

Informazione Regolamentata n. 1615-49-2024	Data/Ora Inizio Diffusione 30 Luglio 2024 12:01:52	Euronext Milan
--	---	----------------

Societa' : FINECOBANK  
Identificativo Informazione  
Regolamentata : 193983  
Utenza - Referente : FINECOBANKN01 - Spolini  
Tipologia : 1.2  
Data/Ora Ricezione : 30 Luglio 2024 12:01:52  
Data/Ora Inizio Diffusione : 30 Luglio 2024 12:01:52  
Oggetto : CS FINECOBANK\_RISULTATI 1H24

*Testo del comunicato*

Vedi allegato

## Approvati i risultati al 30 giugno 2024

### **FINECO, ACCELERA LA CRESCITA POSITIVE TUTTE LE AREE DI BUSINESS, SPICCA L'INVESTING FORTE IMPULSO ALLA CONSULENZA EVOLUTA ACCELERA L'ACQUISIZIONE DI NUOVI CLIENTI**

- Utile netto: **€320,3 milioni** (+9,8% a/a escludendo gli oneri sistemici<sup>1</sup>)
  - Ricavi totali: **€658,3 milioni** (+9,6% a/a)
    - Cost/income ratio: **24,4%**
- Capitale e liquidità solidi: CET1 al **25,8%**, LR al **5,35%**, LCR<sup>2</sup> **>880%**

**Milano, 30 luglio 2024**

Il Consiglio di Amministrazione di FinecoBank S.p.A., ha approvato i risultati al 30 giugno 2024. Alessandro Foti, Amministratore Delegato e Direttore Generale di FinecoBank, dichiara:

*“I risultati positivi del primo semestre confermano l'ideale posizionamento di Fineco per rispondere alle nuove necessità dei risparmiatori italiani, grazie all'integrazione tra la rete di consulenza e le piattaforme proprietarie. Lo sviluppo della consulenza evoluta insieme al rafforzamento del brokerage evidenziano la forte spinta agli investimenti da parte della clientela e aprono nuove opportunità di crescita per la Banca.*

*L'attrattività di Fineco è confermata dal continuo incremento di nuovi clienti, in ulteriore progresso anche rispetto al 2023, anno che ha fatto segnare il record storico di nuovi conti aperti.*

*In uno scenario caratterizzato da un costante incremento della richiesta di consulenza, il modello di business di Fineco si sta così rivelando particolarmente adatto per combinare la ricerca di efficienza nella composizione dei portafogli con l'esigenza di una gestione professionale dei risparmi”.*

<sup>1</sup> Contributi sistemici contabilizzati nella voce Altri oneri e accantonamenti: €-6,6, milioni relativi al Single Resolution Fund nel primo semestre 2023; €-35,3 milioni relativi al contributo ordinario annuo ai Sistemi di Garanzia dei Depositi nel primo semestre 2024.

<sup>2</sup> Dato medio ultimi 12 mesi.

## FINECOBANK

### 1SEM24 HIGHLIGHTS

- **Ricavi a €658,3 milioni, +9,6% a/a, trainati dall'Investing (+11,9% a/a)** grazie all'effetto volumi e al crescente contributo di Fineco Asset Management, dal **Brokerage (+13,0% a/a)** e dal **Margine Finanziario (+10,7% a/a)**
- **Costi operativi a €160,3 milioni, +11,0% a/a (+6,7% a/a escludendo l'aumento delle spese strettamente collegate alla crescita del business<sup>3</sup>). Cost/Income ratio al 24,4%**, a conferma della leva operativa della Banca
- **Utile netto a €320,3 milioni**, in crescita del 9,8% a/a escludendo gli oneri sistemici<sup>1</sup>
- **TFA a €131,3 miliardi**, in rialzo del 13,3% rispetto allo stesso periodo del 2023 grazie al contributo della **raccolta netta pari a €5,0 miliardi**, che evidenzia la solidità del percorso di crescita della Banca. La raccolta del risparmio gestito si è attestata a €1,5 miliardi
- Le masse gestite di **Fineco Asset Management** sono pari a **€32,9 miliardi**, di cui **€21,8 miliardi relativi a classi retail (+16,9% a/a)** e **€ 11,1 miliardi relativi ai fondi sottostanti dei wrapper** (classi istituzionali, +4,9% a/a)
- Continua la robusta acquisizione di **nuovi clienti**, pari a 73.593 nel semestre **(+22,5% a/a)**, portando il **totale a 1.613.339 clienti**

### UPDATE INIZIATIVE

- Fineco Asset Management continua lo **sviluppo della gamma di prodotti**, con il lancio della nuova strategia di decumulo *Global Defense Target Passive*, che si pone l'obiettivo di accompagnare gradualmente i clienti verso l'azionario.
- Fineco ha inoltre recentemente rilasciato un nuovo strumento di diagnosi dei portafogli detenuti presso terzi, con l'obiettivo di rafforzare l'acquisizione dei clienti prospect e Private. La Banca sta migliorando ulteriormente la propria piattaforma di **consulenza evoluta, Advice+**, con lo sviluppo di nuove funzionalità per l'utilizzo dei portafogli modello messi a disposizione della clientela.
- La Banca sta inoltre migliorando la **nuova piattaforma di brokerage** FinecoX, con nuove funzionalità avanzate: nel primo semestre è stato implementato il book verticale, che consente una visualizzazione più dettagliata dei livelli di prezzo e un'ulteriore personalizzazione attraverso impostazioni avanzate dedicate, e il Best&Worst dinamico, che consente di monitorare in tempo reale l'andamento dei listini d'interesse, ordinandoli automaticamente per performance e volumi

<sup>3</sup> Principalmente collegate a: €-1,1 milioni a/a di maggiori spese di Fineco Asset Management e €-4,9 milioni a/a di maggiori spese di marketing.

## TOTAL FINANCIAL ASSETS E RACCOLTA NETTA

I Total Financial Asset al 30 giugno 2024 si attestano a €131,3 miliardi, in rialzo (+13,3% a/a) rispetto a giugno 2023. Il saldo della raccolta gestita risulta pari a €61,6 miliardi, in rialzo del 10,5% a/a, il saldo della raccolta amministrata risulta pari a €42,1 miliardi (+33,2% a/a), il saldo della raccolta diretta risulta pari a €27,6 miliardi (-3,3% a/a).

In particolare, i TFA riferibili alla clientela nel segmento Private (con asset superiori a €500.000) si attestano a €61,8 miliardi (+19,8% a/a).

Nel primo semestre la raccolta è stata pari a €5,0 miliardi, sostanzialmente in linea rispetto allo stesso periodo dello scorso anno. La raccolta gestita è stata pari a €1,5 miliardi, la raccolta amministrata si è attestata a €4,4 miliardi, mentre la raccolta diretta è stata pari a €-0,9 miliardi.

Al 30 giugno 2024 la rete dei consulenti finanziari è composta da 2.982 unità, distribuite sul territorio con 429 negozi finanziari (Fineco Center). La raccolta del primo semestre 2024 tramite la Rete di consulenti finanziari è stata pari a €3,9 miliardi.

Si segnala che al 30 giugno 2024 Fineco Asset Management gestisce masse per € 32,9 miliardi: € 21,8 miliardi nella componente retail (+16,9% a/a) e € 11,1 miliardi in quella istituzionale (+4,9% a/a).

Nel primo semestre sono stati acquisiti 73.593 nuovi clienti, in crescita del 22,5% a/a. Il numero dei clienti totali al 30 giugno 2024 è di 1.613.339.


**RISULTATI ECONOMICI AL 30.06.24**

Mln	1T23	2T23	1T24	2T24	1SEM23	1SEM24	1SEM24/ 1SEM23	2T24/ 2T23	2T24/ 1T24
Margine finanziario	157,4	170,8	180,8	182,5	328,3	363,3	10,7%	6,8%	1,0%
di cui Margine d'interesse	157,4	170,8	179,0	182,5	328,2	361,5	10,1%	6,9%	2,0%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	0,0	0,1	1,8	0,0	0,1	1,8	n.s.	n.s.	n.s.
Dividendi	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n.s.	n.s.	n.s.
Commissioni nette	120,9	121,3	128,6	128,6	242,1	257,2	6,2%	6,1%	0,0%
Risultato negoziaz, coperture e fair value	15,1	15,0	17,5	20,2	30,1	37,7	25,4%	35,2%	15,6%
Saldo altri proventi/oneri	0,2	0,0	0,2	0,0	0,2	0,1	-33,3%	57,4%	-116,7%
<b>RICAVI</b>	<b>293,7</b>	<b>307,0</b>	<b>327,0</b>	<b>331,3</b>	<b>600,7</b>	<b>658,3</b>	<b>9,6%</b>	<b>7,9%</b>	<b>1,3%</b>
Spese per il personale	-29,8	-30,6	-33,4	-33,6	-60,4	-67,0	11,0%	10,0%	0,7%
Altre spese amministrative	-37,0	-33,9	-39,5	-41,2	-70,9	-80,7	13,8%	21,6%	4,3%
Rettifiche di valore su immobiliz	-6,6	-6,6	-6,4	-6,2	-13,2	-12,6	-4,7%	-6,5%	-3,0%
<b>Costi operativi</b>	<b>-73,4</b>	<b>-71,1</b>	<b>-79,3</b>	<b>-81,1</b>	<b>-144,5</b>	<b>-160,3</b>	<b>11,0%</b>	<b>14,0%</b>	<b>2,2%</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>220,3</b>	<b>235,9</b>	<b>247,7</b>	<b>250,2</b>	<b>456,2</b>	<b>498,0</b>	<b>9,2%</b>	<b>6,1%</b>	<b>1,0%</b>
Accantonamenti per rischi ed oneri	-9,3	-2,7	-38,1	0,5	-12,0	-37,7	213,6%	-116,7%	-101,2%
Rettifiche nette su crediti	-0,7	-1,4	-0,3	-1,4	-2,1	-1,7	n.s.	n.s.	n.s.
Profitti netti da investimenti	-0,7	0,1	0,4	0,6	-0,6	1,0	n.s.	n.s.	n.s.
<b>UTILE LORDO</b>	<b>209,6</b>	<b>231,9</b>	<b>209,7</b>	<b>249,9</b>	<b>441,5</b>	<b>459,6</b>	<b>4,1%</b>	<b>7,7%</b>	<b>19,1%</b>
Imposte sul reddito	-62,4	-70,3	-62,7	-76,5	-132,6	-139,3	5,0%	8,9%	22,0%
<b>UTILE NETTO <sup>4</sup></b>	<b>147,3</b>	<b>161,6</b>	<b>147,0</b>	<b>173,3</b>	<b>308,9</b>	<b>320,3</b>	<b>3,7%</b>	<b>7,2%</b>	<b>17,9%</b>

I **Ricavi** del primo semestre 2024 ammontano a €658,3 milioni, in crescita del 9,6% rispetto ai €600,7 milioni dello stesso periodo del 2023.

Il **marginale finanziario** si attesta a €363,3 milioni, in rialzo del 10,7% rispetto al 30 giugno 2023. Si segnala che il margine d'interesse è aumentato del 10,1% rispetto allo stesso periodo del 2023.

Le **commissioni nette** del primo semestre 2024 ammontano a €257,2 milioni ed evidenziano un incremento del 6,2% rispetto ai €242,1 milioni dello stesso periodo del 2023. L'incremento è riconducibile all'aumento delle commissioni nette relative all'area Investing (€175,3 milioni, +12,0% a/a) grazie all'effetto volumi e al maggior contributo di Fineco Asset Management. Le commissioni nette relative all'area Brokerage sono state pari a €61,8 milioni (+11,4% a/a), mentre quelle relative all'area Banking sono state pari a €24,0 milioni.

Il **Risultato negoziazione, coperture e fair value** si attesta a €37,7 milioni, in rialzo rispetto ai €30,1 milioni del primo semestre 2023.

I **Costi operativi** dei primi sei mesi del 2024 si confermano sotto controllo a €160,3 milioni, in aumento del 11,0% a/a principalmente per spese strettamente collegate alla crescita del business<sup>3</sup>, al netto delle quali la crescita dei costi operativi è pari al 6,7% a/a.

Le **spese per il personale** ammontano a €67,0 milioni, in aumento del 11,0% per effetto dell'aumento del numero dei dipendenti, passato da 1.354 al 30 giugno 2023 a 1.419 al 30 giugno 2024, dovuto sia alla crescita del business in Italia sia alla controllata irlandese Fineco Asset Management.

Il **cost/income ratio** è pari al 24,4%.

Il **Risultato di gestione** ammonta a €498,0 milioni al 30 giugno 2024, in crescita del 9,2% a/a.

<sup>4</sup> Utile netto 1SEM24 escludendo gli oneri sistemici è pari a +9,8% a/a. Gli oneri sistemici sono pari a €-6,6 milioni lordi nel 1SEM23, €-35,3 milioni lordi nel 1SEM24.

FINECO

Gli **Accantonamenti per rischi ed oneri** sono pari a €-37,7 milioni rispetto a €-12,0 del primo semestre 2023, a causa della rilevazione degli oneri sistemici relativi al contributo ordinario annuo 2024 al Sistema di Garanzia dei Depositi (FITD) pari a €-35,3 milioni (nel 2023 il contributo era stato rilevato nel terzo trimestre). Nessuna contribuzione è stata rilevata con riferimento ai contributi sistemici dovuti al Single Resolution Fund (€-6,6 milioni di euro rilevati nel primo trimestre 2023), che ha raggiunto l'obiettivo target dell'1% dei depositi protetti nel 2023.

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-1,7 milioni. Il **cost of risk** è pari a 5 punti base.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano a €1,0 milioni.

L'**Utile lordo** si attesta a €459,6 milioni, in crescita del 4,1% rispetto ai €441,5 milioni del primo semestre 2023.

L'**Utile netto di periodo** è pari a €320,3 milioni ed evidenzia un incremento del 3,7% a/a.

## PRINCIPALI RISULTATI ECONOMICI DEL SECONDO TRIMESTRE 2024

I **Ricavi** sono pari a €331,3 milioni, in aumento dell'1,3% rispetto al trimestre precedente e del 7,9% rispetto al secondo trimestre 2023.

Il **Margine finanziario** nel secondo trimestre si attesta a €182,5 milioni, sostanzialmente stabile rispetto al trimestre precedente e in rialzo del 6,8% rispetto allo stesso trimestre del 2023.

Le **Commissioni nette** risultano pari a €128,6 milioni, stabili rispetto al primo trimestre 2024. Le commissioni nette sono in rialzo del 6,1% rispetto ai 121,3 milioni del secondo trimestre 2023, grazie all'aumento delle commissioni generate dalle aree Investing e Brokerage.

Il **Risultato di negoziazione, coperture e fair value** è pari a €20,2 milioni, rispetto ai €17,5 milioni del trimestre precedente e ai €15,0 milioni del secondo trimestre 2023.

Il totale dei **Costi operativi** nel secondo trimestre 2024 si attesta a €81,1 milioni, in rialzo dello 2,2% rispetto al trimestre precedente e del 14,0% rispetto allo stesso trimestre del 2023.

Il **Risultato di gestione** è pari a €250,2 milioni, in rialzo dell'1,0% rispetto ai €247,7 milioni del trimestre precedente e in rialzo del 6,1% rispetto al secondo trimestre 2023.

Gli **Accantonamenti per rischi ed oneri** nel secondo trimestre 2024 si attestano a €0,5 milioni.

Le **Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni** ammontano a €-1,4 milioni.

I **Profitti netti da investimenti** si attestano a €0,6 milioni.

L'**Utile lordo** del trimestre è pari a €249,9 milioni, in rialzo del 19,1% t/t e del 7,7% a/a.

L'**Utile netto** del trimestre è pari a €173,3 milioni, in rialzo del 17,9% t/t e del 7,2% a/a.

## IL PATRIMONIO NETTO CONTABILE E I COEFFICIENTI PATRIMONIALI

Il patrimonio netto contabile consolidato ammonta a €2.214,7 milioni, in aumento di €20,0 milioni rispetto al 31 dicembre 2023. Nel corso del primo semestre 2024 il patrimonio è incrementato grazie, principalmente, all'emissione di un'obbligazione Additional Tier1 per un importo di €500 milioni e all'utile rilevato al 30 giugno 2024 (€320,3 milioni). L'aumento è parzialmente compensato dalle seguenti voci: il pagamento dei dividendi relativi all'esercizio 2023 (€421,6 milioni); il pagamento delle cedole degli strumenti Additional Tier1 emessi da FinecoBank (€13,3 milioni); il riacquisto, nell'ambito della Tender Offer conclusa nel mese di marzo 2024, di €168 milioni dell'obbligazione Additional Tier1 emessa nel mese di luglio 2019; il riacquisto del private placement di €200 milioni Additional Tier 1, avvenuto nel mese di giugno.

Si ricorda che Fineco richiamerà, alla prima data disponibile, l'ammontare residuo dell'emissione pubblica di €300 milioni Additional Tier1 emessa nel mese di luglio 2019, mantenendo in tal modo invariato a €500 milioni l'ammontare complessivo delle obbligazioni Additional Tier1.

Il Gruppo conferma la sua solidità patrimoniale con un CET1 ratio al 25,78% al 30 giugno 2024 rispetto al 25,29% al 31 marzo 2024 e al 24,34% al 31 dicembre 2023.

Il Tier 1 ratio e il Total capital ratio risultano pari a 36,24% al 30 giugno 2024 rispetto al 35,94% al 31 marzo 2024 e al 34,91% al 31 dicembre 2023.

L'indicatore di leva finanziaria è pari al 5,35% al 30 giugno 2024 rispetto al 5,16% al 31 marzo 2024 e al 4,95% al 31 dicembre 2023.

Gli indicatori di liquidità del Gruppo sono molto solidi, posizionando Fineco ai massimi livelli fra le banche europee: LCR pari al 882%<sup>2</sup> al 30 giugno 2024, significativamente al di sopra del limite regolamentare del 100%, ed NSFR pari al 369% al 30 giugno 2024, anche questo ben al di sopra del limite regolamentare del 100%.

## FINANZIAMENTI A CLIENTELA

I finanziamenti a clientela al 30 giugno 2024 sono pari a €6.116,1 milioni, sostanzialmente stabili rispetto al 31 marzo 2024 e al 30 giugno 2023.

L'ammontare dei crediti deteriorati (sofferenze, inadempienze probabili e crediti scaduti/sconfinanti deteriorati) al netto delle rettifiche di valore è pari a €6,1 milioni (€4,1 milioni al 31 marzo 2024 e €5,3 milioni al 30 giugno 2023) con un coverage ratio del 78,5%; il rapporto fra l'ammontare dei crediti deteriorati e l'ammontare dei crediti di finanziamento verso clientela ordinaria si attesta allo 0,12%.

## EVENTI DI RILIEVO DEL 2° TRIMESTRE 2024 E SUCCESSIVI

Con riferimento ai principali eventi intervenuti nel secondo trimestre 2024 e successivamente al 30 giugno 2024, si rimanda ai comunicati stampa pubblicati sul sito FinecoBank.

## MONITORAGGIO INIZIATIVE INDUSTRIALI

**Fineco Asset Management** continua lo **sviluppo della gamma di prodotti**, con il lancio della nuova strategia di decumulo Global Defense Target Passive, che si pone l'obiettivo di accompagnare gradualmente i clienti verso l'azionario.

Fineco ha inoltre rilasciato nel semestre un **nuovo strumento di diagnosi dei portafogli** detenuti presso terzi, con l'obiettivo di rafforzare l'acquisizione dei clienti prospect e Private. La Banca sta migliorando ulteriormente la propria piattaforma di consulenza evoluta, **Advice+**, con lo sviluppo di nuove funzionalità per l'utilizzo dei


 FINECO

portafogli modello messi a disposizione della clientela. Si ricorda che Advice+ permette al cliente di ottenere una consulenza a 360 gradi sul proprio patrimonio: i consulenti finanziari di Fineco hanno infatti a disposizione non solo i fondi di oltre 70 case diverse, ma anche oltre 1.300 bond, oltre 500 azioni e più di 2.300 tra ETF ed ETC per individuare l'asset allocation più corretta per le specificità del singolo cliente, che dispone anche di una rendicontazione molto evoluta per profondità di informazioni, multicanalità e *look & feel*.

La Banca sta inoltre migliorando la nuova piattaforma di brokerage **FinecoX, con nuove funzionalità avanzate**: nel semestre è stato implementato il book verticale, che consente una visualizzazione più dettagliata dei livelli di prezzo e un'ulteriore personalizzazione attraverso impostazioni avanzate dedicate, e il *Best&Worst dinamico*, che consente di monitorare in tempo reale l'andamento dei listini d'interesse, ordinandoli automaticamente per performance e volumi. La Banca ha recentemente rilasciato il conto trading, un nuovo conto corrente a canone zero pensato per i clienti interessati esclusivamente ad interagire in autonomia sui mercati attraverso la piattaforma Fineco. Il nuovo conto si caratterizza per costi concorrenziali, volto a intercettare anche la fascia di clientela che investe importi più contenuti grazie a un pricing proporzionato al controvalore della singola operazione. Il Conto Trading è un conto corrente che permette di inviare e ricevere bonifici, ma non prevede l'utilizzo di carte di pagamento né l'accesso ai servizi banking. Sarà sempre possibile trasformare il Conto Trading in uno tradizionale, accedendo così a tutte le funzionalità offerte da Fineco che per il trading comprendono anche la nuova piattaforma FinecoX e PowerDesk, il servizio multicurrency e futures/opzioni sottoscrivibili anche in valute diverse dall'euro.

## SOSTENIBILITA'

Fineco ha continuato il proprio percorso di sostenibilità nelle diverse aree di intervento attraverso l'attuazione di attività e progetti che permetteranno il raggiungimento di obiettivi e target delineati nel nuovo ESG Multi-Year Plan (MYP) 2024-2026.

In ambito **finanza responsabile**, nel 2° trimestre 2024 più del 70% dei fondi distribuiti nella piattaforma Fineco risulta essere classificato ex articolo 8 SFDR, mentre più del 5% è classificato ex articolo 9 SFDR.

Al 30 giugno 2024, Fineco presenta i seguenti punteggi assegnati dalle **principali agenzie di rating ESG**:

- **S&P Global ESG Score 2023**: 68/100;
- **MSCI ESG rating**: "AA" (leader) nel settore "*diversified financials*";
- **CDP Climate Change**: rating pari a "C";
- **Sustainalytics**: rating di rischio ESG pari a 12,1 (*Low risk*), confermando il posizionamento tra le migliori banche a livello internazionale;
- **ISS ESG Corporate Rating**: C (*prime status*);
- **LSEG ESG (Refinitiv)**: **81/100**, punteggio che indica un'eccellente *performance* ESG e un alto grado di trasparenza nella *disclosure* pubblica dei dati ESG rilevanti;
- **Moody's Analytics**: ESG overall score pari a 57 punti su 100 (robust performance);
- **Standard Ethics**: rating "EE+" e *Outlook* Positivo.

La Banca risulta essere inclusa anche nei seguenti **indici di sostenibilità**: Borsa Italiana MIB ESG Index (Euronext), FTSE4Good, Bloomberg Gender Equality Index (GEI) 2023, S&P Global 1200 ESG Index e S&P Global LargeMidCap ESG Index, Standard Ethics Italian Banks Index e Standard Ethics Italian Index.



## PREVISIONI PER IL 2024: OUTLOOK MIGLIORATO, ATTESO RECORD DI UTILE NETTO

### RICAVI:

Ricavi attesi a livelli record, con un miglioramento del mix a favore delle commissioni grazie a:

- Ricavi investing: previsto incremento dei ricavi *low double digit* (con effetto mercato neutro).
- Commissioni banking: attese in linea con il 2023.
- Ricavi Brokerage: attesi risultati solidi con una base di ricavi decisamente più elevata rispetto al periodo pre-Covid (a parità di volatilità e volumi di mercato).

### COSTI OPERATIVI E ACCANTONAMENTI

- **COSTI**: crescita di circa il 6% a/a, esclusi i costi addizionali legati principalmente a FAM e alle spese di marketing aggiuntive.
- **COST/INCOME**: ben inferiore al 30%, grazie alla scalabilità della nostra piattaforma e alla forte efficienza operativa.
- **COST OF RISK**: atteso tra 5/10 punti base grazie alla qualità del portafoglio investimenti.

### CAPITALE

- **CET1 e Leverage Ratio** attesi in crescita. Sul Leverage Ratio l'obiettivo è di rimanere sopra il 4,5%.
- **DIVIDENDO PER AZIONE**: atteso un dividendo per azione in rialzo.

### PERFORMANCE COMMERCIALI

- **RACCOLTA NETTA**: confermata l'attesa di una raccolta robusta, di alta qualità e con la priorità sul mantenimento del mix prevalentemente orientato verso il gestito.
- **ACQUISIZIONE CLIENTI**: attesa la prosecuzione del forte trend di crescita dei nuovi clienti

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

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(Importi in migliaia)

ATTIVO	Consistenze al		Variazioni	
	30 giugno 2024	31 dicembre 2023	Assoluta	%
Cassa e disponibilità liquide	2.833.922	2.266.550	567.372	25,0%
Attività finanziarie di negoziazione	21.214	14.109	7.105	50,4%
Finanziamenti a banche	388.285	376.373	11.912	3,2%
Finanziamenti a clientela	6.116.128	6.198.541	(82.413)	-1,3%
Altre attività finanziarie	20.729.052	21.403.026	(673.974)	-3,1%
Coperture	737.713	707.274	30.439	4,3%
Attività materiali	142.826	146.497	(3.671)	-2,5%
Avviamenti	89.602	89.602	-	n.a.
Altre attività immateriali	33.515	34.465	(950)	-2,8%
Attività fiscali	49.466	49.997	(531)	-1,1%
Crediti d'imposta acquistati	1.298.821	1.618.030	(319.209)	-19,7%
Altre attività	341.226	411.236	(70.010)	-17,0%
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>32.781.770</b>	<b>33.315.700</b>	<b>(533.930)</b>	<b>-1,6%</b>

(Importi in migliaia)

PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	Consistenze al		Variazioni	
	30 giugno 2024	31 dicembre 2023	Assoluta	%
Debiti verso banche	1.171.776	866.978	304.798	35,2%
Debiti verso clientela	28.005.234	28.757.589	(752.355)	-2,6%
Titoli in circolazione	804.009	809.264	(5.255)	-0,6%
Passività finanziarie di negoziazione	9.722	6.997	2.725	38,9%
Coperture	(1.366)	28.712	(30.078)	n.a.
Passività fiscali	33.418	86.706	(53.288)	-61,5%
Altre passività	544.316	564.778	(20.462)	-3,6%
Patrimonio	2.214.661	2.194.676	19.985	0,9%
- capitale e riserve	1.900.957	1.592.305	308.652	19,4%
- riserve da valutazione	(6.616)	(6.730)	114	-1,7%
- risultato netto	320.320	609.101	(288.781)	-47,4%
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>32.781.770</b>	<b>33.315.700</b>	<b>(533.930)</b>	<b>-1,6%</b>


**STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE**

(Importi in migliaia)

	30 giugno 2023	30 settembre 2023	31 dicembre 2023	31 marzo 2024	30 giugno 2024
<b>ATTIVO</b>					
Cassa e disponibilità liquide	1.518.628	1.797.852	2.266.550	3.425.309	2.833.922
Attività finanziarie di negoziazione	16.868	21.354	14.109	19.456	21.214
Finanziamenti a banche	415.627	425.899	376.373	382.959	388.285
Finanziamenti a clientela	6.184.498	6.058.003	6.198.541	6.097.730	6.116.128
Altre attività finanziarie	22.613.241	21.626.742	21.403.026	20.406.723	20.729.052
Coperture	1.028.822	1.028.424	707.274	704.784	737.713
Attività materiali	143.799	141.156	146.497	142.723	142.826
Avviamenti	89.602	89.602	89.602	89.602	89.602
Altre attività immateriali	35.788	34.841	34.465	34.159	33.515
Attività fiscali	46.100	60.133	49.997	50.859	49.466
Crediti d'imposta acquistati	1.341.774	1.456.572	1.618.030	1.622.329	1.298.821
Altre attività	381.175	346.201	411.236	291.585	341.226
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>33.815.922</b>	<b>33.086.779</b>	<b>33.315.700</b>	<b>33.268.218</b>	<b>32.781.770</b>

(Importi in migliaia)

	30 giugno 2023	30 settembre 2023	31 dicembre 2023	31 marzo 2024	30 giugno 2024
<b>PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>					
Debiti verso banche	1.299.539	1.385.130	866.978	1.032.627	1.171.776
Debiti verso clientela	29.187.761	28.212.892	28.757.589	28.070.347	28.005.234
Titoli in circolazione	803.054	807.409	809.264	799.699	804.009
Passività finanziarie di negoziazione	8.538	7.554	6.997	10.033	9.722
Coperture	(13.438)	(16.363)	28.712	6.398	(1.366)
Passività fiscali	65.017	137.320	86.706	148.158	33.418
Altre passività	553.994	496.840	564.778	531.359	544.316
Patrimonio	1.911.457	2.055.997	2.194.676	2.669.597	2.214.661
- capitale e riserve	1.601.514	1.602.736	1.592.305	2.529.155	1.900.957
- riserve da valutazione	1.063	(939)	(6.730)	(6.564)	(6.616)
- risultato netto	308.880	454.200	609.101	147.006	320.320
<b>Totale del passivo e del patrimonio netto</b>	<b>33.815.922</b>	<b>33.086.779</b>	<b>33.315.700</b>	<b>33.268.218</b>	<b>32.781.770</b>



## CONTO ECONOMICO

(Importi in migliaia)

	1H 2024	1H 2023	Variazioni	
			Variazioni	%
Margine finanziario	363.257	328.278	34.979	10,7%
di cui Interessi netti	361.498	328.196	33.302	10,1%
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	1.759	82	1.677	n.a.
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	8	(6)	14	n.a.
Commissioni nette	257.182	242.125	15.057	6,2%
Risultato negoziazione, coperture e fair value	37.708	30.079	7.629	25,4%
Saldo altri proventi/oneri	148	216	(68)	-31,5%
<b>RICAVI</b>	<b>658.303</b>	<b>600.692</b>	<b>57.611</b>	<b>9,6%</b>
Spese per il personale	(67.023)	(60.378)	(6.645)	11,0%
Altre spese amministrative	(178.214)	(147.357)	(30.857)	20,9%
Recuperi di spesa	97.510	76.457	21.053	27,5%
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(12.617)	(13.237)	620	-4,7%
<b>Costi operativi</b>	<b>(160.344)</b>	<b>(144.515)</b>	<b>(15.829)</b>	<b>11,0%</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>497.959</b>	<b>456.177</b>	<b>41.782</b>	<b>9,2%</b>
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(1.689)	(2.079)	390	-18,8%
<b>RISULTATO NETTO DI GESTIONE</b>	<b>496.270</b>	<b>454.098</b>	<b>42.172</b>	<b>9,3%</b>
Altri oneri e accantonamenti	(37.653)	(12.006)	(25.647)	213,6%
Profitti netti da investimenti	981	(581)	1.562	n.a.
<b>RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE</b>	<b>459.598</b>	<b>441.511</b>	<b>18.087</b>	<b>4,1%</b>
Imposte sul reddito del periodo	(139.278)	(132.631)	(6.647)	5,0%
<b>RISULTATO NETTO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE<sup>4</sup></b>	<b>320.320</b>	<b>308.880</b>	<b>11.440</b>	<b>3,7%</b>
<b>RISULTATO DEL PERIODO<sup>4</sup></b>	<b>320.320</b>	<b>308.880</b>	<b>11.440</b>	<b>3,7%</b>
<b>RISULTATO DEL PERIODO DI PERTINENZA DEL GRUPPO<sup>4</sup></b>	<b>320.320</b>	<b>308.880</b>	<b>11.440</b>	<b>3,7%</b>

<sup>4</sup> Utile netto 1SEM24 escludendo gli oneri sistemici è pari a +9,8% a/a. Gli oneri sistemici sono pari a €-6,6 milioni lordi nel 1SEM23, €-35,3 milioni lordi nel 1SEM24.


**CONTO ECONOMICO – EVOLUZIONE TRIMESTRALE**

(Importi in migliaia)

	Esercizio 2023	1° Trimestre 2023	2° Trimestre 2023	3° Trimestre 2023	4° Trimestre 2023	1° Trimestre 2024	2° Trimestre 2024
Margine finanziario	687.956	157.431	170.847	180.184	179.494	180.762	182.495
di cui Interessi netti	687.748	157.431	170.765	180.047	179.505	179.003	182.495
di cui Profitti da gestione della Tesoreria	208	-	82	137	(11)	1.759	-
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	(68)	-	(6)	(28)	(34)	(7)	15
Commissioni nette	489.906	120.871	121.254	120.074	127.707	128.582	128.600
Risultato negoziazione, coperture e fair value	60.402	15.123	14.956	16.249	14.074	17.489	20.219
Saldo altri proventi/oneri	(565)	235	(19)	(479)	(302)	177	(29)
<b>RICAVI</b>	<b>1.237.631</b>	<b>293.660</b>	<b>307.032</b>	<b>316.000</b>	<b>320.939</b>	<b>327.003</b>	<b>331.300</b>
Spese per il personale	(126.867)	(29.795)	(30.583)	(31.145)	(35.344)	(33.389)	(33.634)
Altre spese amministrative	(307.918)	(74.630)	(72.727)	(76.613)	(83.948)	(87.314)	(90.900)
Recuperi di spesa	163.603	37.625	38.832	43.366	43.780	47.818	49.692
Rettifiche di valore su attività materiali e immateriali	(27.139)	(6.587)	(6.650)	(6.884)	(7.018)	(6.403)	(6.214)
<b>Costi operativi</b>	<b>(298.321)</b>	<b>(73.387)</b>	<b>(71.128)</b>	<b>(71.276)</b>	<b>(82.530)</b>	<b>(79.288)</b>	<b>(81.056)</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>939.310</b>	<b>220.273</b>	<b>235.904</b>	<b>244.724</b>	<b>238.409</b>	<b>247.715</b>	<b>250.244</b>
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	(3.596)	(664)	(1.415)	78	(1.595)	(260)	(1.429)
<b>RISULTATO NETTO DI GESTIONE</b>	<b>935.714</b>	<b>219.609</b>	<b>234.489</b>	<b>244.802</b>	<b>236.814</b>	<b>247.455</b>	<b>248.815</b>
Altri oneri e accantonamenti	(63.587)	(9.269)	(2.737)	(39.974)	(11.607)	(38.110)	457
Profitti netti da investimenti	111	(723)	142	692	-	399	582
<b>RISULTATO LORDO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE</b>	<b>872.238</b>	<b>209.617</b>	<b>231.894</b>	<b>205.520</b>	<b>225.207</b>	<b>209.744</b>	<b>249.854</b>
Imposte sul reddito del periodo	(263.137)	(62.365)	(70.266)	(60.200)	(70.306)	(62.738)	(76.540)
<b>RISULTATO NETTO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE<sup>4</sup></b>	<b>609.101</b>	<b>147.252</b>	<b>161.628</b>	<b>145.320</b>	<b>154.901</b>	<b>147.006</b>	<b>173.314</b>
<b>RISULTATO DEL PERIODO<sup>4</sup></b>	<b>609.101</b>	<b>147.252</b>	<b>161.628</b>	<b>145.320</b>	<b>154.901</b>	<b>147.006</b>	<b>173.314</b>
<b>RISULTATO DEL PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO<sup>4</sup></b>	<b>609.101</b>	<b>147.252</b>	<b>161.628</b>	<b>145.320</b>	<b>154.901</b>	<b>147.006</b>	<b>173.314</b>

<sup>4</sup> Utile netto 1SEM24 escludendo gli oneri sistemici è pari a +9,8% a/a. Gli oneri sistemici sono pari a €-6,6 milioni lordi nel 1SEM23, €-35,3 milioni lordi nel 1SEM24.



## FINECOBANK RATING

	Debito a lungo termine	Debito a breve termine	Outlook
<b>S&amp;P GLOBAL RATING</b>	BBB	A-2	Stabile

## RACCOLTA NETTA PER REGIONE AL 30 GIUGNO 2024 (IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO)

Regioni	Raccolta netta 1H24	Raccolta gestita 1H24
Lombardia	1.669.004	430.882
Lazio	533.530	131.345
Veneto	504.103	195.374
Emilia Romagna	464.375	115.833
Piemonte	390.894	137.297
Campania	318.946	107.392
Toscana	215.063	99.686
Puglia	207.226	120.369
Liguria	152.585	56.328
Marche	152.450	28.292
Altre	409.439	29.325
<b>Grand Total</b>	<b>5.017.615</b>	<b>1.452.122</b>

### 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*

FINECO

*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 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.*

### **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 stampa corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Milano, 30 luglio 2024

Il Dirigente preposto alla redazione  
dei documenti contabili



#### **Contatti:**

Fineco - Media Relations  
Tel.: +39 02 2887 2256  
[media.relations@finecobank.com](mailto:media.relations@finecobank.com)

Fineco - Investor Relations  
Tel. +39 02 2887 2358  
[investors@finecobank.com](mailto:investors@finecobank.com)

Barabino & Partners  
Tel. +39 02 72023535  
Emma Ascani  
[e.ascani@barabino.it](mailto:e.ascani@barabino.it)  
+39 335 390 334

