
COMUNICATO STAMPA

BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.P.A (“BIM”)

APPROVATO IL PIANO STRATEGICO 2019 – 2024

LINEE GUIDA E PRINCIPALI OBIETTIVI

RILANCIO STRATEGICO-OPERATIVO come operatore indipendente di servizi ad elevato valore aggiunto di Wealth Management, Asset Management e Investment Banking

FOCUS SU HNWI grazie a un’offerta integrata di servizi per l’ottimizzazione del patrimonio complessivo (finanziario, reale, immobiliare e corporate) della clientela

RAZIONALIZZAZIONE E RIPROGETTAZIONE DEL MODELLO OPERATIVO secondo logiche di efficienza ed efficacia che combinerà professionalità umane e tecnologie digitali

Attuazione tramite un percorso articolato in tre fasi:
1) MESSA IN SICUREZZA, 2) TRASFORMAZIONE, 3) CRESCITA

Tre pilastri strategici di intervento:
A) EFFICIENZA OPERATIVA, B) SVILUPPO COMMERCIALE C) INNOVAZIONE

Previsto un **RAFFORZAMENTO PATRIMONIALE** fino a Euro 100 milioni in arco piano, di cui Euro 44 milioni da Trinity Investment DAC tra settembre 2019 e gennaio 2020

RITORNO ALL’UTILE atteso nel 2022

Torino/Milano, 26 settembre 2019

Il Consiglio di Amministrazione di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A. (di seguito, "**BIM**"), riunitosi sotto la presidenza dell'Avv. Alberto Pera, ha **approvato all'unanimità il PIANO STRATEGICO 2019 – 2024** (di seguito, il "**PIANO STRATEGICO**") presentato dall'Amministratore Delegato, Ing. Claudio Moro.

Il PIANO STRATEGICO punta al **rilancio** di BIM facendo leva sulla sua storia quale operatore indipendente e specializzato, attraverso l'implementazione di un nuovo modello strategico-operativo fondato sull'offerta integrata e unitaria di servizi ad elevato valore aggiunto nel **WEALTH MANAGEMENT, ASSET MANAGEMENT e INVESTMENT BANKING**, erogati attraverso una piattaforma ibrida e scalabile, che combinerà professionalità umane e soluzioni digitali.

Il PIANO STRATEGICO si sviluppa attraverso tre **pilastr**i che prevedono interventi da realizzarsi nell'arco di piano:

- A) **Incremento dell'efficienza operativa**, condizione necessaria per ristabilire nel breve-medio termine l'equilibrio economico-patrimoniale, attraverso l'ottimizzazione dei costi, la riorganizzazione e il dimensionamento ottimali delle strutture operative e di rete;
- B) **Sviluppo commerciale** attraverso la valorizzazione e il potenziamento della struttura commerciale, la revisione del modello di servizio e l'ampliamento della gamma d'offerta;
- C) **Accelerazione su innovazione e tecnologie digitali**, con conseguente riprogettazione e adeguamento del modello operativo, anche per cogliere opportunità generate dall'evoluzione del mercato.

L'implementazione degli interventi previsti avverrà secondo modalità e tempistiche coerenti con la storia di BIM, alla luce delle attuali esigenze e priorità.

L'avvio del PIANO STRATEGICO sarà accompagnato da una serie di iniziative di **rafforzamento patrimoniale**. A tal fine si prevede la convocazione nel mese di novembre 2019 dell'Assemblea dei Soci per deliberare il conferimento al Consiglio di Amministrazione di una delega a effettuare uno o più **AUMENTI DI CAPITALE** fino a un massimo di Euro 100 milioni, in coerenza e secondo le esigenze del Piano Strategico, già a partire da gennaio 2020.

Il socio di maggioranza **TRINITY INVESTMENTS DAC**, nell'esprimere apprezzamento per il PIANO STRATEGICO, ha già comunicato il proprio impegno a dare un primo e immediato contributo con un sostegno patrimoniale di Euro 44 milioni da realizzarsi tra settembre 2019 e gennaio 2020, in relazione all'avvio delle iniziative attuative previste.

NUOVO MODELLO D'OFFERTA INDIPENDENTE E INTEGRATA

Il PIANO STRATEGICO intende affermare e valorizzare il ruolo di BIM come uno dei pochi **operatori indipendenti** sul mercato del Wealth Management. Su questa base distintiva si fonda il nuovo modello d'offerta che, anche facendo leva sul posizionamento storico di BIM, si rivolge prevalentemente al segmento High Net Worth Individual (HNWI) per fornire attraverso un approccio olistico servizi di consulenza ad elevato valore aggiunto per la gestione e l'ottimizzazione del patrimonio complessivo (finanziario, reale, immobiliare e *corporate*) della clientela *target*, in 3 aree di *business* in una prospettiva unitaria e integrata:

- **WEALTH MANAGEMENT**, ove sarà adottata una logica di consulenza evoluta e, a tendere, globale, oltre a un selezionato numero di servizi ancillari. Lo sviluppo progressivo di servizi *fee-based* (anche di tipo esecutivo) che continueranno ad essere un elemento distintivo di BIM, consentirà di stabilizzare la struttura dei ricavi e di evolvere verso servizi a più elevato valore aggiunto;
- **ASSET MANAGEMENT**, area in cui **SYMPHONIA SGR** giocherà un ruolo chiave quale polo di eccellenza per il Gruppo nei servizi e nelle soluzioni d'investimento (consulenza, gestioni patrimoniali e *alternative asset class* – in grado di coniugare rendimenti ed economia reale – quali *private equity, club deal, hedge fund*, fondi tematici, etc.), con rilancio del *brand* anche per un ulteriore sviluppo sulle reti distributive terze;
- **INVESTMENT BANKING**, che completa la gamma d'offerta con servizi specialistici di consulenza rivolti ai clienti imprenditori e istituzionali (*strategic advisory, M&A, capital market, real estate, private placement* e IPO, passaggi generazionali, etc.) attraverso un approccio integrato.

Dal punto di vista operativo il modello poggerà su una piattaforma ibrida integrata, frutto di una revisione e ottimizzazione in chiave "ingegneristica" dei principali processi (*front, middle* e *back office*) coniugando competenze professionali "umane" e soluzioni "tecnologiche". In tale prospettiva, potranno essere valutate possibili *partnership* con specialisti e *provider* terzi – anche **FINTECH** – per arricchire l'offerta e digitalizzare in chiave evolutiva piattaforma e processi, consentendo a BIM di mantenere il *focus* sul proprio *core business*.

Il conseguimento degli obiettivi del PIANO STRATEGICO potrà comportare anche possibili acquisizioni e/o integrazioni che, valutate in termini di creazione di valore, potranno essere funzionali al conseguimento di economie di scala e/o di scopo, ovvero all'incremento di competenze e *know-how* specialistici.

RISULTATI ATTESI

Gli interventi previsti nel PIANO STRATEGICO puntano a ridurre significativamente già nel breve termine l'attuale squilibrio strutturale che caratterizza la situazione economico-patrimoniale del Gruppo, nella prospettiva di una crescita sostenibile nel medio-lungo termine. Il ritorno all'utile è atteso nel corso del 2022.

La tavola che segue riporta una selezione dei principali obiettivi e KPI previsti nel PIANO STRATEGICO, assumendo un rafforzamento patrimoniale in linea con le esigenze complessive previste nel periodo 2019 – 2024.

PIANO STRATEGICO 2019 – 2024	2018A	2024E¹
Raccolta totale o AUM (€mld)	5,5	≅ 10
Business mix (% ricavi)		
• Wealth Management	≅ 90%	70% - 80%
• Asset Management	≅ 10%	10% - 20%
• Investment Banking	-	5% - 10%
Risultato d'esercizio (€mln)	(154)	> 15
Cost / Income	188%	70% - 75%
ROAE	Neg.	> 10%
CET1 Ratio	19,8%	> 15%

1. Assumendo un rafforzamento patrimoniale in linea con le esigenze complessive previste nel PIANO STRATEGICO.

* * *

L'Amministratore Delegato, Ing. Claudio Moro, ha dichiarato: *“Il nuovo PIANO STRATEGICO costituisce un progetto di forte rinnovamento e discontinuità rispetto al recente passato, pur valorizzando la storia, le competenze e le qualità distintive di BIM. Gli obiettivi sono ambiziosi e richiedono interventi sfidanti, decisi e immediati. Solo in questo modo, con il supporto del socio di maggioranza – che ringrazio per la fiducia accordataci – e il costruttivo contributo di tutti i soggetti coinvolti, ciascuno con la propria esperienza e professionalità, si potrà realizzare un rilancio di successo e far tornare BIM ad essere di nuovo un punto di riferimento, più moderno e proiettato al futuro, nel mercato in cui opera da quasi quarant'anni.”*

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, Avv. Alberto Pera, ha commentato: *“A pochi mesi dal suo insediamento, il Consiglio di Amministrazione di BIM ha approvato il nuovo PIANO STRATEGICO, frutto di un approfondito lavoro di ridisegno delle modalità organizzative*

e operative, di individuazione di opportunità commerciali e di sviluppo di nuovi servizi basati su un rinnovamento tecnologico. È con grande soddisfazione che sottolineo che il PIANO STRATEGICO ha ricevuto l'importante supporto del socio di maggioranza, che ci ha comunicato il suo impegno a dare un primo contributo alla sua realizzazione, con un sostegno patrimoniale immediato che copre quasi la metà del fabbisogno totale”

Contatti per la stampa:

Banca Intermobiliare S.p.A.
Ufficio Comunicazioni e Relazioni Esterne
Tel. 011-0828 464
comunicazione@bancaintermobiliare.com

Arnaldo Ragozzino
Mobile 3356978581
aragozzino@twistergroup.it

Andrea Franceschi
Mobile 3357485194
afranceschi@twistergroup.it