

## **COMUNICATO STAMPA**

### **BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.P.A.**

## **APPROVATO IL RESOCONTO INTERMEDIO CONSOLIDATO SULLA GESTIONE AL 31 MARZO 2021**

### **RISULTATI ECONOMICO-PATRIMONIALI IN LINEA CON LE PREVISIONI**

Risultati in linea con gli obiettivi del PIANO STRATEGICO 2020-2025  
Raccolta totale da clientela (Total Customer Assets o TCA) in crescita e superiore a circa Euro 4,6 miliardi (Euro 4,5 miliardi al 31 dicembre 2020), anche grazie a una rete di circa 95 Relationship Manager operativi in 21 tra filiali e negozi finanziari

### **ELEVATI INDICI DI PATRIMONIALIZZAZIONE E DI LIQUIDITÀ**

Gli interventi effettuati funzionali al riposizionamento e al rafforzamento del Gruppo consentono il mantenimento di un Common Equity Tier 1 Ratio (CET1 Ratio) pari al 20,80%. Posizione di liquidità ampiamente superiore ai requisiti normativi, con un *Liquidity Coverage Ratio* (LCR) pari al 186%.

### **CONTINUANO LE INIZIATIVE DI RIPOSIZIONAMENTO E RILANCIO**

Avviate le attività per l'esercizio della delega per l'aumento di capitale di Euro 23 milioni funzionale all'implementazione delle iniziative di rilancio del Gruppo delineate nel PIANO STRATEGICO 2020-2025

Potenziata la struttura commerciale con l'ingresso di nuove risorse

Dipendenti al 31 marzo 2021 pari a 242 (249 a fine 2020 e 394 a fine 2019).

Torino/Milano, 11 maggio 2021

Il Consiglio di Amministrazione (il “**CDA**”) di Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A. (la “**BANCA**” o “**BANCA INTERMOBILIARE**”) si è riunito nella giornata odierna per l’approvazione dei risultati consolidati al 31 marzo 2021.

Dopo aver concluso i primi interventi finalizzati al riequilibrio economico-patrimoniale, e avviate le procedure per l’esercizio della delega per l’**AUMENTO DI CAPITALE 2021** di Euro 23 milioni, garantito dall’impegno del Socio di Maggioranza **TRINITY INVESTMENT DAC** e finalizzato al raggiungimento degli obiettivi previsti dal **PIANO STRATEGICO 2020-2025**, prosegue il rilancio strategico-operativo di BANCA INTERMOBILIARE quale operatore indipendente di servizi ad elevato valore aggiunto di **WEALTH MANAGEMENT, ASSET MANAGEMENT** e **CORPORATE & INVESTMENT BANKING**.

## RISULTATI DI CONTO ECONOMICO

Il **marginale d’intermediazione** al 31 marzo 2021 si attesta a Euro 9,1 milioni, in riduzione del 23,8% rispetto al 31 marzo 2020 (Euro 12,0 milioni, inclusivo di alcune componenti non ricorrenti):

- il **marginale d’interesse** si attesta a Euro 1,8 milioni, in diminuzione del 17,9% rispetto al I trimestre 2020 (Euro 2,1 milioni). In particolare, si registra una riduzione degli interessi attivi della clientela per effetto del generale calo dei tassi di riferimento e per il minor contributo del portafoglio titoli bancario, a fronte di minori volumi investiti (Euro 350,3 milioni al 31 marzo 2021, Euro 579,0 milioni al 31 marzo 2020). Gli interessi passivi si sono sensibilmente ridotti principalmente per i minori oneri sui differenziali di copertura;
- le **commissioni nette** del periodo ammontano a Euro 6,6 milioni, in riduzione di circa Euro 0,7 milioni rispetto all’analogo periodo del 2020, inclusive di *performance fees* per Euro 0,1 milioni (Euro 0,3 milioni nel primo trimestre 2020);
- il **risultato dell’operatività finanziaria** si attesta a circa Euro 0,8 milioni, in riduzione rispetto al I trimestre 2020 principalmente a causa del mancato contributo di alcuni realizzi su titoli di debito del portafoglio bancario e di alcune componenti non ricorrenti.

Grazie alle iniziative di *cost management* i **costi operativi**, pari a Euro 14,1 milioni nel I trimestre 2021, risultano in linea rispetto al corrispondente periodo del dell’esercizio precedente (Euro 13,9 milioni):

- nel corso del I trimestre 2021 le **spese per il personale** sono risultate pari a Euro 7,3 milioni, in diminuzione del 4,9% rispetto al primo trimestre 2020 (Euro 7,7 milioni). Dipendenti al 31 marzo 2021 pari a 242 unità (249 unità al 31 dicembre 2020 e 264 unità al 31 marzo 2020);
- le **altre spese amministrative**, pari a Euro 5,6 milioni, registrano una riduzione del 7,6% rispetto al I trimestre dell’esercizio precedente (Euro 6,1 milioni), grazie alla prosecuzione delle iniziative *cost management*;

- gli **ammortamenti operativi** ammontano a Euro 0,9 milioni, in aumento rispetto al I trimestre 2020 per effetto dei canoni di affitto delle nuove sedi di Milano, Torino e Roma contabilizzati a partire dal secondo semestre del 2020;
- gli **altri oneri e proventi di gestione** risultano negativi per Euro 0,3 milioni (positivi per circa Euro 0,4 milioni nel I trimestre 2020) a causa di alcuni oneri straordinari e non ricorrenti registrati nel trimestre.

Il **risultato della gestione operativa** risulta negativo per Euro 5,0 milioni (negativo per circa Euro 1,9 milioni, esclusi i costi di ristrutturazione *one-off*, nel I trimestre 2020).

Analogamente, il **risultato ante imposte**, risulta negativo per Euro 4,8 milioni (negativo per Euro 2,1 milioni al 31 marzo 2020); la differenza rispetto al risultato della gestione operativa è riconducibile principalmente a:

- i **costi di ristrutturazione one-off**, non presenti nel I trimestre 2021, avevano inciso negativamente per Euro 0,4 milioni nel corrispondente periodo del 2020;
- il contributo complessivo degli **accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri**, delle **rettifiche di valore nette su strumenti finanziari** e delle **rettifiche di valore nette su crediti** risulta trascurabile, nonostante gli indici di copertura sui crediti, sia *performing* che non *performing*, risultino in leggero aumento anche a seguito dell'aggiornamento delle *forward looking information* incluse nelle curve di *probability of default* delle valutazioni forfettarie;
- il **risultato delle partecipazioni valutate con il metodo del patrimonio netto**, positivo per Euro 0,2 milioni (-4,3%) e interamente riconducibile alla quota di competenza del risultato di periodo della partecipazione in BIM Vita S.p.A., detenuta al 50% con UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (Unipol Gruppo).

La **perdita dell'operatività corrente al netto delle imposte** ammonta a Euro 4,8 milioni, dopo aver determinato il carico fiscale corrente e differito negativo. In sede di predisposizione della presente situazione consolidata e in continuità con quanto effettuato con riferimento alle perdite fiscali dal 2017 al 2020, non si è provveduto a stanziare le *Deferred Tax Assets* (DTA) derivanti dalla perdita fiscale del periodo 2021.

La **perdita delle attività in via di dismissione al netto delle imposte** si riferisce al risultato di periodo della controllata Patio Lugano S.A., i cui saldi sono stati iscritti, a partite dal I trimestre 2021, tra le Attività e Passività non correnti in via di dismissione, ritenendo sussistenti i requisiti previsti dall'IFRS 5. Tale contributo è negativo per Euro 0,2 milioni (negativo per Euro 0,1 milioni nel I trimestre 2020).

La **perdita consolidata** si attesta a Euro 5,0 milioni (perdita di Euro 2,3 milioni nel I trimestre 2020).

La **perdita consolidata del Gruppo**, dopo la determinazione delle quote di pertinenza dei terzi (per le quote di minoranza della controllata BIM Insurance Brokers S.p.A.), risulta pari a Euro 4,9 milioni (perdita di Euro 2,2 milioni al 31 marzo 2020).

## AGGREGATI PATRIMONIALI

La **raccolta totale da clientela** ammonta, al netto delle duplicazioni, a Euro 4,6 miliardi, in aumento rispetto ai valori di fine 2020 (Euro 4,5 miliardi al 31 dicembre 2020; +2,8%). La raccolta diretta rimane costante a Euro 0,6 miliardi, mentre la raccolta indiretta si attesta a Euro 4,0 miliardi (Euro 3,9 miliardi al 31 dicembre 2020; +2,5%), di cui investita per Euro 2,4 miliardi in prodotti gestiti e Euro 1,4 miliardi in prodotti amministrati.

Il **portafoglio crediti verso la clientela** è pari a Euro 188,0 milioni (Euro 194,0 milioni al 31 dicembre 2020; -3,1%), con impieghi vivi che si attestano a Euro 153,6 milioni (Euro 156,0 milioni al 31 dicembre 2020; -1,6%). Nel corso del 2021 è proseguita l'attività di *de-risking* che prevede la progressiva cessazione dell'attività di erogazione alla clientela *corporate* e l'adozione di politiche di erogazione focalizzate principalmente sui crediti cosiddetti *lombard*. Continuano ad essere monitorati gli impatti sui mercati finanziari e sul contesto economico della pandemia da Covid-19 con riferimento ai possibili riflessi sulle esposizioni creditizie. L'esposizione residua netta dei crediti deteriorati ammonta a Euro 26,2 milioni (Euro 27,4 milioni al 31 dicembre 2020; -4,5%), pari al 13,9% del portafoglio crediti verso la clientela e con un tasso di copertura del 36,1%, in aumento sia rispetto al 31 dicembre 2020 (35,1%), sia rispetto al 30 giugno 2020 (30,1%). Relativamente alle assunzioni macroeconomiche connesse all'applicazione del calcolo delle rettifiche su crediti secondo il principio IFRS 9, si segnala che, come già applicato a fine 2020, sono stati considerati scenari prospettici aggiornati, in grado di tener conto del mutato contesto macroeconomico in conseguenza della crisi sanitaria.

La **posizione finanziaria netta verso le banche e controparti centrali** risulta a credito per Euro 12,1 milioni (a debito per Euro 28,5 milioni al 31 dicembre 2020). I crediti verso le banche e controparti centrali ammontano a Euro 84,0 milioni, in aumento rispetto al dato di fine 2020 (Euro 79,3 milioni al 31 dicembre 2020; +6,4%), mentre i debiti si attestano a Euro 71,9 milioni (Euro 107,9 milioni al 31 dicembre 2020; -33,4%) con un decremento di Euro 36,0 milioni. Tra le posizioni di credito risultano anche i margini per operatività in derivati della clientela, depositati presso controparti bancarie, finanziarie e istituzionali, mentre tra le posizioni di debito sono inclusi i saldi dell'operatività sul mercato MTS Repo.

L'**esposizione complessiva in strumenti finanziari** ammonta a Euro 362,4 milioni (Euro 361,1 milioni al 31 dicembre 2020: +0,4%) e risulta principalmente costituita dal portafoglio bancario. Le attività finanziarie iscritte nel portafoglio bancario, riconducibili ai *business model* HTC&S e HTC, sono incrementate (Euro 350,3 milioni al 31 marzo 2021 *versus* Euro 343,9 milioni al 31 dicembre 2020). Tali portafogli sono caratterizzati da un'elevata concentrazione in titoli di debito, che rappresentano la quasi totalità del portafoglio titoli, e sono costituiti principalmente da titoli di debito governativi italiani, primariamente destinati all'attività di tesoreria.

Il **patrimonio netto contabile consolidato** alla data del 31 marzo 2021 ammonta a Euro 71,8 milioni (Euro 77,1 milioni al 31 dicembre 2020) dopo aver contabilizzato una perdita di periodo di pertinenza del Gruppo pari a Euro 4,9 milioni (Euro 2,2 milioni al 31 marzo 2020). Il **patrimonio netto contabile individuale** si attesta invece a Euro 63,3 milioni (Euro 67,8 milioni al 31 dicembre 2020).

Per quanto riguarda la **vigilanza prudenziale consolidata**, alla data del 31 marzo 2020 il **CET1 Ratio** e il **Total Capital Ratio Phased-in** si attestano a 20,80% (25,48% al 31 dicembre 2020) a fronte di Fondi Propri per Euro 82,8 milioni (Euro 102,0 milioni al 31 dicembre 2020) e di *Risk Weighted Asset* (RWA) pari a Euro 397,8 milioni (Euro 400,3 milioni al 31 dicembre 2020). La riduzione nei coefficienti di vigilanza da inizio anno è principalmente ascrivibile, oltre che alla perdita di periodo, alla quota di adeguamento 2021, da re-includere nel CET1, per l'applicazione del regime transitorio (*phased-in*) relativo alla prima applicazione (*First Time Adoption* o FTA) del principio contabile IFRS9 sulle posizioni creditizie, per la quasi totalità oggetto di cartolarizzazione nel corso del 2018.

Alla data del 31 marzo 2021 l'**indicatore di liquidità LCR** (*Liquidity Coverage Ratio*) è pari a 186% (193% al 31 dicembre 2020), superiore alla soglia regolamentare del 100%.

\* \* \*

Il **Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari** dichiara – ai sensi del comma 2 dell'articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza – che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

\* \* \*

Il Resoconto Intermedio Consolidato sulla Gestione al 31 marzo 2021 sarà messo a disposizione del pubblico con le modalità e nei termini previsti dalla normativa vigente.

Si riportano in allegato i prospetti relativi al “conto economico consolidato riclassificato” e allo “stato patrimoniale consolidato riclassificato”, inclusi nel Resoconto Intermedio Consolidato al 31 marzo 2021.

#### Contatti per la stampa

---

Banca Intermobiliare S.p.A.  
Ufficio Comunicazioni e Relazioni Esterne  
Tel. +39 011 0828429  
+39 02 99968166  
[comunicazione@bancaintermobiliare.com](mailto:comunicazione@bancaintermobiliare.com)

Community Group  
Marco Rubino  
Tel. +39 335 6509552

[marco.rubino@communitygroup.it](mailto:marco.rubino@communitygroup.it)

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

| (Euro migliaia)   | 31.03.2021      | 31.03.2020      | Variazione<br>Assoluta | Variazione<br>% |
|---|-----------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Interessi attivi e proventi assimilati                                      | 2.150           | 2.819           | (669)                  | -23,7%          |
| Interessi passivi e oneri assimilati  | (394)           | (679)           | 285                    | -42,0%          |
| <b>Margine di interesse</b>   | <b>1.756</b>    | <b>2.140</b>    | <b>(384)</b>           | <b>-17,9%</b>   |
| Commissioni attive  | 9.419           | 10.237          | (818)                  | -8,0%           |
| Commissioni passive   | (2.844)         | (2.955)         | 111                    | -3,8%           |
| <b>Commissioni nette</b>  | <b>6.575</b>    | <b>7.282</b>    | <b>(707)</b>           | <b>-9,7%</b>    |
| Risultato portafoglio negoziazione  | 844             | 722             | 122                    | 16,9%           |
| Risultato portafoglio bancario  | (49)            | 1.833           | (1.882)                | n.a.            |
| <b>Risultato operatività finanziaria</b>                                    | <b>795</b>      | <b>2.555</b>    | <b>(1.760)</b>         | <b>-68,9%</b>   |
| <b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>   | <b>9.126</b>    | <b>11.977</b>   | <b>(2.851)</b>         | <b>-23,8%</b>   |
| Spese per il personale  | (7.277)         | (7.650)         | 373                    | -4,9%           |
| Altre spese amministrative  | (5.597)         | (6.058)         | 461                    | -7,6%           |
| Ammortamenti operativi  | (942)           | (610)           | (332)                  | 54,4%           |
| Altri oneri/proventi di gestione  | (263)           | 427             | (690)                  | n.a.            |
| <b>Costi operativi</b>  | <b>(14.079)</b> | <b>(13.891)</b> | <b>(188)</b>           | <b>1,4%</b>     |
| <b>RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA</b>                                   | <b>(4.953)</b>  | <b>(1.914)</b>  | <b>(3.039)</b>         | <b>-158,8%</b>  |
| Costi di ristrutturazione   | -               | (351)           | 351                    | -100,0%         |
| di cui Incentivi all'esodo  | -               | (351)           | 351                    | -100,0%         |
| di cui Altri costi di ristrutturazione                                      | -               | -               | -                      | -               |
| Rettifiche di valore nette su crediti                                       | (85)            | (27)            | (58)                   | 214,8%          |
| Rettifiche di valore nette su strumenti finanziari                          | 29              | (22)            | 51                     | n.a.            |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri                            | 19              | (27)            | 46                     | n.a.            |
| Rettifiche di valore dell'avviamento  | -               | -               | -                      | -               |
| Risultato netto partecipate valutate al patrimonio netto                    | 201             | 210             | (9)                    | -4,3%           |
| <b>RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>   | <b>(4.789)</b>  | <b>(2.131)</b>  | <b>(2.658)</b>         | <b>-124,7%</b>  |
| Imposte sul reddito di periodo  | (18)            | (21)            | 3                      | -14,3%          |
| <b>UTILE (PERDITA) DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>    | <b>(4.807)</b>  | <b>(2.152)</b>  | <b>(2.655)</b>         | <b>-123,4%</b>  |
| Utile (Perdita) delle attività in via di dismissione al netto delle imposte | (161)           | (123)           | (38)                   | -30,9%          |
| <b>UTILE (PERDITA) CONSOLIDATO</b>  | <b>(4.968)</b>  | <b>(2.275)</b>  | <b>(2.693)</b>         | <b>-118,4%</b>  |
| Risultato di pertinenza dei terzi   | (37)            | (31)            | (6)                    | -19,4%          |
| <b>UTILE (PERDITA) CONSOLIDATO DEL GRUPPO</b>                               | <b>(4.931)</b>  | <b>(2.244)</b>  | <b>(2.687)</b>         | <b>-119,7%</b>  |

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

| (Euro migliaia)  | 31.03.2021     | 31.12.2020     | Variazione<br>Assoluta | Variazione<br>% |
|--|----------------|----------------|------------------------|-----------------|
| CASSA  | 1.270          | 1.321          | (51)                   | -3,9%           |
| CREDITI  |                |                |                        |                 |
| · Crediti verso clientela per impieghi vivi            | 153.586        | 156.034        | (2.448)                | -1,6%           |
| · Crediti verso clientela altri                        | 34.467         | 37.942         | (3.475)                | -9,2%           |
| · Crediti verso banche e controparti centrali          | 84.019         | 78.974         | 5.045                  | 6,4%            |
| ATTIVITÀ FINANZIARIE                                   |                |                |                        |                 |
| · Portafoglio negoziazione                             | 33.200         | 60.483         | (27.283)               | -45,1%          |
| · Portafoglio obbligatoriamente valutato al fair value | 14.197         | 14.187         | 10                     | 0,1%            |
| · Portafoglio bancario                                 | 350.273        | 343.806        | 6.467                  | 1,9%            |
| · Derivati di copertura                                | -              | -              | -                      | -               |
| IMMOBILIZZAZIONI                                       |                |                |                        |                 |
| · Partecipazioni                                       | 13.680         | 13.536         | 144                    | 1,1%            |
| · Avviamenti   | 16.074         | 16.074         | -                      | 0,0%            |
| · Immateriali e materiali                              | 27.057         | 27.860         | (803)                  | -2,9%           |
| ATTIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE                         | 21.302         | 21.946         | (644)                  | -2,9%           |
| ALTRE VOCI DELL'ATTIVO                                 | 127.300        | 133.897        | (6.597)                | -4,9%           |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                                   | <b>876.425</b> | <b>906.060</b> | <b>(29.635)</b>        | <b>-3,3%</b>    |
| DEBITI   |                |                |                        |                 |
| · Debiti verso banche e controparti centrali           | 71.853         | 99.532         | (27.679)               | -27,8%          |
| · Raccolta diretta                                     | 617.333        | 586.416        | 30.917                 | 5,3%            |
| · Debiti di leasing e altri debiti verso la clientela  | 21.562         | 25.015         | (3.453)                | -13,8%          |
| PASSIVITÀ FINANZIARIE                                  |                |                |                        |                 |
| · Portafoglio negoziazione                             | 29.121         | 52.546         | (23.425)               | -44,6%          |
| · Derivati di copertura                                | 6.183          | 4.851          | 1.332                  | 27,5%           |
| FONDI A DESTINAZIONE SPECIFICA                         | 15.980         | 16.461         | (481)                  | -2,9%           |
| PASSIVITÀ IN VIA DI DISMISSIONE                        | 8.235          | 8.393          | (158)                  | -1,9%           |
| ALTRE VOCI DEL PASSIVO                                 | 34.319         | 35.726         | (1.407)                | -3,9%           |
| PATRIMONIO NETTO                                       | 71.839         | 77.120         | (5.281)                | -6,8%           |
| <b>TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO</b>               | <b>876.425</b> | <b>906.060</b> | <b>(29.635)</b>        | <b>-3,3%</b>    |