

NOTA PER LA STAMPA

INTESA SANPAOLO E PRELIOS HANNO SOTTOSCRITTO IL CLOSING DELL'ACCORDO STRATEGICO ANNUNCIATO IL 31 LUGLIO SCORSO RIGUARDANTE I CREDITI *UNLIKELY TO PAY*

Milano, 4 dicembre 2019 - Dopo aver ottenuto le necessarie autorizzazioni da parte delle Autorità competenti, **Intesa Sanpaolo** e **Prelios** hanno perfezionato la *partnership* strategica riguardante i crediti classificati come inadempienze probabili (*UTP - Unlikely To Pay*). L'accordo, firmato e reso noto al mercato il 31 luglio scorso, comprende un contratto per il *servicing* da parte di Prelios volto a massimizzare i rientri in bonis e la cessione e cartolarizzazione di un portafoglio relativi a crediti *UTP* del segmento *Corporate* e *SME* del Gruppo Intesa Sanpaolo.

La partnership con Prelios permetterà al Gruppo Intesa Sanpaolo di focalizzarsi sulla gestione proattiva dei crediti ai primi stadi di deterioramento e di accelerare ulteriormente il conseguimento dell'obiettivo di riduzione dei crediti deteriorati indicato nel Piano di Impresa 2018-2021.

Prelios metterà a disposizione tutte le proprie competenze di leader e innovatore di mercato nel campo del credit servicing, avendo costituito – per la gestione degli *UTP* – un team dalle caratteristiche uniche sul mercato dal punto di vista delle persone, dei processi e dei sistemi. Prelios potrà far leva, nella gestione della componente *real estate* dei crediti *Unlikely To Pay*, sulla propria storica competenza che copre tutta la catena del valore immobiliare. Per la parte *corporate* degli *UTP*, farà leva su un innovativo processo industrializzato di gestione dei crediti – nell'ambito di un ecosistema che si rapporti con tutti i soggetti coinvolti – mirato a identificare di volta in volta le migliori soluzioni che diano alle imprese concrete prospettive di recupero, a beneficio dell'economia reale.

L'accordo prevede due operazioni, di seguito descritte:

- un contratto di durata decennale per il *servicing* di crediti *UTP* del segmento *Corporate* e *SME* del Gruppo Intesa Sanpaolo da parte di Prelios, con un portafoglio iniziale pari a circa 6,7 miliardi di euro al lordo delle rettifiche di valore;
- la cessione e cartolarizzazione di un portafoglio di crediti *UTP* del segmento *Corporate* e *SME* del Gruppo Intesa Sanpaolo pari a circa 3 miliardi di euro al lordo delle rettifiche di valore, a un prezzo pari a circa 2 miliardi di euro, in linea con il valore di carico.

Tali operazioni vengono effettuate nel rispetto degli obiettivi e delle previsioni di natura economica e patrimoniale del Gruppo già resi noti al mercato per l'esercizio 2019 e per il Piano di Impresa 2018-2021 e non influenzano la *partnership* strategica con Intrum.

Intesa Sanpaolo è stata assistita da Rothschild per gli aspetti finanziari e da McKinsey per la componente industriale. Banca Imi ha svolto il ruolo di *arranger* della cartolarizzazione. Chiomenti ha agito come unico *advisor* legale per la strutturazione e la negoziazione dell'operazione. Deloitte e Deloitte Legal hanno supportato l'attività di *due diligence* e di *portfolio management*.

Prelios è stata assistita da Bain & Company, Orrick, RCCD, Linklaters, Mediobanca, JP Morgan, Houlihan Lokey.

Per ulteriori informazioni:

Intesa Sanpaolo

Corporate & Investment Banking e Governance Areas

+39 02 87962052

stampa@intesasampaolo.com

Intesa Sanpaolo

Intesa Sanpaolo è una delle più solide e profittevoli banche europee. Offre servizi bancari commerciali, di corporate investment banking, di gestione del risparmio, asset management e assicurativi. È la principale Banca in Italia con circa 12 milioni di clienti serviti attraverso i suoi canali digitali e tradizionali. Le banche estere del Gruppo contano 7.2 milioni di clienti in Est Europa, Medio Oriente e Nord Africa. Intesa Sanpaolo è riconosciuta come una delle banche più sostenibili al mondo. Per il Gruppo creare valore significa essere motore di crescita per la società e l'economia. In campo ambientale, ha creato un fondo di € 5 miliardi destinato all'economia circolare. Promuove progetti rilevanti di inclusione economica e riduzione della povertà, tra cui un fondo di impatto per € 1,2 miliardi di finanziamenti a categorie di soggetti con difficoltà di accesso al credito. Intesa Sanpaolo è fortemente impegnata in attività culturali proprie e in collaborazione con altri soggetti in Italia e all'estero, incluse esposizioni permanenti e temporanee del suo vasto patrimonio artistico presso le Gallerie d'Italia, i musei del Gruppo a Milano, Napoli e Vicenza.

Sito internet: group.intesasampaolo.com | News: <https://www.intesasampaolo.com/it/news.html> | Twitter: @intesasampaolo | Facebook: @intesasampaolo | LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/intesa-sanpaolo> | Instagram: @intesasampaolo