



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

RISULTATI FINANZIARI CONSOLIDATI FY2023¹

Gruppo Banca Finint: risultati 2023 migliori di sempre Crescita a doppia cifra grazie alla qualità dei business e delle persone

- *Forte crescita del margine di intermediazione a €126m (+43%), di cui margine finanziario e da servizi a €115,8m (+36%), con ricavi da commissioni che ammontano a €95,4m (+36%) pari al 76% del margine di intermediazione*
- *Deciso incremento dell'utile lordo consolidato +16% a €26,8m (€23m FY22) e utile netto in aumento del 17% a €18,9m (€16,2 m FY22)*
- *AuM in crescita a €12,4 mld di masse in gestione a favore di terzi, di cui €8,5mld nel wealth management e nell'asset management segnano un aumento del 23% (€6,8mld FY22)*
- *Ottimi risultati della partecipata Finint Investments, che raggiunge un utile netto di €6,8 mln (+78%) e AuM a €5mld (+28%)*
- *Investimento sulle persone con potenziamento dell'organico che sale a 670 dipendenti (590 FY22)*

Conegliano, 26 marzo 2024 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Finint S.p.A., riunitosi sotto la presidenza di Enrico Marchi, ha approvato i dati di bilancio consolidato relativi all'anno 2023.

*“I risultati del 2023 hanno confermato e superato le aspettative” ha dichiarato **Enrico Marchi, Presidente del Gruppo Banca Finint.** “Pur in uno scenario macroeconomico complesso, siamo stati capaci di raggiungere i migliori risultati di bilancio di sempre grazie alla competenza delle nostre persone e dei professionisti delle nostre reti. Con l'integrazione dell'area private banking e gestione NPE si è rafforzato il nostro perimetro d'azione e siamo così diventati una banca d'affari integrata e specializzata, ancor più capace di servire la propria clientela istituzionale, professionale e retail con un'ampia gamma di servizi e prodotti specialistici ad alto valore aggiunto. Da oltre 40 anni ci impegniamo ad essere promotori di innovazione e di soluzioni su misura e questi risultati confermano il nostro lavoro e ci permettono di guardare con fiducia le sfide e le opportunità che ci attendono. Questi risultati sono la base solida da cui partire per essere sempre più protagonisti sul mercato e, a tal proposito, a inizio estate presenteremo il nuovo piano industriale”.*

Fabio Innocenzi, Amministratore Delegato del Gruppo Banca Finint: *“Gli ottimi risultati 2023 riflettono il grande lavoro svolto in questi anni da tutta la squadra di Finint e testimoniano la forte crescita dimensionale di un Gruppo sempre più focalizzato su un'offerta completa e integrata rivolta a imprese, famiglie imprenditoriali e clientela istituzionale. L'ampliamento del perimetro del Gruppo ci rende ora una banca d'affari completa che, accanto alle tradizionali attività di corporate e investment banking e di asset management, offre anche private banking e attività sugli NPE. Questo ha consentito una diversificazione dei ricavi e sinergie tra i diversi business. Le masse in gestione sono aumentate a 12,4mld e in particolare gli AUM di Finint Investments e di Finint Private Bank sono saliti a €8,5 miliardi rispetto ai €6,8 mld del 2022. Le commissioni nette, che continuano ad essere la componente più significativa del margine di intermediazione, sono aumentate del 36% con contributi crescenti e ben diversificati. L'aumento a doppia cifra della redditività riflette la crescita del gruppo ed è ben supportato da requisiti patrimoniali solidi, con un Total Capital Ratio pari al 17,06% a livello consolidato, e da indicatori equilibrati di liquidità. Ci attendono ora nuove sfide in un contesto macroeconomico e geopolitico complesso. Dovremo saperci adattare velocemente alle esigenze di un mercato in continua evoluzione e massimizzare la proposta delle nostre competenze, ma i risultati che oggi presentiamo sono la testimonianza della capacità con cui ci presentiamo al mercato e con cui stiamo delineando le linee strategiche del prossimo piano industriale”.*

¹ I risultati 2023 consolidano per l'intero esercizio anche le società Finint Private Bank e Finint Revalue, mentre nel bilancio 2022 tali società erano consolidati a partire dal 1° luglio.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

Sviluppo del business

Il 2023 è stato un anno caratterizzato da grandi tensioni a livello internazionale, effetti severi originati da cambiamenti climatici e da un quadro macroeconomico incerto.

Pur in uno scenario complesso, il Gruppo Banca Finint ha raggiunto **risultati molto positivi nel 2023**, anno che ha rappresentato il **pieno consolidamento e integrazione dell'area private banking (Finint Private Bank) e gestione NPE (Finint Revalue)** e che ha permesso al gruppo bancario di presentarsi sul mercato con un'offerta integrata di servizi e prodotti specialistici ad alto valore aggiunto nei settori del corporate&investment banking, asset management, private banking&wealth management e credit management. Questo percorso di crescita e consolidamento del business continuerà e sarà ulteriormente rafforzato dal **nuovo piano strategico 2024-2026 che sarà presentato a inizio estate**.

Nello sviluppo presente e futuro del business del Gruppo è inoltre rilevante la **gestione dei fondi del PNRR** nell'ambito del **Fondo Tematico Turismo Sostenibile**, volto a promuovere un'offerta turistica basata sulla sostenibilità ambientale, innovazione, e digitalizzazione dei servizi aumentando la competitività delle aziende, e del **Fondo per i Piani Urbani Integrati** finalizzato alla promozione della rigenerazione urbana sostenibile, inclusione sociale, efficienza energetica e innovazione digitale.

Nel 2023, infatti, il Gruppo Finint, unitamente a Sinloc Spa, è stato selezionato a seguito di un bando di gara tra i tre intermediari finanziari a cui la BEI ha assegnato la gestione dei fondi del PNRR ed è stato incaricato della gestione di un importo pari a €165,55 milioni del Fondo Tematico per il Turismo Sostenibile da €500 milioni (lanciato dalla BEI e dal Ministero del Turismo) e della gestione di €102,9 milioni del Fondo Tematico per i Piani Urbani Integrati da €272 milioni (lanciato dal Ministero dell'Interno e dalla BEI).

Risultati 2023

Di seguito si illustrano i risultati consolidati di Banca Finint per l'anno 2023, confrontati con i risultati consolidati dell'anno precedente. Il bilancio del 2023 consolida per l'intero esercizio anche le società Finint Private Bank e Finint Revalue, mentre nel bilancio dell'esercizio precedente i risultati di tali società erano consolidati a partire dal 1° luglio.

Il margine di interesse è salito da €15,4m del 2022 a €20,4m anche grazie al contributo crescente derivante dallo sviluppo del business di acquisto crediti NPE.

Il Margine finanziario e da servizi ammonta a €115,8m, **in crescita del 36%**. La **componente economica più rilevante rimangono i ricavi da commissioni nette** che, a fine esercizio, registrano **un aumento del 36%**, passando da €70m a €95,4m **con contributi crescenti da parte di tutti i principali business del gruppo**: l'asset management segna una crescita del 23%, l'investment banking del 24% trainato dall'ottima performance dell'attività di Corporate Finance, e l'area di gestione cartolarizzazioni contribuisce con un +11% di ricavi. Nonostante il forte incremento del margine di interesse, le **commissioni continuano ad essere la componente di gran lunga più rilevante del margine di intermediazione** del Gruppo **con un peso del 76%**, mentre il margine di interesse ha un peso del 16% e il risultato di negoziazione e altre poste minori della Gestione finanziaria pesano per l'8%. Il contributo delle commissioni nette risulta inoltre ben diversificato in quanto il contributo dei servizi da gestione cartolarizzazioni è pari al 40%, quello dell'asset management del 23%, quello del private banking del 17% e quello dell'attività sugli NPE del 10%. Il peso per queste aree che genera principalmente commissioni ricorrenti è quindi pari al 90%; l'attività di M&A e strutturazione contribuisce per il 9%.

Il margine di intermediazione di Gruppo evidenzia quindi una **crescita significativa del 43%** a €126m.

Questi **risultati riflettono la crescita dimensionale del Gruppo che diventa sempre più focalizzato nei servizi a favore di terzi**: il Gruppo Banca Finint a fine 2023 gestiva o forniva consulenza a **€12,4 mld di attivi**, dei quali €5 mld nell'asset management, €3,5 mld nel private banking, €1,7 mld nei servizi di consulenza alla clientela istituzionale, e €2,2 mld nel segmento NPE. La solidità del Gruppo è attestata da un Total Capital Ratio (TCR) che ha raggiunto il 17,06% a livello consolidato.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

La completa integrazione delle società acquisite nel corso del 2022 e la forte crescita delle attività si riflettono anche in un **aumento dei costi operativi che si attestano a fine anno a €100,3m**. Nel 2023 è proseguito l'investimento sulle persone con un **potenziamento dell'organico di oltre il 13% a 670 dipendenti** (590 del 2022) con un'equa proporzione tra donne (49%) e uomini (51%). Il 22% dei dipendenti ha inoltre meno di 30 anni a conferma della capacità del Gruppo di attrarre e coltivare i talenti, volontà confermata anche dall'età dei nuovi assunti di cui più del 40% rientra in questa fascia d'età. Inoltre, Finint Private Bank conta 180 consulenti finanziari di cui 30 banker, che operano su 62 uffici tra sedi territoriali e filiali di Milano, Roma e Torino.

Nel corso del 2023 si è avviata la **formazione Lean Six Sigma a beneficio di tutti i dipendenti** del gruppo, l'obiettivo è formare tutta la popolazione sulla metodologia Lean Six Sigma con un orizzonte temporale al 2026. La metodologia, usata dalle best practice worldwide, ha come obiettivo di rendere i processi efficienti, contenere i rischi operativi, abbattere gli sprechi e massimizzare la soddisfazione del cliente interno ed esterno in termini di qualità percepita. **Dall'avvio del programma, a fine 2022, oltre il 24% dei dipendenti** ha ricevuto questa formazione e il 2023 ha registrato l'avvio di oltre 30 progetti di efficientamento interno.

Nonostante la componente di maggiori costi, l'ottimo andamento del business si riflette su un utile lordo consolidato che cresce del 16% a €26,8m (€23m FY22), e con l'utile netto a €18,9m (+17%).

I risultati consolidati includono il contributo di **Banca Finint** - attiva nella gestione delle operazioni di **cartolarizzazione** e di tutte le attività correlate a servizio dei veicoli di cartolarizzazione e degli emittenti di debito, nella strutturazione di operazioni di cartolarizzazione e di **debito strutturato** (e.g. **basket bond**), nella strutturazione ed il collocamento di **minibond**, nell'attività di **consulenza e advisory** sia sul fronte **M&A** sia sul fronte **debt restructuring**, nell'attività di **arrangement lending** nonché in attività più tradizionalmente connesse al mondo bancario -, della partecipata **Finint Investments** attiva nel segmento dell'asset management, di **Finint Private Bank** e **Finint Revalue**.

Nel 2023 la Banca, in continuità con gli anni precedenti, ha ulteriormente consolidato la **leadership assoluta nel settore dei servizi per la gestione di operazioni di cartolarizzazione**. Al 31 dicembre sono **oltre 330 le società di cartolarizzazione** gestite dalla Banca che - grazie alle elevate e variegate expertise maturate in oltre un ventennio- continua ad essere il partner di riferimento nel mercato per i progetti innovativi realizzati dai principali players. Il **business si è ulteriormente ampliato, nonostante la flessione, del mercato di riferimento**, in particolare per quanto concerne le operazioni relative agli NPLs. Nell'anno la Banca ha registrato un coinvolgimento significativo in operazioni volte a sostenere le imprese quali finanziamenti a PMI, crediti commerciali e mutui commerciali.

Con riferimento al corporate debt, in occasione del 10° Report dell'Osservatorio sui Minibond del Politecnico di Milano, Banca Finint ha confermato la sua **leadership decennale** nel mercato dei **minibond, ovvero fin dalla nascita di questo mercato**, avendo strutturato complessivamente dal 2014 a oggi circa **270 operazioni per un valore complessivo superiore ai €1,7 miliardi**. Nel 2023, in particolare, è risultata, al secondo posto della top list degli arranger bancari di Minibond stilata dall'Osservatorio, con 28 emissioni strutturate per €78 milioni complessivi.

Con riferimento allo strumento del **direct lending**, la contribuzione di fatturato è stata importante con un buon numero di operazioni.

In merito infine ai Basket Bond, nel 2023 sono state lanciate due iniziative: **Garanzia Campania Bond II** che rappresenta una nuova operazione simile a quella conclusasi con successo l'anno precedente, e il **Basket Bond Sistema Confindustria** che ha visto per la prima volta l'utilizzo della garanzia erogata dal Fondo Centrale, nel contesto di operazioni realizzate nell'ambito della legge 130/99.

L'area Advisory, infine, ha continuato a svolgere **attività di consulenza a primari gruppi industriali e a fondi di private equity internazionali in operazioni di finanza straordinaria**, di fusioni e acquisizioni, sia multinazionali che di media dimensione con un forte focus su aree geografiche contraddistinte da un'elevata densità industriale come il Triveneto, la Lombardia, il Piemonte e l'Emilia-Romagna. Anche questo settore mostra segnali di sviluppo molto incoraggianti nel 2024.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

FININT INVESTMENTS

La controllata **Finint Investments** ha chiuso il 2023 con una **crescita dell'utile netto del 78% a quota €6,8m**, grazie alla forte crescita delle masse e al consolidamento dei fondi in tutte le divisioni di business, in particolar modo nel Real Estate, nel Private Capital e nelle NPEs. Hanno contribuito all'incremento della redditività rispetto agli anni precedenti sia i fondi mobiliari che immobiliari e in particolar modo quelli a supporto dell'economia reale e del fabbisogno abitativo della popolazione (social e student housing), oltre che alla green economy.

Anche gli **asset under management sono aumentati** rispetto al 2022, a quota **€5 mld (+ 28%)**, con circa il **50% delle masse gestite in accordo con i principi ESG sanciti dagli UN PRI**.

Il **numero di fondi mobiliari e immobiliari** in capo al **team di 80 gestori** della SGR si attestava a fine 2023 a **37**. Tra le operazioni di successo avviate nel 2023, si segnalano nella divisione NPE, l'istituzione di due nuovi FIA mobiliari, chiusi e riservati, aventi come sottostante portafogli di crediti o immobili NPE.

Il 2023 ha visto l'avvio del **primo ELTIF di Finint Investments dedicato al Venture Capital**, e in particolare all'investimento nel capitale di start-up e PMI innovative; ciò rappresenta un completamento gamma importante per la società in termini di prodotto e si tratta di una strategia da consolidare e continuare a valorizzare nei prossimi anni. Si segnala, infine che nei primi mesi del 2024 è proseguito il piano di sviluppo dei nuovi prodotti in linea con le previsioni di piano strategico: sono stati avviati nel corso del primo trimestre 2024 i terzi vintage delle strategie di **senior private debt** e **NPLs oltre al nuovo Finint Special Credit Opportunity Fund**, FIA di private debt dedicato alle aziende *sub performing*.

FININT PRIVATE BANK

Finint Private Bank registra una raccolta netta complessiva a €402 mln rispetto ai 185 mln del 2022 a cui si aggiungono, sempre nel 2022, ulteriori 286 mln di raccolta derivante dall'acquisto di una rete di consulenti finanziari, portando il valore degli Asset under Management a €3,5 mld (+19,1%).

L'elemento distintivo e caratteristico - core banking della banca - rappresentato dal **modello di consulenza evoluta**, personalizzata ed altamente sartoriale, ha confermato la sua validità segnando un incremento del 19,50% nella raccolta con un'incidenza del 42% sugli asset in gestione. Questo modello di business esprime il suo valore grazie **all'elevata qualità della rete** che, arricchita dall'ingresso di 10 nuovi professionisti, con i suoi 180 financial advisor opera su tutto il territorio nazionale sempre a fianco dei clienti per accompagnare la loro crescita con una gestione trasversale del risparmio, e grazie allo **sviluppo delle sinergie con il Corporate banking** e ai contenuti sui **mercati privati della sgr**.

Il buon andamento delle gestioni **patrimoniali** ha fatto registrare performance fee su quasi tutti i profili, così come si è distinta **l'attività di collocamento il cui contributo è stato pari a tre volte quello dell'anno precedente** superando i €100 milioni (+286%).

L'altro segmento importante dell'offerta di Finint Private Bank, il **rapporto con la clientela istituzionale** che offre consulenza alle tesorerie di banche e di società e si pone anche come intermediario su tutto il mondo titoli obbligazionari, ha registrato **volumi mensili pari a € 12mld (+150%) e €1,7mld di masse nei servizi di consulenza**.

Il contributo all'utile consolidato è pari a 3,3 mln.

FININT REVALUE

Finint Revalue e le sue partecipate, hanno prodotto un utile netto pari a 123 mila euro
Il sistema opera ed eroga servizi nei comparti del Credit Management e del Real Estate Management.



BANCA FININT

BEST PEOPLE BEST BUSINESS

L'area Credit Management ha registrato **ricavi per oltre €5,8 mln** dei quali il 17% derivante da mandati diretti da Originator, l'82% da mandati da cessionari di portafogli NPL e da un residuale 1% da portafoglio di crediti deteriorati detenuti direttamente. Il totale delle **masse gestite** in questo comparto si è attestato a **€2,2 mld** di GBV di cui €1,7 mld relativi a bad loans e €0,5 mld di UTP sia secured che unsecured.

L'area dei servizi correlati al settore immobiliare ha generato **ricavi per circa €4,6 mln pari al 45% del fatturato totale** fornendo servizi property management, gestione tributaria, gestione condominiale e altri servizi correlati al settore immobiliare. Complessivamente la **Società gestisce circa 9000 asset immobiliari**, di cui il 6,5% appartenenti a portafogli NPL, mentre il 93,5% appartenenti a portafogli PL. In relazione alle attività di remarketing sono state perfezionate 38 operazioni, per un controvalore complessivo pari a circa €6,3 mln di valore intermediato.

Il Gruppo Banca Finint è attivo nel mercato italiano del corporate & investment banking, della finanza strutturata dell'asset management e del private banking. Nata a fine 2014, Banca Finint è il punto di arrivo di oltre 40 anni di attività del Gruppo Finanziaria Internazionale, fondato nel 1980 da Enrico Marchi e altri soci, nel settore finanziario. Nel 2016 si è costituito il Gruppo Banca Finint, con Banca Finint nel ruolo di capogruppo. Banca Finint è specializzata in attività prevalentemente legate al Debt Capital Markets (minibond e specialized lending) e alla strutturazione e gestione di operazioni di cartolarizzazione, covered bond e finanza strutturata, nella consulenza in operazioni di finanza straordinaria e nella realizzazione di operazioni di basket bond sostenendo le imprese e l'economia reale dei territori in cui opera. Del Gruppo Bancario fanno parte Finint Investments, la società di gestione del risparmio attiva nella gestione di fondi mobiliari e immobiliari secondo diverse strategie in linea con le esigenze dei propri investitori, nazionali e internazionali e attiva, fra gli altri, nella gestione di fondi a supporto dell'economia reale (fondi di Minibond), del fabbisogno abitativo della popolazione (Social e Student Housing) e della green economy (fondi Energy), Finint Private Bank, banca specializzata nei servizi di private banking e wealth management, e Finint Revalue, realtà attiva dal 1989 e specializzata nell'acquisto, valorizzazione e gestione di crediti in sofferenza. Il Gruppo ha sede a Conegliano (TV), uffici a Milano, Roma e Trento, e impiega 670 persone e 180 consulenti finanziari.

Per ulteriori informazioni

Community – Strategic Communications Advisers

Giovanna Benvenuti – Tel. +39 3469702981

Laura Meneghetti – Tel. +39 335 8354337

Milano +39 02 89404231 | Treviso +39 0422 416111 - finint@communitygroup.it

Gruppo Banca Finint - Direzione Comunicazione

Direzione Comunicazione

Emanuela Vecchiet

emanuela.vecchiet@bancafinint.com

Carlo Frioli

carlo.frioli@bancafinint.com