

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?”



**Scarica l'App Aria, inquadra l'immagine
E scopri i contenuti in realtà aumentata**



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.. Infine, 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.



Fanno parte del Gruppo illimity, a dicembre 2020, 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. Con l’acquisizione di IT Auction S.r.l. (“IT Auction”) nel marzo 2020, leader nella gestione di aste online di beni strumentali e beni immobili, neprix si propone come primo operatore end-to-end specializzato nei crediti distressed corporate e nella vendita di asset immobiliari e mobiliari, capace di coprire l’intera catena del valore in modo differenziale.

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.



Le tappe di illimity

Gennaio 2018

Al via SPAXS,
prima special purpose
acquisition company
imprenditoriale italiana,
finalizzata alla creazione
di un nuovo operatore
nel settore bancario

Aprile 2018

Viene annunciata
la Business Combination
di SPAXS
con Banca Interprovinciale

Agosto 2018

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

Dicembre 2018

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

Marzo 2019

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

Aprile 2019

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

Giugno 2019

illimity sigla un accordo
per l'acquisizione
di IT Auction che, insieme
a neprix, dà avvio al primo
servicer end-to-end
specializzato nei crediti
distressed corporate

Settembre 2019

Al via illimitybank.com,
la terza anima di illimity,
che offre servizi di banca
diretta digitale
alla clientela retail e corporate

Febbraio 2020

Nasce illimity SGR
per istituire e gestire
Fondi di Investimento
Alternativi

Settembre 2020

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

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

Dicembre 2020

illimity conclude con
successo la sua prima
emissione
obbligazionaria



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.



**Scarica l'App Aria, inquadra l'immagine
E scopri i contenuti in realtà aumentata**



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

A febbraio viene costituita illimity SGR, la società specializzata negli investimenti alternativi con focus sui crediti corporate.



Distressed credit

illimity è il primo e unico player italiano specializzato nei Credit Distressed Corporate che si occupa di tutte le attività di questo ambito: acquisto, finanziamento e servicing e gestisce i crediti grazie alla piattaforma proprietaria neprix. Il modello di business è stato rafforzato ulteriormente con l'acquisizione di IT Auction, leader in Italia nelle aste online di beni strumentali e beni immobili.



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 dei risultati del 2020: abbiamo raggiunto circa 4,1 miliardi di euro di attivi, 2,4 miliardi di euro di raccolta diretta complessiva, 31,1 milioni di euro di utile nel 2020.

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 pregiudizi 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



Isabella Falautano
Chief Communication & Stakeholder
Engagement Officer



Andrea Clamer
Head of Distressed Credit Investment
& Servicing



Francesco Mele
Chief Financial Officer and Head of
Central Functions



Enrico Fagioli

Head of SME



Carlo Panella

Head of Direct Banking and Chief
Digital Operations Officer



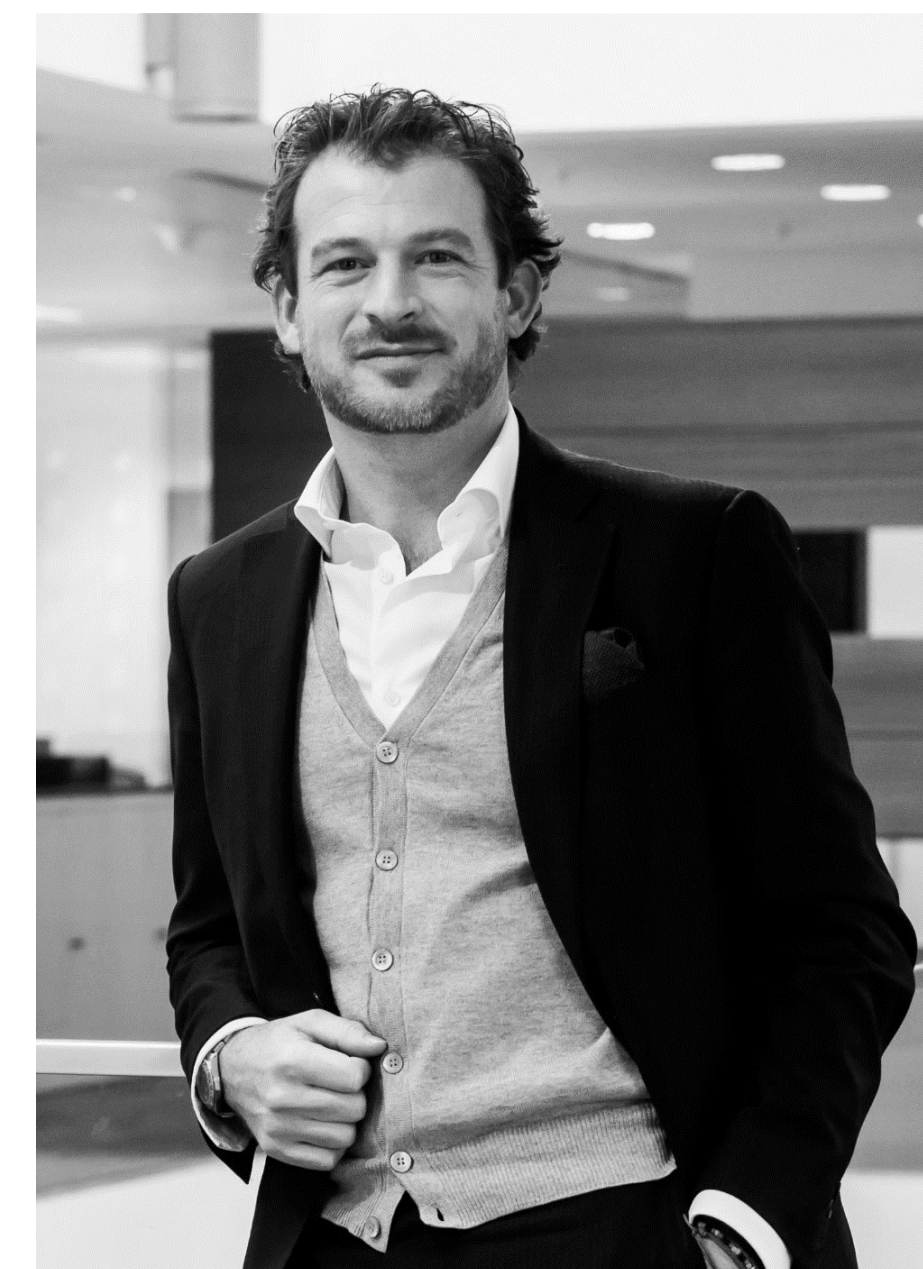
Claudio Nordio

Chief Risk Officer



Andrea Battisti

Head of Servicing Distressed
Credit Investment & Servicing



Giovanni Lombardi

General Counsel



Marco Russomando
Head of Human Resources



Filipe Teixeira
Chief Information Officer



Silvia Benzi
Head of IR & Strategic Planning



Massimo Di Carlo
Chief Lending Officer



Fabio Marchesi
Head of Internal Audit
(Permanent Guest)



***Gli
illimiters***



Siamo oltre 600 illimiters provenienti da più di 200 aziende, da 17 settori imprenditoriali e 20 paesi diversi.

Abbiamo diverse professionalità ed esperienze differenti, ma siamo tutti accumulati 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.



**Scarica l'App Aria, inquadra l'immagine
E scopri i contenuti in realtà aumentata**



***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.



**Scarica l'App Aria, inquadra l'immagine
E scopri i contenuti in realtà aumentata**

Grazie

