

COMUNICATO STAMPA

APPROVATO IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E IL BILANCIO CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2020

**AVVIATE LE PROCEDURE PER L'ESERCIZIO DELLA DELEGA
PER L'AUMENTO DI CAPITALE 2021 DI EURO 23 MILIONI**

**IL SOCIO DI MAGGIORANZA TRINITY INVESTMENT DAC HA GIÀ MANIFESTATO IL
PROPRIO SOSTEGNO AL RAFFORZAMENTO PATRIMONIALE**

* * *

**IL PIANO STRATEGICO – AGGIORNATO AL 2025 – PREVEDE
IL RITORNO ALL'UTILE NEL 2023**

**SARANNO VALUTATE POSSIBILI ACQUISIZIONI E/O INTEGRAZIONI
FUNZIONALI – IN UNA PROSPETTIVA DI VALUE CREATION – AL CONSEGUIMENTO
DEGLI OBIETTIVI PREVISTI**

* * *

CONFERMATI I RISULTATI APPROVATI E RESI NOTI IN DATA 11 FEBBRAIO 2021

Miglioramento dei risultati economico-patrimoniali
Elevati indici di patrimonializzazione e di liquidità
Perdita in significativa riduzione rispetto all'esercizio precedente sia per la Capogruppo sia a
livello consolidato

CONFERMATE LE LINEE GUIDA DEL PIANO STRATEGICO

Rilancio strategico-operativo come operatore indipendente di servizi ad elevato valore aggiunto
di Wealth Management, Asset Management e Corporate & 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

CONCLUSA IN ANTICIPO LA FASE DI MESSA IN SICUREZZA

Interventi di riequilibrio economico-patrimoniale effettuati in maniera più decisa e rapida
Impatto dell'emergenza Covid-19 stimato in un ritardo di circa 9-12 mesi della fase di crescita

RIDUZIONE DEL FABBISOGNO DI CAPITALE

Grazie ai risultati economico-patrimoniali superiori alle previsioni e nonostante l'emergenza
Covid-19 previsto un fabbisogno patrimoniale nel prossimo triennio di circa Euro 40 milioni a
fronte dei circa Euro 48 milioni residui originariamente previsti

Torino/Milano, 01 Aprile 2021

Il Consiglio di Amministrazione (di seguito, anche il “**CONSIGLIO**”) di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A. (di seguito, la “**BANCA**” o “**BANCA INTERMOBILIARE**”) ha approvato all’unanimità:

1. il progetto di bilancio d’esercizio e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2020 (di seguito, il “**BILANCIO 2020**”);
2. l’avvio delle procedure relative all’esercizio della delega, concessa dall’assemblea dei soci nel novembre del 2019, ad aumentare il capitale sociale con offerta in opzione a tutti gli azionisti, nel corso del 2021, per un importo massimo di Euro 23 milioni (di seguito, l’“**AUMENTO DI CAPITALE**”), pari al fabbisogno di capitale risultante dall’aggiornamento del Piano Strategico 2019 – 2024 (di seguito, il “**PIANO STRATEGICO 2020 -2025**” o “**PIANO STRATEGICO**”), aggiornato al 2025 alla luce del contesto pandemico.

1. BILANCIO 2020

Il **BILANCIO 2020** – confermando i risultati già approvati dal Consiglio e resi noti al mercato in data 11 febbraio 2021 – registra una perdita in significativa riduzione rispetto all’esercizio precedente sia per la Capogruppo (perdita di Euro 10,9 milioni al 31 dicembre 2020 vs. perdita di Euro 41,4 milioni al 31 dicembre 2019; -73,6 %) sia a livello consolidato (perdita di Euro 11,0 milioni al 31 dicembre 2020 vs. perdita di Euro 38,8 milioni al 31 dicembre 2019; -71,6%).

Confermati anche il Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) del 25,48% e la posizione di liquidità ampiamente superiore ai requisiti normativi, con un Liquidity Coverage Ratio (LCR) pari a 193%.

La documentazione relativa all’approvazione del progetto di **BILANCIO 2020** sarà messa a disposizione del pubblico con le modalità e nei termini previsti dalla normativa vigente.

Il Consiglio ha altresì confermato che la data dell’Assemblea ordinaria dei soci sarà il 10 maggio 2021.

2. AUMENTO DI CAPITALE

Grazie ai risultati economico-patrimoniali superiori alle previsioni, nonostante l’emergenza Covid-19, il fabbisogno patrimoniale atteso nel prossimo triennio è di circa Euro 40 milioni a fronte dei circa Euro 48 milioni residui originariamente previsti.

Il Consiglio di Amministrazione ha avviato le procedure per deliberare, subordinatamente all’ottenimento delle autorizzazioni di legge, un aumento del capitale sociale della Banca, a pagamento e in via scindibile, e con offerta in opzione a tutti gli azionisti, per l’importo massimo di Euro 23.000.000 (comprensivo di sovrapprezzo); l’**AUMENTO DI CAPITALE** sarà deliberato in parziale esecuzione della delega conferita al Consiglio ai sensi dell’art. 2443 del Codice Civile dall’Assemblea del 22 novembre 2019.

Si segnala che il socio di maggioranza **TRINITY INVESTMENT DAC** ha comunicato alla Banca il proprio impegno a supportare l'aumento di capitale e così contribuire al rafforzamento patrimoniale finalizzato al raggiungimento degli obiettivi previsti nel **PIANO STRATEGICO**.

3. PIANO STRATEGICO

In considerazione dell'importante *turnaround* effettuato negli ultimi mesi del 2019, dei rafforzamenti patrimoniali già eseguiti, dei risultati economico-patrimoniali superiori alle attese conseguiti nel corso del 2020 e degli impatti anche prospettici connessi al protrarsi dell'emergenza Covid-19, il Consiglio ha ritenuto opportuno effettuare, a circa 18 mesi di distanza dalla sua approvazione, un aggiornamento del Piano Strategico 2019-2024 approvato in data 26 settembre 2019.

In tale contesto, la rapida implementazione delle iniziative previste dal Piano Strategico 2019-2024 necessarie alla fase di "messa in sicurezza" del Gruppo ha consentito, nonostante la difficile e imprevedibile situazione connessa all'emergenza Covid-19, di chiudere l'esercizio 2020 con risultati migliori delle attese e in progressione rispetto ai precedenti esercizi.

Il **PIANO STRATEGICO 2020 - 2025**, che estende l'orizzonte temporale al 2025, conferma le linee guida e l'insieme delle iniziative previste dal Piano Strategico 2019-2024 e prevede una serie di interventi addizionali principalmente funzionali alla crescita della componente ricavi. L'aggiornamento, basato sui dati consuntivi consolidati al 31 dicembre 2020, tiene conto tra l'altro delle più recenti previsioni macroeconomiche, degli effetti anche in chiave prospettica connessi alla pandemia da Covid-19 e considera lo stato di attuazione delle diverse iniziative strategiche già previste.

Il **PIANO STRATEGICO 2020 - 2025** punta a valorizzare tutte le iniziative già in corso e in particolare a sviluppare e potenziare le attività funzionali al completo rilancio e al recupero di redditività, sostenute da significativi investimenti per lo sviluppo, la crescita e l'innovazione anche attraverso l'inserimento di nuove professionalità.

In questo contesto, rispetto al Piano Strategico 2019 - 2024 sarà intensificato il *focus* sull'offerta di servizi di consulenza finalizzati a raccordare – anche in chiave sinergica con le altre attività del Gruppo – risparmio privato ed economia reale. Accanto, quindi, alle attività di **WEALTH MANAGEMENT** e di **ASSET MANAGEMENT** – svolte per il tramite della controllata Symphonia SGR S.p.A. – si prevede di rafforzare la presenza nel **CORPORATE & INVESTMENT BANKING** (*corporate finance, capital markets, merchant banking, real estate, etc.*), al fine di fornire – anche grazie alle competenze già presenti – servizi specialistici e ad elevato valore aggiunto alla clientela *target* (istituzionale e imprenditori) sulle diverse componenti del patrimonio (finanziario, reale, immobiliare e *corporate*) secondo una visione unitaria e integrata. Particolare attenzione sarà posta alle diverse esigenze del *mid-corporate*.

Viene confermata la volontà di valutare possibili acquisizioni e/o integrazioni funzionali – in una prospettiva di *value creation* – al conseguimento degli obiettivi previsti.

Si prevede che i risultati finora conseguiti, unitamente agli interventi addizionali del **PIANO STRATEGICO 2020 - 2025**, consentiranno di mitigare gli effetti indotti dall'emergenza Covid-19, con un ritardo stimato di circa 9 – 12 mesi nel raggiungimento degli obiettivi economico-patrimoniali inizialmente previsti.

La tabella che segue riporta una selezione dei principali obiettivi e KPI previsti nel **PIANO STRATEGICO 2020 – 2025** a livello consolidato, messi a confronto con quelli attesi ante emergenza Covid-19 e assumendo un rafforzamento patrimoniale in linea con le esigenze complessive previste nel periodo 2020 – 2025.

Grandezza e valori	2020A Esercizio chiuso	2024E¹ Piano 2019-2024	2025E¹ Piano 2020-2025
Raccolta totale (Euro miliardi)	4,5	≅ 10	≅ 10
Risultato d'esercizio (Euro milioni)	(11,0)	> 15	> 15
Cost / Income	117,7%	70% - 75%	70% - 75%
RoAE	Neg.	> 10%	> 10%
CET1 Ratio "phased-in"	25,5%	> 15%	> 15%
CET1 Ratio "fully loaded"	12,7%	> 15%	> 15%

Questo comunicato stampa contiene previsioni e stime che riflettono le attuali opinioni del management della Banca in merito ad eventi futuri. Previsioni e stime sono in genere identificate da espressioni come "è possibile," "si dovrebbe," "si prevede," "ci si attende," "si stima," "si ritiene," "si intende," "si progetta," "obiettivo" oppure dall'uso negativo di queste espressioni o da altre varianti di tali espressioni oppure dall'uso di terminologia comparabile. Queste previsioni e stime comprendono, ma non si limitano a, tutte le informazioni diverse dai dati di fatto, incluse, senza limitazione, quelle relative alla posizione finanziaria futura della Banca e/o del Gruppo e ai risultati operativi, la strategia, i piani, gli obiettivi e gli sviluppi futuri nei mercati in cui la Banca e il Gruppo operano o intendono operare. A seguito di tali incertezze e rischi, si avvisano i lettori che non devono fare eccessivo affidamento su tali informazioni di carattere previsionale come previsione di risultati effettivi. La capacità della Banca e/o del Gruppo di raggiungere i risultati previsti dipende da molti fattori al di fuori del controllo del management. I risultati effettivi possono differire significativamente da (ed essere più negativi di) quelli previsti o impliciti nei dati previsionali. Tali previsioni e stime comportano rischi ed incertezze che potrebbero avere un impatto significativo sui risultati attesi e si fondano su assunti di base. Le previsioni e le stime ivi formulate si basano su informazioni a disposizione della Banca e del Gruppo alla data odierna. La Banca e il Gruppo non assumono alcun obbligo di aggiornare pubblicamente e di rivedere previsioni e stime a seguito della disponibilità di nuove informazioni, di eventi futuri o di altro, fatta salva l'osservanza delle leggi applicabili.

Contatti per la stampa

Banca Intermobiliare S.p.A.
Ufficio Comunicazioni e Relazioni Esterne
Tel. +39 011 0828429
+39 02 99968166
comunicazione@bancaintermobiliare.com

Community Group
Marco Rubino
Tel. +39 335 6509552

marco.rubino@communitygroup.it

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