

**BANCA IFIS S.P.A.: L'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI APPROVA I DATI DI BILANCIO 2006;  
RINNOVA IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E IL COLLEGIO SINDACALE:**

- **Confermato il Consiglio di Amministrazione: Sebastien Egon Fürstenberg Presidente; Alessandro Csillaghy Vice Presidente; Giovanni Bossi Amministratore Delegato**
- **Confermato il Collegio Sindacale**
- **Autorizzato l'acquisto di azioni proprie**
- **Nuovi Piani di Stock Option di lungo termine per tutti i dipendenti e Amministratori esecutivi**
- **Forte crescita nei volumi nei primi 4 mesi del 2007**

*Mestre, 30 aprile 2007* – L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca IFIS S.p.A., società bancaria specializzata nel factoring presieduta da Sebastien Egon Fürstenberg e quotata al segmento STAR di Borsa Italiana, riunitasi in data odierna in prima convocazione, ha approvato il bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2006.

I risultati del Gruppo

Banca IFIS svolge in maniera pressoché esclusiva attività di supporto alle piccole e medie imprese italiane ed internazionali tramite l'utilizzo dello strumento del factoring.

L'utile netto consolidato realizzato nel 2006 è stato pari a 15.012 mila euro, in crescita del 0,4% rispetto al 2005. Il ROE risulta pari al 16,6%; il valore risulta inferiore rispetto a quello registrato al 31 dicembre 2005 (27,7%) per effetto dell'aumento di capitale perfezionato al termine dell'esercizio 2005 che ha spiegato i suoi effetti interamente nell'esercizio 2006.

Il *cost/income ratio* si attesta per l'esercizio 2006 al 38,4% (35,9% al 31 dicembre 2005), e nonostante la crescita dovuta all'aumento dei costi operativi, dipendente anche dal potenziamento della struttura e della revisione degli assetti organizzativi e di controllo, si conferma ad ottimi livelli.

Il risultato netto della gestione finanziaria è stato di 39.423 mila euro con un incremento del 15,3% rispetto al 2005; le rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti, pari a 1.788 mila euro, hanno avuto un decremento pari al 55,0% anche a seguito del miglioramento nella qualità del credito e dell'integrale recupero di posizioni già rettificata in precedenza per euro 889 mila. Le sofferenze nette si attestano a 6.942 mila euro (5.921 mila nel 2005) determinando un rapporto tra sofferenze nette e impieghi dello 0,9% (0,8% nel 2005), valore che conferma l'eccellente risultato conseguito dalla Banca su questo fronte, mentre il rapporto tra sofferenze nette e patrimonio netto è pari al 6,4%. Il rapporto di copertura delle sofferenze lorde è pari al 76,5%.

Gli incagli netti si riducono del 15,3% per un importo netto di 1.439 mila euro.

Il risultato realizzato è frutto della forte crescita dell'attività di factoring. Il turnover dei crediti è salito a 2.464 milioni di euro (+12,5% rispetto all'esercizio precedente), di cui il 16,5% generato da attività internazionale.

Il tier 1 ratio di Banca IFIS è pari al 13,4%; il *solvency ratio* è pari al 13,6%. Tenendo conto dell'auspicato esercizio di warrant "Banca IFIS 2005-2008" e dell'auspicata conversione del Prestito Obbligazionario Convertibile 2004/2009, prevista entro il 2009, la dotazione di patrimonio da parte della Banca appare sufficiente a garantire adeguato supporto allo sviluppo previsto per i prossimi esercizi.

L'Assemblea ha inoltre approvato la distribuzione ai soci di un dividendo pari a 0,24 Euro per azione, al lordo delle ritenute di legge, con stacco della cedola n. 8 fissata per il giorno 14 maggio 2007 e data di pagamento fissata per il giorno 17 maggio 2007.

I dati della Capogruppo

L'utile della capogruppo Banca IFIS è pari a 14.732 mila euro.

**STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO**

(in migliaia di euro)

ATTIVO	PERIODO		VARIAZIONE	
	31/12/2006	31/12/2005	ASSOLUTA	%
Cassa e disponibilità liquide	14	9	5	55,6%
Attività finanziarie disponibili per la vendita	6.288	5.994	294	4,9%
Crediti verso banche	267.294	128.845	138.449	107,5%
Crediti verso clientela	782.977	710.901	72.076	10,1%
Attività materiali	29.324	23.562	5.762	24,5%
Attività immateriali	1.707	745	962	129,1%
Attività fiscali	2.428	3.537	(1.109)	(31,4)%
a) correnti	22	---	22	---
b) differite	2.406	3.537	(1.131)	(32,0)%
Altre attività	2.613	3.113	(500)	(16,1)%
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.092.645</b>	<b>876.706</b>	<b>215.939</b>	<b>24,6%</b>

PASSIVO	PERIODO		VARIAZIONE	
	31/12/2006	31/12/2005	ASSOLUTA	%
Debiti verso banche	836.393	627.045	209.348	33,4%
Debiti verso clientela	82.560	93.874	(11.314)	(12,1)%
Titoli in circolazione	42.693	35.510	7.183	20,2%
Passività fiscali	2.452	2.090	362	17,3%
a) correnti	308	662	(354)	(53,5)%
b) differite	2.144	1.428	716	50,1%
Altre passività	18.796	16.567	2.229	13,5%
Trattamento di fine rapporto del personale	1.433	1.307	126	9,6%
Riserve da valutazione	3.284	2.575	709	27,5%
Strumenti di capitale	611	---	611	---
Riserve	28.377	20.238	8.139	40,2%
Sovrapprezzi di emissione	35.869	34.348	1.521	4,4%
Capitale	28.892	28.685	207	0,7%
Azioni proprie	(3.727)	(481)	(3.246)	674,8%
Utile netto	15.012	14.948	64	0,4%
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>1.092.645</b>	<b>876.706</b>	<b>215.939</b>	<b>24,6%</b>

**CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO**  
 (in migliaia di euro)

	ESERCIZIO		VARIAZIONE	
	31/12/2006	31/12/2005	ASSOLUTA	%
Margine di interesse	14.749	15.479	(730)	(4,7)%
Commissioni nette	24.190	19.179	5.011	26,1%
Dividendi e proventi simili	7	6.912	(6.905)	(99,9)%
Risultato netto dell'attività di negoziazione	(35)	(3.438)	3.403	(99,0)%
Utili da cessione di crediti	---	559	(559)	(100,0)%
Utili da cessione di attività finanziarie disponibili per la vendita	2.300	---	2.300	100,0%
Perdite da riacquisto di passività finanziarie	---	(509)	509	(100,0)%
<b>Margine di intermediazione</b>	<b>41.211</b>	<b>38.182</b>	<b>3.029</b>	<b>7,9%</b>
Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti	(1.788)	(3.976)	2.188	(55,0)%
<b>Risultato netto della gestione finanziaria</b>	<b>39.423</b>	<b>34.206</b>	<b>5.217</b>	<b>15,3%</b>
Spese per il personale	(9.479)	(8.416)	(1.063)	12,6%
Altre spese amministrative	(6.173)	(4.973)	(1.200)	24,1%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(1.160)	(873)	(287)	32,9%
Altri (oneri) proventi di gestione	1.001	571	430	75,3%
<b>Costi operativi</b>	<b>(15.811)</b>	<b>(13.691)</b>	<b>(2.120)</b>	<b>15,5%</b>
<b>Utile lordo</b>	<b>23.612</b>	<b>20.515</b>	<b>3.097</b>	<b>15,1%</b>
Imposte sul reddito	(8.600)	(5.567)	(3.033)	54,5%
<b>Utile netto</b>	<b>15.012</b>	<b>14.948</b>	<b>64</b>	<b>0,4%</b>

**Rinnovo del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale**

L'assemblea ha inoltre deliberato di nominare quali amministratori della Banca i signori Sebastien Egon Fürstenberg, Giovanni Bossi, Alessandro Csillaghy, Roberto Cravero, Leopoldo Conti, Andrea Martin, Marina Salamon e Riccardo Preve. In linea con gli orientamenti del nuovo Codice di Autodisciplina quattro componenti del Consiglio di Amministrazione (Roberto Cravero, Andrea Martin, Marina Salamon e Riccardo Preve) sono qualificabili come Amministratori Indipendenti.

Il Collegio Sindacale sarà composto da Mauro Rovida (Presidente), Erasmo Santesso e Dario Stevanato.

**Le cariche e i Comitati**

Il Consiglio di Amministrazione riunitosi dopo l'Assemblea ha deliberato di confermare Sebastien Egon Fürstenberg alla Presidenza; di confermare alla Vicepresidenza Alessandro Csillaghy e confermare quale Amministratore Delegato Giovanni Bossi.

Inoltre il Consiglio di Amministrazione in linea con le *best practices* attivate dalle società quotate sul MTA di Borsa Italiana S.p.A., ha nominato quali membri del Comitato per il Controllo Interno Roberto Cravero (coordinatore), Leopoldo Conti e Andrea Martin.

Il Consiglio ha inoltre nominato Sebastien Egon Furstenberg (Presidente), Roberto Cravero e Andrea Martin quali membri del Comitato per la Remunerazione degli amministratori, dei dirigenti e per gli eventuali piani di stock options a favore di amministratori e dipendenti della Banca.

In linea con gli orientamenti stabiliti dal nuovo Codice di Autodisciplina il Consiglio di Amministrazione della Banca ha infine nominato Roberto Cravero quale Lead Independent Director per il triennio 2007/2009.

### **La Corporate Governance**

A seguito della nuova nomina del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale approvata dall'Assemblea Ordinaria tenutasi in data odierna, è stata aggiornata ed integrata la Relazione di *Corporate Governance*, che sarà pubblicata sul sito [www.bancaifis.it](http://www.bancaifis.it).

### **Proroga della durata dell'incarico di revisione contabile**

Al fine di consentire l'adeguamento della durata degli incarichi di revisione in corso ai sensi dell'art. 8, comma 7, del D.Lgs. 303/06, l'Assemblea della Banca ha esteso l'incarico di revisione contabile alla società di revisione KPMG S.p.A. fino a tutto l'esercizio 2013.

### **Autorizzazione all'acquisto di azioni proprie**

L'Assemblea ha confermato l'autorizzazione al Consiglio di Amministrazione, per il periodo massimo di mesi 18, ad acquistare azioni ordinarie proprie della Società ad un prezzo compreso tra 3 e 30 Euro, per un importo massimo di Euro 10.000.000 (diecimilioni) il cui controvalore d'acquisto trovi capienza nell'apposita "Riserva per futuro acquisto azioni proprie", di pari importo.

### **Aumento del capitale sociale mediante l'emissione di nuove azioni, con esclusione del diritto d'opzione a servizio dei piani di incentivazione azionaria per gli Amministratori e i dipendenti di Banca IFIS S.p.A.**

L'Assemblea Straordinaria del 30 aprile, previa revoca della parte non utilizzata della precedente delega conferita al Consiglio, ha deliberato due aumenti del capitale sociale. Il primo per n. 214.500 azioni, importo pari alla revocata facoltà, a servizio del "Quarto piano di incentivazione azionaria per gli Amministratori e dipendenti di Banca IFIS S.p.A. – Piano N. 4". Il secondo per n. 250.000 azioni a servizio del "Quinto piano di incentivazione azionaria per gli Amministratori e dipendenti di Banca IFIS S.p.A. – Piano N. 5". Il prezzo per l'esercizio del diritto d'opzione in entrambi i piani di incentivazione azionaria è stato fissato dal Consiglio di Amministrazione in Euro 10,10 per azione (pari alla media aritmetica dei prezzi ufficiali di Borsa delle azioni ordinarie della Banca, rilevati nell'ultimo mese precedente alla data di attribuzione del diritto d'opzione).

L'esercizio delle opzioni dei Piani da parte dei beneficiari potrà avvenire rispettivamente tra il 1° settembre 2010 e il 31 dicembre 2010 per il "Piano N. 4" e tra il 1° gennaio 2011 e il 30 aprile 2011 per il "Piano N. 5".

I due piani, complessivamente assegnano diritti di sottoscrizione per numero di azioni pari al 1,6% dell'attuale capitale sociale di Banca IFIS; sono riservati agli Amministratori per il 26,6% del totale e a dipendenti per il 73,4% del totale; hanno finalità di fidelizzazione e condivisione dei valori aziendali ed in tal senso sono estesi a tutti gli addetti della Banca, graduati in funzione del ruolo effettivamente ricoperto dai destinatari.

### **L'andamento nei primi quattro mesi del 2007**

A margine dell'Assemblea, l'Amministratore Delegato Giovanni Bossi ha confermato il buon momento dell'attività di gestione del credito e finanziamento delle PMI svolto da Banca IFIS in Italia e in Europa.

"Il volume dei crediti negoziati nei primi quattro mesi del 2007 è in crescita di oltre il 30% rispetto allo stesso periodo del 2006, anche se ci si attende un risultato netto non in così forte miglioramento per effetto anche di una lieve contrazione nella redditività. Resta d'eccellenza la qualità del credito. L'apertura di nuove filiali, il potenziamento delle esistenti, nonché la forte domanda di supporto da parte della piccola media impresa, tradizionale cliente della Banca, consentono di guardare con un certo ottimismo all'andamento del business".



Il Consiglio di Amministrazione per l'approvazione della Relazione Trimestrale è convocato per il prossimo 15 maggio.

*Banca IFIS è l'unica banca italiana specializzata nell'attività di Factoring. Nata nel 1983 e quotata allo STAR, Banca IFIS opera prevalentemente a favore delle PMI sviluppando servizi sempre più qualificati per la gestione del capitale circolante. Con l'aiuto di Banca IFIS migliaia di imprese ogni anno trovano soluzioni ai problemi della gestione del credito commerciale. L'ammontare dei crediti gestiti da Banca IFIS (turnover) supera i 2 miliardi di Euro su base annua, ed è in continua espansione sia in Italia, sia sui mercati internazionali.*

**Per ulteriori informazioni- Bonaparte 48:**

Angelo Bonerba

cell. 335 5200795

[angelo.bonerba@bonaparte48.com](mailto:angelo.bonerba@bonaparte48.com)