

COMUNICATO STAMPA CONGIUNTO

Banca Valsabbina con Banca Finint e Hogan Lovells in una nuova cartolarizzazione per 860 milioni di Euro

L'operazione è la prima per la Banca a richiedere la qualifica "STS"

Brescia, 23 luglio 2019 - Banca Valsabbina ha concluso una nuova operazione di cartolarizzazione di crediti derivanti da mutui ipotecari e chirografari erogati alle Piccole e Medie Imprese.

FISG, società specializzata nella strutturazione di operazioni di cartolarizzazione del Gruppo Banca Finint, ha strutturato la transazione in qualità di *Arranger*. Hogan Lovells Studio Legale ha agito in qualità di *transaction legal counsel*. Per i ruoli gestionali Banca Valsabbina si è avvalsa della collaborazione di Securitisation Services, società facente parte del Gruppo Banca Finint.

La cartolarizzazione - di importo complessivo pari a 860 milioni di euro - permette a Banca Valsabbina di rafforzare ulteriormente la propria dotazione di strumenti finanziari disponibili per operazioni di rifinanziamento presso la Banca Centrale Europea, con il fine ultimo di rafforzare ulteriormente gli impieghi nei confronti delle PMI, interlocutori privilegiati per l'istituto.

L'operazione è stata strutturata in linea con i migliori standard di mercato in modo da soddisfare i requisiti previsti dalla nuova regolamentazione europea sulle cartolarizzazioni "*semplici, trasparenti e standardizzate*" ("STS"), prima operazione STS notificata in Europa avente come sottostante crediti verso le Piccole e Medie Imprese e prima operazione STS a essere quotata presso il segmento ExtraMOT PRO di Borsa Italiana.

Il primo step prevede una cessione di un portafoglio di crediti derivanti da quasi 2.200 mutui ipotecari e chirografari, per un importo pari a circa 424 milioni di euro alla società veicolo per la cartolarizzazione Valsabbina SME SPV S.r.l.

La società veicolo ha emesso due *tranche* di titoli ABS (*Asset Backed Securities*) con struttura c.d. *partly paid*: una *tranche senior* per un importo nominale di 542,2 milioni di euro, e una *tranche junior* per 318,3 milioni di euro, quest'ultima non dotata di *rating*.

Le agenzie di rating coinvolte, Moody's e DBRS, hanno assegnato alla classe *senior* i *rating* "A1 (sf)" e "A (low) (sf)".

Nel mese di settembre Banca Valsabbina cederà poi un secondo portafoglio iniziale di circa 400 milioni di euro, con il quale verrà conclusa la fase di conferimento iniziale.

Nel corso di un periodo (c.d. *revolving*) della durata di due anni, la società veicolo potrà acquistare da Banca Valsabbina ulteriori crediti derivanti da mutui ipotecari e chirografari erogati a PMI, utilizzando gli incassi relativi ai mutui precedentemente ceduti.

Banca Valsabbina è una Società Cooperativa per Azioni, fondata nel 1898. È la principale banca popolare di Brescia e da oltre centoventi anni sostiene la crescita e lo sviluppo economico del territorio bresciano, ponendosi come interlocutore sia per le famiglie che per gli artigiani, le piccole attività economiche e le PMI. Opera attraverso una rete territoriale che conta 70 filiali: 48 in provincia di Brescia, 8 in provincia di Verona e 13 tra quelle di Treviso, Trento, Vicenza, Mantova, Modena, Monza Brianza, Bergamo, Milano, Padova, Bologna e Reggio Emilia. Impiega circa 600 dipendenti, ha 8 miliardi di euro di masse gestite e un solido patrimonio, con il CET1 superiore al 15%.

Banca Finint è il punto di arrivo di oltre 35 anni di attività del Gruppo Finanziaria Internazionale, fondato nel 1980 da Enrico Marchi e altri soci, nel settore finanziario. Nel 2016 si è costituito Il Gruppo Banca Finint con Banca Finint nel ruolo di capogruppo. Banca Finint è specializzata in attività tipicamente bancarie, prevalentemente legate al Debt Capital Markets (minibond e specialized lending) e alle cartolarizzazioni e opera attraverso una Filiale presso l'headquarters di Conegliano. Il Gruppo Banca Finint si compone, oltre alla Capogruppo, delle seguenti principali società: Finint Corporate Advisors (consulenza in operazioni di finanza straordinaria e di fusioni ed acquisizioni per le imprese), Finint & Partners (servizi di consulenza a favore di società di investimento), FISG (strutturazione di operazioni di cartolarizzazione), Finint Investments SGR (gestione di fondi mobiliari ed immobiliari) e Securitisation Services (leader in Italia nell'offerta di servizi dedicati alla gestione e al monitoraggio di operazioni di finanza strutturata). Il Gruppo ha sede a Conegliano (TV) e uffici a Milano, Roma, Trento e Bolzano, impiegando ad oggi oltre 300 persone.

Hogan Lovells è uno dei principali studi legali internazionali con oltre 45 uffici in Africa, Asia, Australia, Europa, America Latina, Medio Oriente e Stati Uniti e offre consulenza e assistenza legale alle maggiori società internazionali, a istituzioni finanziarie e organizzazioni governative. In Italia è presente dal 2000 e ad oggi conta circa 130 professionisti, tra cui 21 soci, nelle sedi di Milano e Roma. Tutti gli avvocati parlano correntemente inglese; alcuni di loro, oltre ad essere abilitati ad esercitare la professione forense in Italia, sono riconosciuti come avvocati in Francia, Inghilterra e Stati Uniti.

Contatti:

Per Banca Valsabbina

Ufficio Stampa: Marco Albanesi +39 329 3987262 marco.albanesi@mirandola.net

Per Banca Finint

Ufficio Stampa: Barabino & Partners - Ferdinando de Bellis e Federica Ceccarino - Tel. 02/72023535

f.debellis@barabino.it e f.ceccarino@barabino.it

Ufficio Relazioni Esterne: Eleonora Riva – Tel 0438/360679 – eleonora.riva@bancafinint.com

Per Hogan Lovells

Cristina Bagatin – PR & Events Senior Advisor: Tel 02/7202521 – cristina.bagatin@hoganlovells.com
