

ILLIMITY SIGLA UN ACCORDO PER L'ACQUISIZIONE DI IT AUCTION LEADER NELLE ASTE ONLINE DEI BENI AZIENDALI

IT AUCTION E NEPRIX, SERVICER NPL DI ILLIMITY, INSIEME DANNO VITA AL PRIMO OPERATORE END-TO-END SPECIALIZZATO NEGLI NPL CORPORATE CON 3,4 MILIARDI DI MASSE GESTITE

Milano, 26 giugno 2019 – **illimity Bank S.p.A.** (“illimity” o la “Banca”) comunica che ieri ha sottoscritto un accordo finalizzato all’acquisizione di una quota di maggioranza del capitale sociale di IT Auction S.r.l (“**IT Auction**”), operatore specializzato nella gestione e commercializzazione di beni immobili e strumentali provenienti da procedure concorsuali ed esecuzioni immobiliari attraverso il proprio *network* di piattaforme/aste online e una rete di professionisti dislocati su tutto il territorio italiano.

illimity opera, oltre che nel credito alle PMI, nel settore dei Corporate NPL, ambito in cui, in pochi mesi dall’avvio dell’attività, ha già acquisito NPL per circa 2 miliardi di euro di *gross book value*. In particolare, sul fronte NPL, la banca opera come investitore e finanziatore oltre che come *credit servicer* attraverso Neprix, la piattaforma innovativa e specializzata su cui sono state già accentrate tutte le attività di *servicing* di illimity, sia sui crediti NPL acquistati direttamente dalla Banca, sia per conto di acquirenti terzi.

Neprix, in particolare, svolge tali attività secondo un modello di *business* fortemente innovativo che combina elevate competenze verticali con tecnologie di ultima generazione applicate all’analisi estesa di dati. La Società aveva già avviato una collaborazione con IT Auction finalizzata alla commercializzazione dei beni aziendali in gestione e con l’acquisizione annunciata oggi consolida quindi questa alleanza strategica che porta illimity a contare complessivamente masse, tra crediti e beni, pari a circa 3,4 miliardi di euro.

Con l’acquisizione di IT Auction, che affianca Neprix, illimity dà quindi vita al primo operatore specializzato negli NPL Corporate con una logica *end-to-end* distintiva grazie alla capacità di coprire l’intera catena del valore nella gestione dei crediti deteriorati, dall’acquisizione alla gestione fino alla miglior cessione sul mercato dei beni collegati a tali crediti, proprio grazie al supporto sistematico di IT Auction.

IT Auction, operativa dal 2011, collabora oggi stabilmente con oltre 110 tribunali italiani, più di 1.500 professionisti e numerose società di leasing, risultando il punto di riferimento per oltre 500.000 compratori in Italia e all’estero. Nell’anno 2018 ha registrato, attraverso il proprio *network* di piattaforme online, oltre 16 milioni di visite ed ha gestito circa 48.000 aste, per un controvalore complessivo di beni ceduti di oltre 200 milioni di euro, raggiungendo ricavi lordi consolidati per 10 milioni di euro ed un EBITDA di 2,1 milioni di euro. La società, che ad oggi ha in gestione attivi per un controvalore di 1,4 miliardi di euro, ha chiuso il 2018 con un patrimonio netto di circa 2,0 milioni di euro ed un utile netto di 1,2 milioni di euro.

La società, con sede a Faenza, conta su un team di oltre 100 risorse, inclusa una rete commerciale di 35 collaboratori presenti su tutto il territorio nazionale.

illimity sosterrà l’ampliamento e l’ulteriore sviluppo della platea di riferimento di IT Auction che

continuerà a operare sul mercato con il proprio efficace e trasparente modello di business, ma forte dell'ulteriore visibilità che la banca e Neprix possono offrire.

L'acquisizione di IT Auction permetterà alla Banca di beneficiare di significative sinergie. Da un lato potrà infatti internalizzare parte dei margini di commissioni dovute nell'ambito dell'attività di cessione dei beni, e dall'altro potrà beneficiare di minori costi di facility management. illimity potrà inoltre integrare nel proprio sistema originale e proprietario di pricing NPL, ulteriori competenze e dati specifici su tempi e costi connessi alla valorizzazione dei diversi beni immobiliari e strumentali.

Nel dettaglio, l'accordo prevede l'acquisizione del 70% del capitale sociale di IT Auction per un controvalore di 10,5 milioni di euro. Il closing dell'operazione, previsto entro il 2019, è subordinato tra l'altro alla preventiva autorizzazione dell'Autorità di Vigilanza, nonché alla positiva verifica delle altre condizioni sospensive, *standard* per questa tipologia di operazioni, previste dall'accordo.

Il restante 30% di IT Auction resterà detenuto dagli attuali soci, tra cui il *top management* della stessa società che resterà in azienda per l'esecuzione del piano industriale. illimity potrà acquistare tale ulteriore partecipazione al verificarsi di determinate circostanze secondo meccanismi concordati tra le parti nella logica dell'allineamento degli interessi al raggiungimento degli obiettivi di piano e alla massimizzazione del valore.

Andrea Clamer, Responsabile Divisione NPL Investment & Servicing di illimity, ha dichiarato: *“L'operazione mira a garantire una posizione di leadership nel mercato dei crediti deteriorati e ci permetterà di coprire l'intera catena del valore, dall'underwriting al servicing dei crediti fino alla valorizzazione ed al re-marketing degli asset sottostanti. Potremo attivare importanti sinergie ed economie di scala, aumentando la trasparenza e l'efficienza della gestione dei crediti acquistati e massimizzando il valore dei beni immobili e strumentali a garanzia. Con questa acquisizione nasce quindi in Italia il primo servicer specializzato in crediti corporate con una gestione end to end della posizione.”*

Renato Ciccarelli, Fondatore di IT Auction, ha dichiarato: *“In pochi anni IT Auction è cresciuta rapidamente e in modo sostenibile attraverso un modello di business che punta alla valorizzazione trasparente dei beni attraverso le aste online. L'operazione di oggi rappresenta una nuova importante tappa della nostra storia e sono particolarmente orgoglioso di realizzarla con un partner come illimity, start up innovativa che ha già saputo affermarsi con successo sul mercato. L'alleanza che nasce oggi ci consentirà di lavorare insieme per raggiungere nuovi importanti traguardi sul mercato”.*

Per ulteriori informazioni:

Investor Relations

Silvia Benzi: +39.349.7846537 - +44.7741.464948 - silvia.benzi@illimity.com

Ufficio Stampa & Comunicazione illimity

Isabella Falautano, Francesca D'Amico
+39.340.1989762 press@illimity.com

Sara Balzarotti, Ad Hoc Communication Advisors
+39.335.1415584 sara.balzarotti@ahca.it

illimity Bank S.p.A.

illimity è la *start-up* bancaria nata nel 2019 e caratterizzata da un modello di *business* fortemente innovativo e ad alto tasso tecnologico, specializzata nel credito difficile alle PMI e guidata da Corrado Passera. **illimity** fornisce credito a imprese ad alto potenziale, ma ancora con *rating* basso o senza *rating*, incluso il segmento delle *PMI non-performing (Unlikely-To-Pay)*; acquista *corporate NPL*, con o senza garanzia, con l'obiettivo di gestirli attraverso la propria piattaforma. Infine, entro la fine del primo semestre 2019, offrirà servizi innovativi di banca diretta digitale per la clientela *retail* e *corporate*. La storia di **illimity** inizia nel gennaio 2018 con il lancio di SPAXS S.p.A. - la prima *SPAC (special purpose acquisition company)* imprenditoriale italiana finalizzata all'acquisizione e patrimonializzazione di una società operante nel settore bancario – che si chiude con una raccolta di 600 milioni di euro. A soli due mesi dal lancio, SPAXS annuncia l'acquisizione di Banca Interprovinciale S.p.A., la cui *business combination* si realizza nel mese di settembre 2018, a seguito della delibera dell'assemblea degli azionisti di SPAXS dell'agosto 2018. Dal perfezionamento della fusione tra SPAXS e la Banca nasce "**illimity Bank S.p.A.**", che dal 5 marzo 2019 è quotata sull'MTA di Borsa Italiana S.p.A. (ticker "**ILTY**").