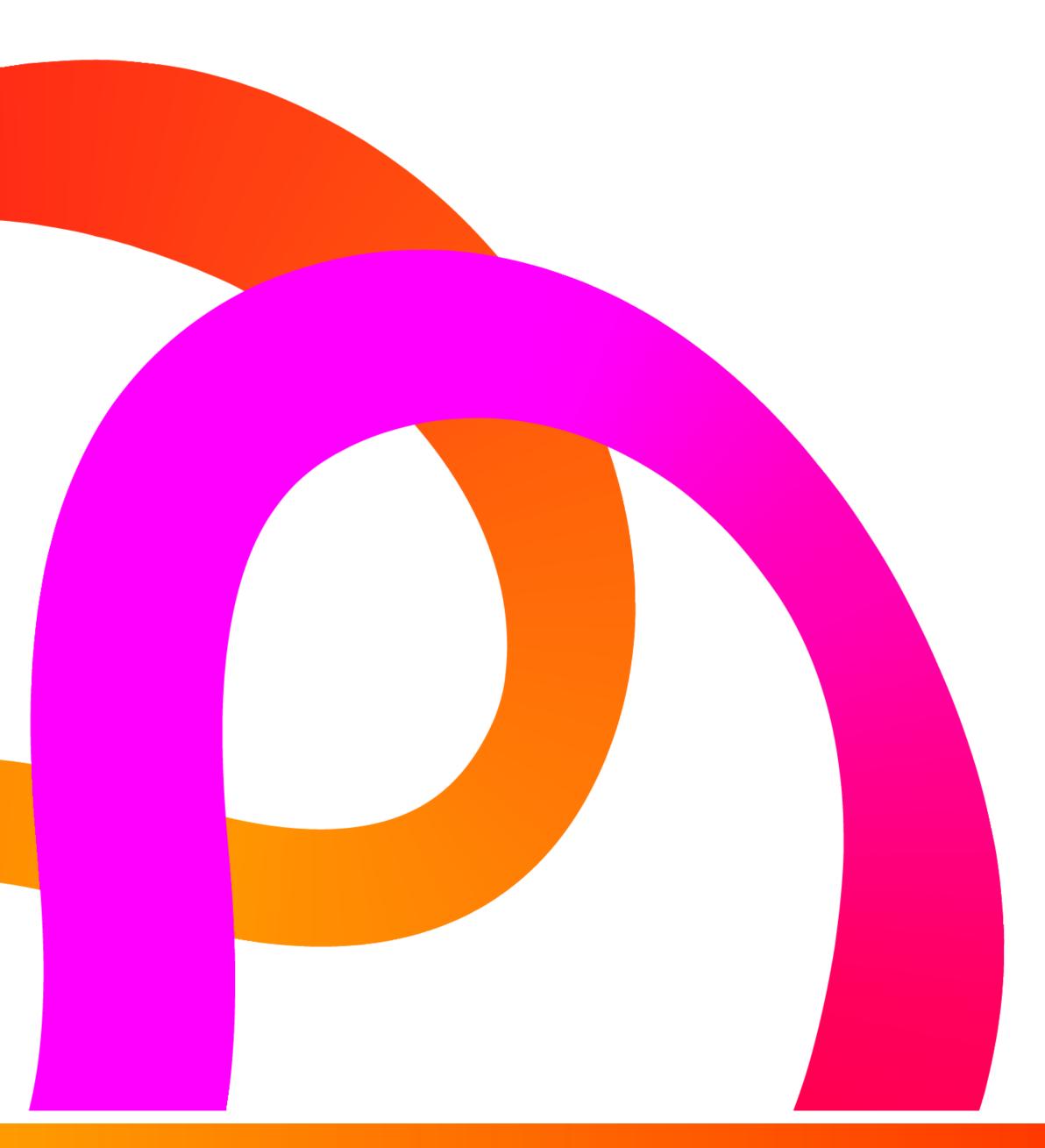
## Corporate Presentation







## Chi siamo

## Sei pronto a guardare oltre?

Potevamo cambiare il vecchio modo di fare banca. Abbiamo scelto di costruire un **paradigma del tutto differente.** Una banca nata nuova, con **intelligenza umana e tecnologie digitali** realmente integrate.

Nasciamo con una missione chiara: **riconoscere e valorizzare il potenziale** spesso inespresso di persone, famiglie e imprese.

Ci chiamiamo illimity e il nostro impegno è **andare oltre. Oltre** la forma. **Oltre** le abitudini del passato.

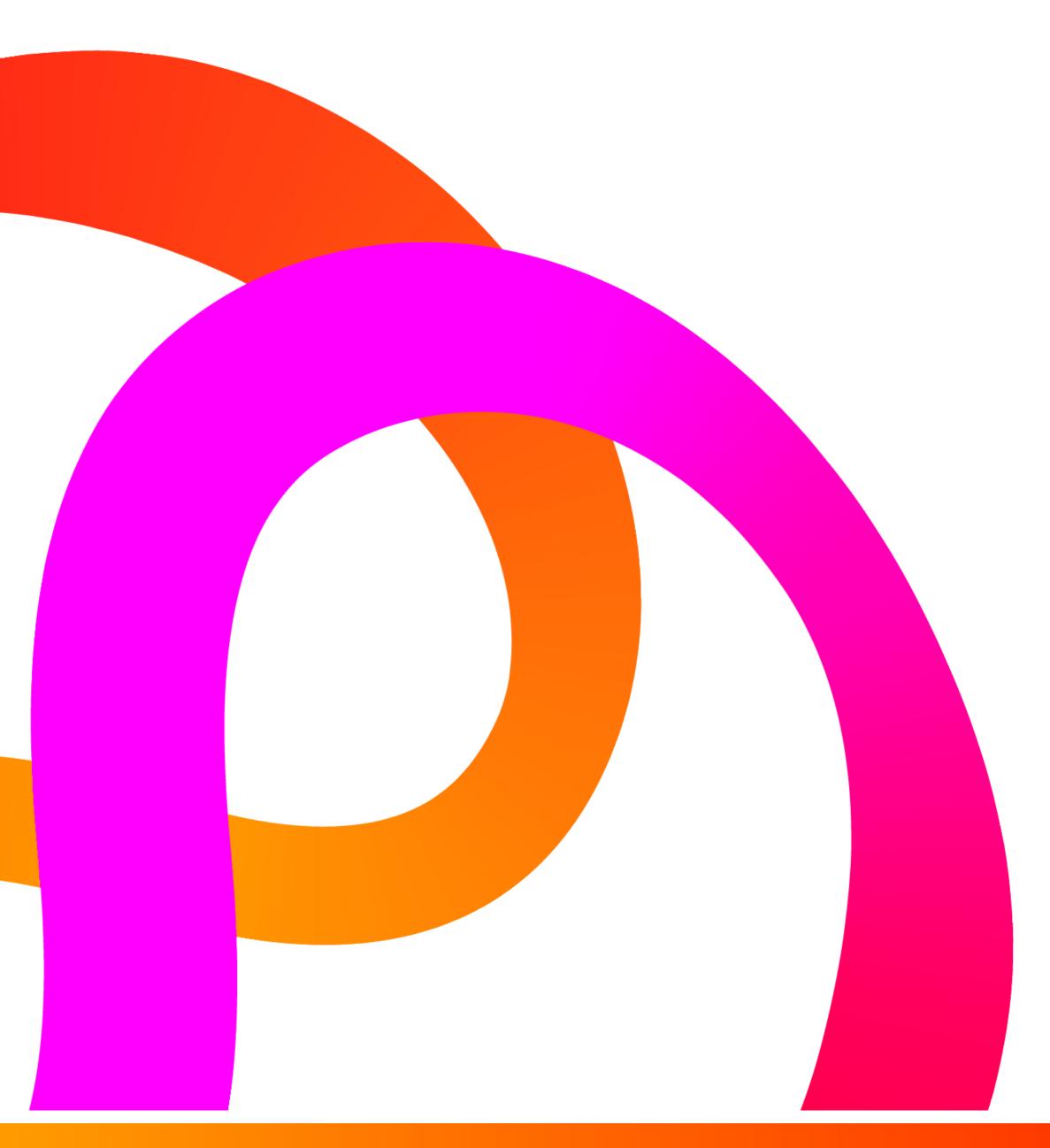
Noi ci abbiamo creduto. E con noi investitori da tutto il mondo. Perché non c'è niente di più forte di un'idea il cui tempo è giunto.





Ci chiamiamo illimity, il nostro impegno è andare oltre. Oltre la forma, oltre le abitudini del passato. Ci siamo chiesti se potesse esistere una banca profondamente nuova. E ci siamo risposti così: "perché no?"





## Gruppo illimity



illimity Bank S.p.A. ("illimity") è la capogruppo del Gruppo omonimo. La sua storia inizia nel gennaio 2018 con il lancio di SPAXS S.p.A. ("SPACS"), la più grande SPAC (Special Purpose Acquisition Company) italiana e tra le maggiori in Europa, finalizzata all'acquisizione e patrimonializzazione di una società operante nel settore bancario, che si è chiusa con una raccolta di 600 milioni di euro. Con l'acquisizione nel corso del 2018 di Banca Interprovinciale S.p.A. ("Banca Interprovinciale") e il perfezionamento della fusione con SPAXS, nasce illimity Bank, che dal 5 marzo 2019 è quotata sull'MTA di Borsa Italiana e dal 10 settembre 2020 sul segmento STAR.

illimity è una banca di nuovo paradigma, specializzata nel credito alle PMI e caratterizzata da un modello di business fortemente innovativo e ad alto tasso tecnologico. illimity fornisce credito ad imprese ad alto potenziale ma ancora con rating basso o senza rating, incluso il segmento delle PMI non-performing (Unlikely-To-Pay). illimity acquista inoltre credit distressed corporate, con o senza garanzia, con l'obiettivo di gestirli attraverso la propria piattaforma neprix S.r.l.. Offre servizi innovativi di banca diretta digitale per la clientela retail e corporate attraverso la propria banca digitale diretta illimitybank.com che ha annunciato a settembre 2020 una joint venture con Fabrick nella fintech HYPE. Con illimity SGR istituisce e gestisce Fondi di Investimento Alternativi, il primo dei quali dedicato a crediti UTP. Infine, con abilio - società del Gruppo specializzata nell'intermediazione digitale – gestisce la vendita dei beni immobiliari e strumentali.



Fanno parte del Gruppo illimity, ad aprile 2022, le seguenti società:

neprix S.r.l. ("neprix"), lanciata ad aprile 2019, è il servicer specializzato nella gestione dei crediti distressed corporate con un modello di servicing innovativo, multidisciplinare e tecnologico.

illimity SGR S.p.A. ("illimity SGR"), Società di Gestione del Risparmio del Gruppo illimity, fondata per istituire e gestire Fondi di Investimento Alternativi con focus prevalente su investimenti in crediti corporate, che è stata autorizzata da Banca d'Italia nel febbraio 2020.

Il Gruppo include inoltre una serie di veicoli funzionali all'attività delle cartolarizzazioni, strutture utilizzate per l'acquisizione di alcuni portafogli di crediti distressed.

abilio S.p.A. ("abilio"), la società del Gruppo specializzata nell'intermediazione digitale, è un network che connette persone, aziende e istituzioni in un percorso di compravendita sicuro e trasparente. Con oltre 25 milioni di persone che visitano ogni anno i suoi portali: Quimmo, Industrial discount, Fallimenti.it, Annunci industriali e Vendite Giudiziarie Italia, è il player di riferimento per la vendite online di beni immobili e strumentali provenienti da procedure concorsuali ed esecutive, società di leasing e vendite volontarie.



## Le tappe di illimity

## Gennaio 2018

Al via SPAXS la prima SPAC imprenditoriale italiana

## Agosto 2018

L'Assemblea degli Azionisti di SPAXS approva la Business Combination e viene annunciato il nome della nuova banca: illimity

## **Marzo 2019**

Il 5 marzo nasce illimity Bank S.p.A. con la quotazione sull'MTA di Borsa Italiana

## Giugno 2019

illimity sigla un accordo per l'acquisizione di IT Auction

## **Aprile 2018**

Viene annunciata la Business Combination di SPAXS con Banca Interprovinciale

## **Dicembre 2018**

Viene inagurata la sede innovativa e con smart spaces di illimity in Palazzo Aporti a Milano

## **Aprile 2019**

illimity presenta neprix, il servicer specializzato nella gestione dei crediti distressed corporate

## **Settembre 2019**

Al via illimitybank.com, la terza anima di illimity, che offre servizi di banca diretta digitale a persone e famiglie

## **Settembre 2020**

Le azioni ordinarie di illimity sono ammesse alla negoziazione sul segmento STAR di Borsa Italiana

Viene annunciata la Joint Venture tra illimity e Fabrick (Gruppo Sella) nella Fintech HYPE

## **Marzo 2021**

illimity ottiene la qualifica di Nomad sul mercato AIM Italia

Viene istituito illimity Credit & Corporate Turnaround, il primo fondo di illimity SGR

## **Aprile 2022**

illimity presenta Quimmo, il portale proptech di abilio

## Febbraio 2020

Nasce illimity SGR per istituire e gestire Fondi di Investimento Alternativi

## **Dicembre 2020**

illimity conclude con successo la sua prima emissione obbligazionaria

## Febbraio 2022

Nasce b-ilty, il primo Business Store Digitale per le PMI

## Maggio 2022

illimity raggiunge l'accordo per l'acquisizione di AREC



5 marzo 2019: illimity debutta sul mercato di Borsa Italiana. Un traguardo importante per la banca di nuovo paradigma guidata da Corrado Passera. Un ulteriore passo che ne certifica l'ambizione progettuale e la volontà di porsi, sin da subito, come importante player del settore bancario.





## Aree di business





## **Imprese**

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). Sosteniamo e facciamo crescere le imprese con servizi mirati come turnaround, factoring, acquisition finance e crossover.

## **illimity SGR**

Istituisce e gestisce Fondi di Investimento Alternativi, il primo dei quali dedicato a crediti UTP.

### **Distressed credit**

illimity è il primo e unico player italiano che integra la catena del valore nella gestione dei crediti: investimento, finanziamento, servicing grazie alla piattaforma proprietaria neprix e vendita degli asset immobiliari e mobiliari tramite il network di portali di abilio.

## **Privati e famiglie**

illimitybank.com è la banca diretta digitale nata con l'obiettivo di semplificare la vita alle persone. Operativa dal 12 settembre 2019, offre ai clienti i prodotti e i servizi di una banca completa grazie a una piattaforma di ultima generazione che unisce competenze specialistiche e tecnologia all'avanguardia. Pensata con i clienti e per i clienti, illimitybank.com è una banca innovativa con un offerta completa che va dal conto corrente al conto deposito, dai sistemi più evoluti di pagamento, inclusa la possibilità di pagare da più banche in un'unica app, e di monitoraggio delle spese ad un ecosistema di partnership di eccellenza che va oltre il settore bancario.



## Risultati raggiunti

## In poco più di un anno di vita, abbiamo costruito le basi per lo sviluppo futuro.

Siamo molto orgogliosi risultati ottenuti: nel secondo trimestre 2022 abbiamo raggiunto 5,1 miliardi di euro di attivi e registrato un utile netto di 15,8 milioni di euro.

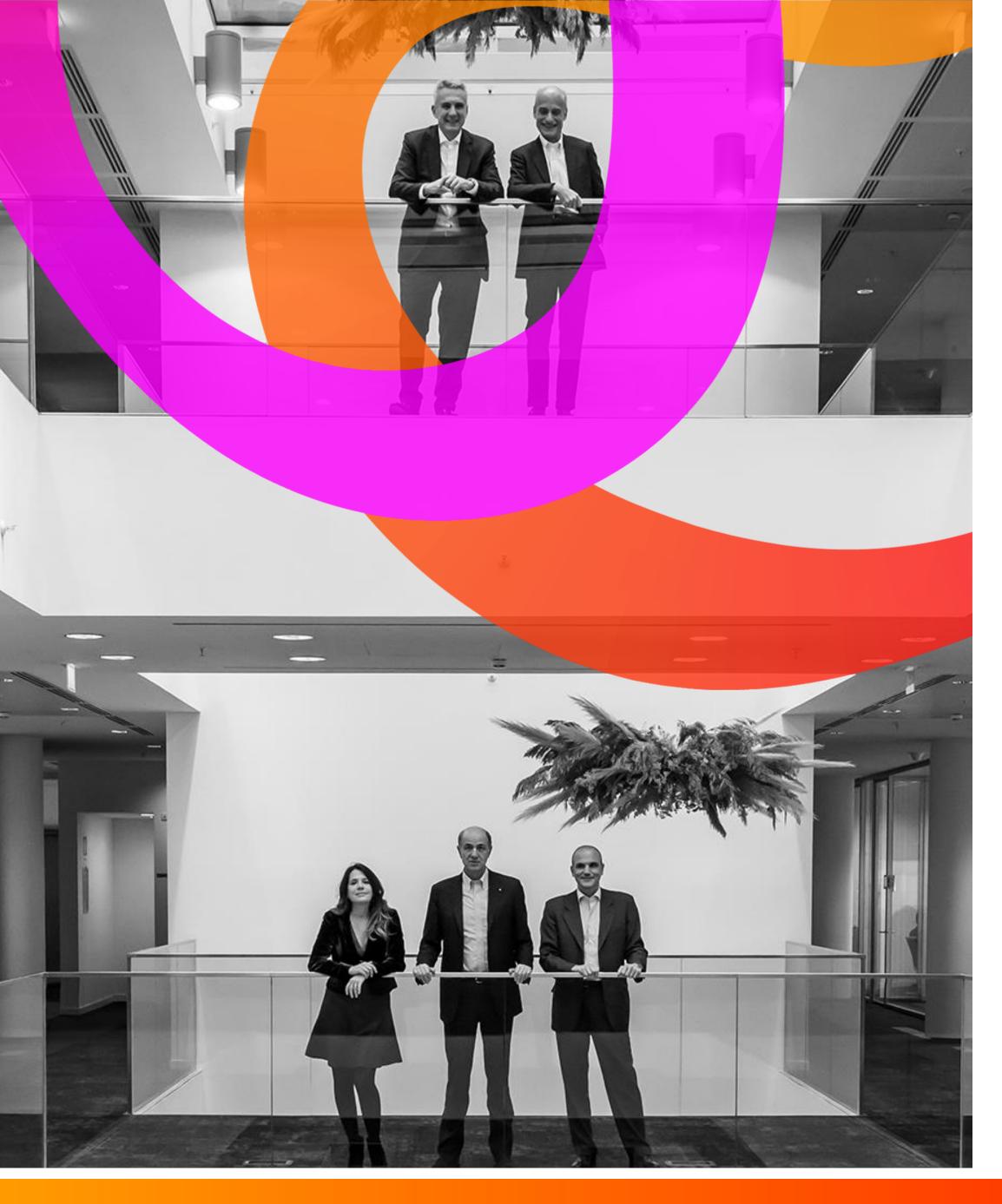
Ma, soprattutto, abbiamo saputo individuare e valorizzare potenziali nascosti che, in parte anche grazie a noi, potranno portare più dinamismo nella nostra economia e nella nostra società.

Oggi più che mai, siamo pronti e strutturati per dare il nostro contributo al sostegno dell'economia, certi che il Paese saprà superare la difficile sfida che sta affrontando.





## illimity identity



La nostra identità e i nostri valori sono frutto del lavoro collettivo degli illimiters perché la costruzione della nostra identità parte dalle nostre persone.

### Noi siamo una banca e lo diciamo con orgoglio

Facciamo innanzitutto credito con la volontà di scoprire e valorizzare i tanti potenziali nascosti della nostra economia e società:

- imprese che, se supportate, potrebbero fare il grande salto in avanti
- imprese che, se accompagnate, potrebbero riprendere il giusto binario
- imprese che non ce l'hanno fatta, ma dove può ancora emergere del valore.

Dentro e dietro a queste imprese ci sono individui e famiglie, intorno c'è una comunità: il nostro intervento può accrescere il loro benessere.

### Noi viviamo di innovazione

Siamo un'impresa di nuovo paradigma nata dall'ascolto delle esigenze reali di imprese e persone: da qui siamo partiti per ridisegnare il modo di essere e fare banca dalle fondamenta, integrando le più avanzate tecnologie con le migliori competenze ed esperienze.

### Noi crediamo nella libertà

Abbiamo uno spirito imprenditoriale e ci sentiamo liberi di andare oltre i preconcetti e i conformismi del sistema tradizionale e autonomi da condizionamenti esterni.

### Noi agiamo con responsabilità

- verso i nostri azionisti impegnandoci a ottimizzare il rendimento anche di medio periodo del capitale che ci è stato affidato
- · verso i nostri clienti parlando chiaro, rispondendo velocemente, accompagnandoli nelle loro sfide
- · verso **i nostri collaboratori** attivando il loro potenziale, valorizzando le loro diversità, favorendo il giusto equilibrio tra lavoro e vita personale
- verso i nostri partner ponendoci come piattaforma di collaborazioni e di opportunità sempre più allargate
- · verso la società e l'ambiente generando impatti positivi.

Vogliamo, con i fatti, dimostrarci capaci di fare utili, ma anche di essere utili alla comunità, contribuire al suo benessere e costruire fiducia.

Noi siamo illimity. Banca oltre la forma.



## Il nostro fondatore

## Corrado Passera è Fondatore e Amministratore Delegato di illimity.

Nel corso degli anni ha ricoperto ruoli di vertice in imprese sia private che pubbliche, tra cui Mckinsey, CIR, Gruppo Mondadori, Gruppo Olivetti, Poste Italiane e Intesa Sanpaolo.

Nel novembre 2011 gli viene dato l'incarico di Ministro dello sviluppo economico e Ministro delle infrastrutture e dei trasporti.

Nel 2018 dà vita a una startup bancaria attraverso SPAXS, la più grande special purpose acquisition company (SPAC) lanciata in Europa, con una raccolta di 600 milioni di euro con l'obiettivo di creare illimity, la banca di nuovo paradigma.

È sposato con Giovanna Salza e ha cinque figli: Sofia, Luigi, Luce, Giovanni ed Eugenia.





# Il nostro management team



**Corrado Passera**CEO



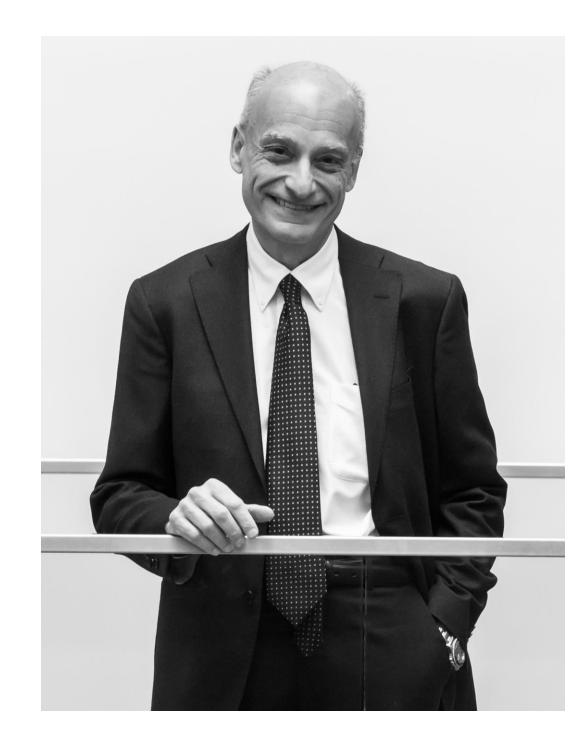
Vittoria La Porta Head of Communications



Andrea Clamer
Head of Distressed Credit Division



Francesco Mele
Chief Financial Officer and Head of Central
Functions



**Enrico Fagioli**Head of Growth Credit Division



Marco Russomando
Head of HR & Organization



Carlo Panella
Head of Direct Banking



Claudio Nordio Chief Risk Officer



Andrea Battisti
Head of Servicing Distressed Credit
Investment & Servicing



Giovanni Lombardi General Counsel



Francesco Martiniello
Head of Compliance & AML



Filipe Teixeira
Chief Information Officer



Fabiano Lionetti
Head of Investment Banking



**Silvia Benzi**Head of Strategy, Sustainability & IR



Massimo Di Carlo
Chief Lending Officer



Fabio Marchesi
Head of Internal Audit
(Permanent Guest)



## Gli illimiters



## Siamo oltre 830 illimiters provenienti da più di 300 aziende, 20 settori imprenditoriali e 22 paesi diversi.

Abbiamo diverse professionalità ed esperienze differenti, ma siamo tutti accumunati da valori forti che cerchiamo di applicare quotidianamente nella costruzione della nostra banca: imprenditorialità, indipendenza, innovazione, responsabilità.

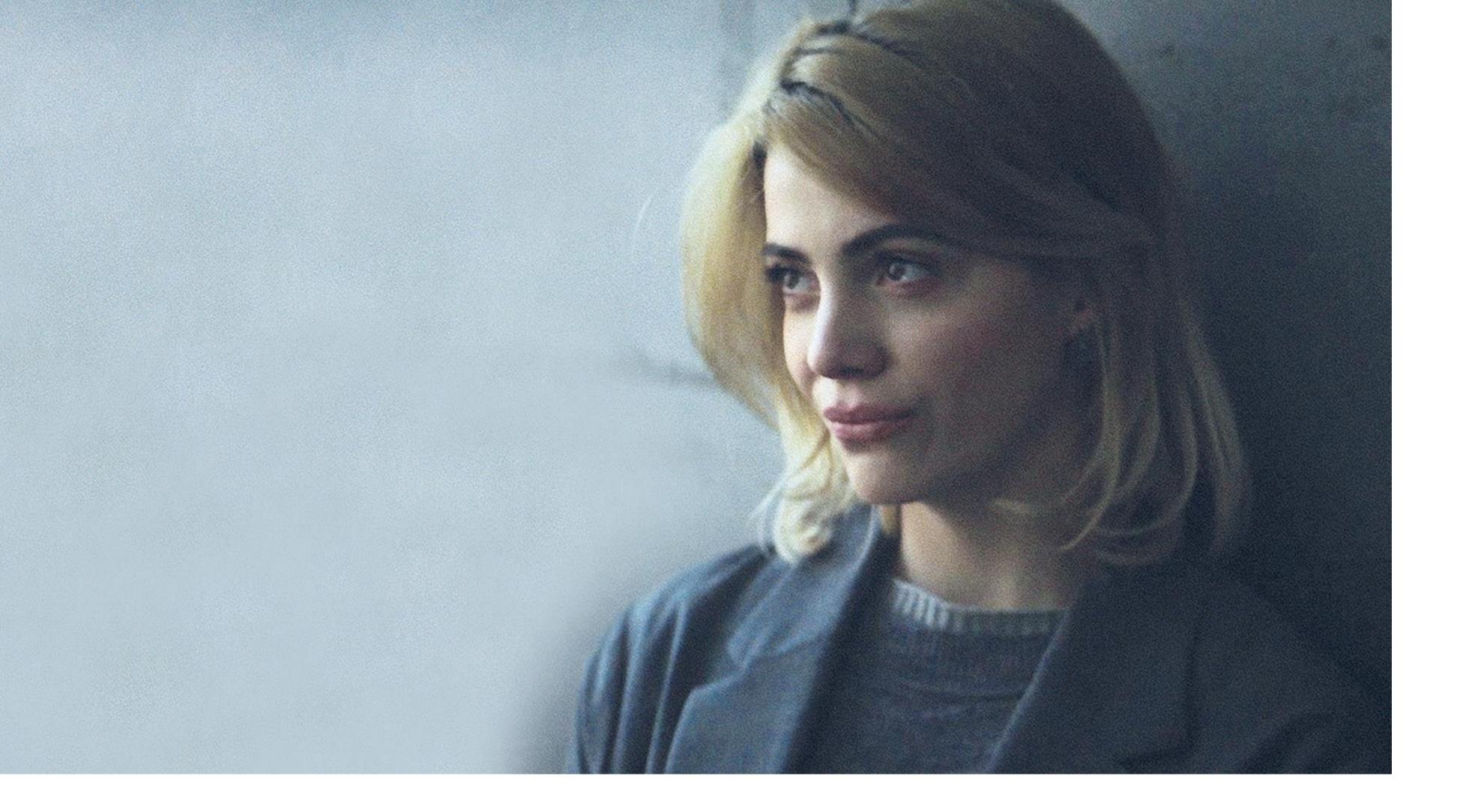


Gli illimiters stanno dimostrando quanto può essere forte un gruppo di persone che guarda nella stessa direzione. Dove? Oltre, ovviamente.





Guardiamo oltre e valorizziamo il potenziale di persone, famiglie e imprese



Gli sguardi di chi crede in noi sono tutti diversi ma hanno una cosa in comune: non rivelano solo chi siamo, ma quello che possiamo diventare.



## Grazie



