro il 2050**. Attraverso questo obiettivo, il Gruppo si impegna a *i*) ridurre progressivamente

le proprie **emissioni operative di Scope 1, 2 e 3** fino al 90% entro il 2050 e a neutralizzare le emissioni residue dall'anno di Net-Zero; *ii*) a far sì che i propri attivi di bilancio siano allineati agli obiettivi climatici dell'Accordo di Parigi, con particolare riferimento ai titoli di debito governativi e bancari.

La sensibilizzazione dei propri **stakeholder** in tema di sostenibilità è un'attività fondamentale nel percorso ESG di Fineco, pertanto, nel corso del 2022 sono state svolte alcune iniziative in tale direzione: **webinar** pubblici **dedicati al tema "investimenti e sostenibilità"** in occasione delle giornate Internazionali delle Nazioni Unite, una sessione di **Induction** per il **Consiglio di Amministrazione** intitolata "L'evoluzione della sostenibilità nell'ambito della gestione della Banca in relazione ai competitor e ai cambiamenti normativi", il lancio di un corso di **formazione obbligatoria** intitolato "Sostenibilità: impegni e iniziative in Fineco" destinato a tutti i dipendenti del Gruppo in Italia e in Irlanda e a tutti i Personal Financial Advisors.

Nel 2022 si è riscontrato un miglioramento nei punteggi assegnati dalle principali agenzie di rating ESG: **MSCI** ha migliorato il rating ESG assegnato a Fineco, da "A" (average) ad "AA" (leader) nel settore dei "diversified financials"; il **Corporate Sustainability Assessment** di **S&P** ha visto un incremento dello score da 65 a 68 punti su 100; **Moody's ESG Solutions** (ex Vigeo Eiris) ha portato l'ESG rating di Fineco da 54 a 57 punti su 100 (*robust performance*); **Sustainalytics** ha migliorato l'ESG risk rating di Fineco portandolo da 16,0 (*Low risk*) nel 2021 a 13,2 (*Low risk*), confermando il posizionamento tra le migliori banche a livello internazionale; **Standard Ethics** ha confermato il rating di Fineco per il terzo anno consecutivo al livello "EE+" (*very strong*); mentre **Refinitiv** ha confermato il rating di 85 punti su 100, che indica performance ESG eccellenti e un alto grado di trasparenza nel reporting pubblico di sostenibilità. A dicembre 2022, Fineco ha infine ottenuto il primo rating **CDP Climate Change**, pari a "B" dimostrando di affrontare gli impatti ambientali delle attività e di garantire una buona gestione ambientale.

Infine, la Banca risulta essere inclusa anche negli indici di sostenibilità **MIB ESG Index di Euronext**, **FTSE4Good**, **Bloomberg Gender Equality Index (GEI) 2023**, **Standard Ethics Italian Banks Index**, **Standard Ethics Italian Index** e **S&P Global 1200 ESG Index**.

PREVISIONI FUTURE

PREVISIONI PER RICAVI BANKING

Margine finanziario atteso (Margine d'interesse e profitti dalla gestione della Tesoreria), assunzioni basate sulla curva *forward* al 3 febbraio 2023)

- FY23: attesa crescita del Margine finanziario intorno all'80% rispetto ai risultati del FY22
- Per gli anni successivi il margine finanziario è atteso continuare a beneficiare del nuovo scenario dei tassi di interesse

Commissioni Banking

- FY23: attese in linea con il FY22

PREVISIONI PER RICAVI INVESTING: attesa accelerazione per ricavi e margini

- FY23:
 - Incremento dei ricavi *high single digit*, includendo l'effetto mercato fino al 31 gennaio 2023, con margini sulle commissioni di gestione dopo le tasse più elevati a/a;
 - Raccolta netta gestita a circa €5 miliardi (raccolta gestita retail di FAM pari a circa €4,5 miliardi);
 - Consulenti finanziari: incremento netto del numero di consulenti in un range di 100-120 unità.
- FY24:
 - Raccolta netta gestita in area €5 miliardi (raccolta gestita retail di FAM pari a circa €4,5 miliardi);

- *Management fees margins* dopo le tasse confermati fino a circa 55 pb nel 2024 (margini pre-tasse a circa 73 pb).

RICAVI BROKERAGE: Area di business anticiclica, attesi risultati solidi con un base di ricavi decisamente più elevata rispetto al periodo pre-Covid (a parità di volatilità e volumi di mercato).

PREVISIONI PER COSTI OPERATIVI

- FY23: crescita di circa il 6% a/a, esclusi circa €2 milioni di costi aggiuntivi legati alla discontinuità strategica di FAM, circa €3 milioni di costi aggiuntivi legati a Fineco UK, altri costi aggiuntivi legati all'ingresso in Germania e a eventuali spese di marketing aggiuntive.

PREVISIONI PER COST/INCOME: costante riduzione del cost/income nel lungo periodo, grazie alla scalabilità della nostra piattaforma e alla forte efficienza operativa.

CONTRIBUTI SISTEMICI: attesi in un range compreso tra circa €-50 e €-55 milioni per il contributo annuo ai Sistemi di Garanzia dei Depositi (DGS) e al Single Resolution Fund, all'interno degli accantonamenti per rischi e oneri, per l'aumento dei depositi vincolati all'interno del sistema bancario.

COEFFICIENTI PATRIMONIALI: CET1 e *leverage ratio* attesi in crescita nel 2023.

DIVIDENDO PER AZIONE: atteso un aumento costante dei dividendi per azione.

COST OF RISK: atteso tra 5/9 pb nel 2023 grazie alla qualità del portafoglio investimenti.

RACCOLTA NETTA: nei prossimi anni confermata l'attesa di una raccolta robusta, di alta qualità e con un focus sul mantenimento del mix prevalentemente orientato verso il gestito, grazie alle nuove iniziative intraprese.

Si riportano di seguito i prospetti relativi allo stato patrimoniale ed al conto economico consolidati riclassificati approvati dal Consiglio di Amministrazione. Il progetto di bilancio d'esercizio e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2022 verranno sottoposti all'approvazione del Consiglio di Amministrazione previsto per il 14 marzo 2023.

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(Importi in migliaia)

ATTIVO	Consistenze al		Variazioni	
	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021	Assoluta	%
Cassa e disponibilità liquide	1.469.713	1.464.182	5.531	0,4%
Attività finanziarie di negoziazione	16.926	20.240	(3.314)	-16,4%
Finanziamenti a banche	426.696	379.862	46.834	12,3%
Finanziamenti a clientela	6.445.713	6.001.596	444.117	7,4%
Altre attività finanziarie	24.634.034	24.560.350	73.684	0,3%
Coperture	1.424.704	125.913	1.298.791	n.a.
Attività materiali	146.208	150.347	(4.139)	-2,8%
Aviamenti	89.602	89.602	-	n.a.
Altre attività immateriali	36.787	39.084	(2.297)	-5,9%
Attività fiscali	46.577	42.974	3.603	8,4%
Crediti d'imposta acquistati	1.093.255	508.764	584.491	114,9%
Altre attività	438.670	484.261	(45.591)	-9,4%
Totale dell'attivo	36.268.885	33.867.175	2.401.710	7,1%

(Importi in migliaia)

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Consistenze al		Variazioni	
	31 dicembre 2022	31 dicembre 2021	Assoluta	%
Debiti verso banche	1.677.235	1.225.213	452.022	36,9%
Debiti verso clientela	31.695.647	29.847.722	1.847.925	6,2%
Titoli in circolazione	497.926	497.266	660	0,1%
Passività finanziarie di negoziazione	4.574	4.417	157	3,6%
Coperture	(3.180)	65.263	(68.443)	n.a.
Passività fiscali	42.627	35.864	6.763	18,9%
Altre passività	443.659	464.633	(20.974)	-4,5%
Patrimonio	1.910.397	1.726.797	183.600	10,6%
- capitale e riserve	1.479.771	1.351.963	127.808	9,5%
- riserve da valutazione	2.121	(5.877)	7.998	n.a.
- risultato netto	428.505	380.711	47.794	12,6%
Totale del passivo e del patrimonio netto	36.268.885	33.867.175	2.401.710	7,1%

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Importi in migliaia)

	31 dicembre 2021	31 marzo 2022	30 giugno 2022	30 settembre 2022	31 dicembre 2022
ATTIVO					
Cassa e disponibilità liquide	1.464.182	1.752.145	1.542.372	1.681.556	1.469.713
Attività finanziarie di negoziazione	20.240	20.123	20.020	22.285	16.926
Finanziamenti a banche	379.862	380.873	400.215	458.028	426.696
Finanziamenti a clientela	6.001.596	6.088.369	6.310.789	6.318.315	6.445.713
Altre attività finanziarie	24.560.350	25.368.592	25.294.566	25.068.513	24.634.034
Coperture	125.913	465.840	948.764	1.390.127	1.424.704
Attività materiali	150.347	148.424	146.686	143.333	146.208
Aviamenti	89.602	89.602	89.602	89.602	89.602
Altre attività immateriali	39.084	38.264	37.525	36.601	36.787
Attività fiscali	42.974	44.355	44.681	58.048	46.577
Crediti d'imposta acquistati	508.764	601.178	827.217	902.259	1.093.255
Altre attività	484.261	401.015	415.278	382.040	438.670
Totale dell'attivo	33.867.175	35.398.780	36.077.715	36.550.707	36.268.885

(Importi in migliaia)

	31 dicembre 2021	31 marzo 2022	30 giugno 2022	30 settembre 2022	31 dicembre 2022
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO					
Debiti verso banche	1.225.213	1.808.045	2.333.322	2.791.259	1.677.235
Debiti verso clientela	29.847.722	30.735.609	30.827.605	30.945.493	31.695.647
Titoli in circolazione	497.266	498.045	498.833	499.629	497.926
Passività finanziarie di negoziazione	4.417	9.666	7.104	8.976	4.574
Coperture	65.263	(754)	2.581	(3.584)	(3.180)
Passività fiscali	35.864	89.277	118.430	82.923	42.627
Altre passività	464.633	404.164	580.560	432.744	443.659
Patrimonio	1.726.797	1.854.728	1.709.280	1.793.267	1.910.397
- capitale e riserve	1.351.963	1.733.365	1.487.091	1.488.223	1.479.771
- riserve da valutazione	(5.877)	(2.097)	(174)	2.651	2.121
- risultato netto	380.711	123.460	222.363	302.393	428.505
Totale del passivo e del patrimonio netto	33.867.175	35.398.780	36.077.715	36.550.707	36.268.885

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

(Importi in migliaia)

	FY 22	FY 21	Variazioni	
			Assoluta	%
Margine finanziario	392.200	280.030	112.170	40,1%
di cui Interessi netti	342.796	247.889	94.907	38,3%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	49.404	32.141	17.263	53,7%
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	(276)	(26)	(250)	n.a.
Commissioni nette	465.627	450.808	14.819	3,3%
Risultato negoziazione, coperture e fair value	89.899	74.308	15.591	21,0%
Saldo altri proventi/oneri	156	(1.310)	1.466	-111,9%
RICAM	947.606	803.810	143.796	17,9%
Spese per il personale	(117.294)	(109.600)	(7.694)	7,0%
Altre spese amministrative	(273.486)	(262.546)	(10.940)	4,2%
Recuperi di spesa	136.830	139.471	(2.641)	-1,9%
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(26.865)	(26.218)	(647)	2,5%
Costi operativi	(280.815)	(258.893)	(21.922)	8,5%
RISULTATO DI GESTIONE	666.791	544.917	121.874	22,4%
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(3.115)	(1.655)	(1.460)	88,2%
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	663.676	543.262	120.414	22,2%
Altri oneri e accantonamenti	(57.762)	(49.938)	(7.824)	15,7%
Profitti netti da investimenti	(1.552)	1.079	(2.631)	-243,8%
RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	604.362	494.403	109.959	22,2%
Imposte sul reddito dell'esercizio	(175.857)	(113.692)	(62.165)	54,7%
RISULTATO D'ESERCIZIO	428.505	380.711	47.794	12,6%
RISULTATO D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	428.505	380.711	47.794	12,6%

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE

(Importi in migliaia)

	1° Trimestre 2021	2° Trimestre 2021	3° Trimestre 2021	4° Trimestre 2021	1° Trimestre 2022	2° Trimestre 2022	3° Trimestre 2022	4° Trimestre 2022
Margine finanziario	75.071	72.826	69.239	62.894	107.461	68.946	84.219	131.574
di cui Interessi netti	61.823	62.515	61.798	61.753	59.347	67.614	84.261	131.574
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	13.248	10.311	7.441	1.141	48.114	1.332	(42)	-
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	-	-	-	(26)	(45)	(103)	(20)	(108)
Commissioni nette	108.080	106.266	110.083	126.379	118.637	113.877	114.105	119.008
Risultato negoziazione, coperture e fair value	23.888	16.683	15.614	18.123	28.989	25.854	21.212	13.844
Saldo altri proventi/oneri	512	132	(1.457)	(497)	365	51	139	(399)
RICAVI	207.551	195.907	193.479	206.873	255.407	208.625	219.655	263.919
Spese per il personale	(26.217)	(26.667)	(27.369)	(29.347)	(28.348)	(29.190)	(28.958)	(30.798)
Altre spese amministrative	(62.979)	(65.049)	(63.396)	(71.122)	(69.366)	(64.998)	(65.477)	(73.645)
Recuperi di spesa	32.367	35.103	35.751	36.250	35.335	33.728	33.250	34.517
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(6.275)	(6.387)	(6.437)	(7.119)	(6.590)	(6.601)	(6.636)	(7.038)
Costi operativi	(63.104)	(63.000)	(61.451)	(71.338)	(68.969)	(67.061)	(67.821)	(76.964)
RISULTATO DI GESTIONE	144.447	132.907	132.028	135.535	186.438	141.564	151.834	186.955
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(477)	(1.211)	(360)	393	(801)	(424)	(292)	(1.598)
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	143.970	131.696	131.668	135.928	185.637	141.140	151.542	185.357
Altri oneri e accantonamenti	(8.236)	(5.787)	(31.058)	(4.857)	(10.239)	(2.259)	(41.617)	(3.647)
Profitti netti da investimenti	(583)	1.822	280	(440)	(553)	(201)	(325)	(473)
RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	135.151	127.731	100.890	130.631	174.845	138.680	109.600	181.237
Imposte sul reddito dell'esercizio	(40.407)	(5.805)	(28.302)	(39.178)	(51.385)	(39.777)	(29.570)	(55.125)
RISULTATO NETTO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE	94.744	121.926	72.588	91.453	123.460	98.903	80.030	126.112
RISULTATO DEL PERIODO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	94.744	121.926	72.588	91.453	123.460	98.903	80.030	126.112

FINECOBANK RATING

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

RACCOLTA NETTA PER REGIONE AL 31 DICEMBRE 2022 (IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO)

Regioni	Raccolta netta FY22	Raccolta netta FY21	Raccolta gestita FY22	Raccolta gestita FY21
Lombardia	3.154.442	3.400.260	1.108.298	2.335.586
Lazio	1.151.831	1.057.452	380.941	770.850
Veneto	907.311	834.047	368.259	594.542
Emilia Romagna	804.490	756.555	267.684	488.202
Toscana	707.097	749.786	325.160	569.198
Piemonte	685.486	750.974	214.139	543.442
Campania	532.648	674.754	131.491	413.549
Sicilia	350.999	353.073	130.575	258.799
Marche	299.953	275.760	136.672	205.852
Liguria	298.451	382.572	99.436	249.954
Altre	1.366.559	1.415.839	416.279	863.876
Totale	10.259.268	10.651.072	3.578.935	7.293.851

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 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 comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Milano, 07 febbraio 2023

Il Dirigente preposto alla redazione dei
documenti contabili



DATI AL 31 GENNAIO 2023

Nel mese di gennaio la raccolta netta si è attestata a € 746 milioni, registrando una crescita dell'11% rispetto allo stesso mese dello scorso anno ed evidenziando un deciso interesse da parte della clientela ad accelerare i propri percorsi di investimento. L'asset mix vede infatti la componente gestita a € 701 milioni (più che raddoppiata rispetto a € 329 milioni di gennaio 2022) e l'amministrata a € 320 milioni (di cui €69 milioni di raccolta sulla piattaforma di conti deposito offerti da terzi), mentre la raccolta diretta è stata pari a € -275 milioni. La raccolta retail di FAM, pari a € 695 milioni nel mese, rappresenta il nuovo massimo storico per la società.

I ricavi del brokerage sono stimati per il mese di gennaio a circa € 16 milioni, un dato in crescita di oltre il 35% rispetto alla media dei ricavi tra il 2017 e il 2019. Si conferma quindi con forza la crescita strutturale del business, grazie alla rivisitazione dell'offerta e all'ampliamento della base di clienti attivi sulla piattaforma.

dati in milioni di €

RACCOLTA NETTA TOTALE	GEN 2023	GEN 2022	
Raccolta gestita	700,9	328,9	
Raccolta amministrata	320,1	339,8	
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	69,0	13,4	
Raccolta diretta	-275,5	4,0	
TOTALE RACCOLTA NETTA	745,5	672,7	
PATRIMONIO TOTALE	GEN 2023	DIC 2022	GEN 2022
Raccolta gestita	54.270,6	52.072,6	53.932,5
Raccolta amministrata	25.773,2	23.915,4	22.422,1
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	430,1	361,2	105,0
Raccolta diretta	30.294,4	30.569,9	29.499,3
PATRIMONIO TOTALE	110.338,2	106.557,9	105.853,9

FAM: raccolta retail da record a € 695 milioni. Masse a € 27,5 miliardi

Fineco Asset Management in gennaio ha registrato € 695 milioni di raccolta retail, facendo segnare un nuovo massimo storico grazie in particolare all'interesse con cui la clientela ha accolto le nuove edizioni dei fondi obbligazionari a capitale protetto. La raccolta istituzionale si è attestata a € 55 milioni, portando le masse complessive di FAM a € 27,5 miliardi: € 16,9 miliardi nella componente retail (+13% a/a) e € 10,6 miliardi in quella istituzionale (+7% a/a). L'incidenza della componente retail rispetto al totale AUM della Banca è salita al 31,2% rispetto al 27,7% di un anno fa.

Patrimonio totale oltre € 110 miliardi, Private Banking a € 48 miliardi

Il Patrimonio totale è pari a € 110,3 miliardi, rispetto a € 105,9 miliardi di gennaio 2022. In particolare, le masse del Private Banking si attestano a € 48,1 miliardi da 46,9 miliardi di un anno fa.

Quasi 11.000 nuovi clienti in gennaio

Nel mese di gennaio sono stati acquisiti 10.941 nuovi clienti, confermando 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 gennaio 2023 si è attestato a 1.493.932.

dati in milioni di €

RACCOLTA NETTA RETE CONSULENTI	GEN 2023	GEN 2022	
Raccolta gestita	698,9	328,6	
Raccolta amministrata	213,4	224,9	
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	37,3	5,8	
Raccolta diretta	-286,5	84,4	
TOTALE RACCOLTA NETTA	625,9	638,0	
PATRIMONIO RETE CONSULENTI	GEN 2023	DIC 2022	GEN 2022
Raccolta gestita	53.799,7	51.622,6	53.406,4
Raccolta amministrata	19.087,9	17.712,8	16.647,9
<i>di cui conti deposito presso terzi</i>	214,2	176,9	50,5
Raccolta diretta	23.590,4	23.876,8	22.773,7
PATRIMONIO TOTALE	96.478,0	93.212,2	92.828,0

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
mediarelations@finecobank.com

Fineco - Investor Relations
Tel. +39 02 2887 3736/2358
investors@finecobank.com



B A N K

Barabino & Partners
Tel. +39 02 72023535
Emma Ascani
e.ascani@barabino.it
+39 335 390 334

Fine Comunicato n.1615-5

Numero di Pagine: 20