

COMUNICATO STAMPA

VÄRDE PARTNERS, BARCLAYS E GUBER BANCA SI AGGIUDICANO UN PORTAFOGLIO DI CREDITI IN SOFFERENZA ORIGINATI DA 53 BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO, CASSE RURALI E BANCHE POPOLARI (GBV €1,4 MILIARDI)**A GUBER BANCA L'INCARICO DI SERVICER E SUB-SERVICER DEL PORTAFOGLIO**

5 luglio 2018 – Värde Partners, Barclays investment bank e Guber Banca si sono aggiudicate un portafoglio di crediti in sofferenza originati da 53 banche di credito cooperativo, casse rurali e banche popolari distribuite sull'intero territorio nazionale. Il valore lordo di libro (GBV) del portafoglio è pari a €1,397 miliardi.

Centrale Credit & Real Estate Solutions (CCRES), società del Gruppo Cassa Centrale Banca, e Banca IMI (Gruppo Intesa Sanpaolo) hanno operato come *advisor*, coordinando le banche coinvolte sia nel processo di individuazione dei portafogli da cedere che nell'iter di vendita.

Il portafoglio comprende oltre 9.000 posizioni, di cui il 39% *secured* e il 61% *unsecured*. Il portafoglio è localizzato in Italia prevalentemente nel Nord-Est e nel Nord-Ovest.

L'acquisto del portafoglio è stato effettuato da FUTURA SPV, un veicolo per la cartolarizzazione ai sensi della Legge 130/1999. Il veicolo ha emesso *single-tranche notes*, sottoscritte per la maggior parte da una società posseduta in maggioranza da Värde Partners e finanziata da Barclays Bank Plc; una quota di minoranza delle *notes* sarà detenuta da Guber Banca.

Guber Banca svolgerà, inoltre, il ruolo di *servicer* e *sub-servicer* del portafoglio.

Francesco Guarneri, Amministratore Delegato di Guber Banca, ha commentato: *"In 27 anni di storia abbiamo consolidato una profonda competenza nella valutazione e gestione dei crediti problematici, sviluppando al nostro interno tecnologie proprietarie e processi strutturati costruiti su curve storiche distinte per asset class. In uno scenario competitivo dove i tempi di risposta richiesti dal mercato si sono notevolmente compressi, per poter valutare i portafogli NPL è essenziale integrare le metodologie "tradizionali" dotandosi di nuovi strumenti basati anche su tecnologie digitali. Questa è di fatto la prima operazione di acquisto NPL fondata su una metodologia di analisi prevalentemente digitale"*.

Francisco Milone, Partner e Responsabile del Real Estate in Europa di Värde Partners, ha aggiunto: *"Siamo lieti di collaborare con Barclays e Guber su questa operazione. Fin dal principio, quando abbiamo investito in Guber nel 2017, sapevamo che avrebbero avuto un ruolo importante nella nostra strategia di investimento a lungo termine nel mercato italiano degli Npl. Värde ha una profonda competenza negli investimenti in crediti problematici; grazie a persone e risorse dedicate in Italia, intendiamo far crescere la nostra presenza in*

questo Paese. La nostra forza sta nella capacità di finalizzare operazioni complesse anche nella fase di incertezza e volatilità che sta attraversando il mercato italiano".

Adeel Khan, Responsabile del Global Credit e Co-Head of Markets di Barclays, ha dichiarato: *"Siamo entusiasti di aver lavorato con Guber e Värde su questa operazione. Abbiamo investito e ampliato le nostre capacità nel Leveraged Credit Trading e nel finanziamento di Special Situations per poter supportare i nostri clienti con diversi prodotti e in molteplici aree geografiche. Questa operazione testimonia anche il nostro impegno nel mercato italiano".*

Freshfields Bruckhaus Deringer LLP ha agito in qualità di advisor legale degli acquirenti.

Guber Banca

Guber Banca, fondata nel 1991 da Francesco Guarneri e Gianluigi Bertini, si posiziona tra gli operatori leader nel settore del Credit Management in Italia con circa 7,5 miliardi di euro di crediti in gestione (al 31 dicembre 2017). Nell'aprile dello scorso anno, ai soci fondatori si è affiancata Värde Partners con una quota pari al 33,3%.

Guber opera in tutta Italia con oltre 180 dipendenti e collaboratori, presidiando il territorio nazionale anche grazie ad un network di oltre 280 legali corrispondenti. Guber, specializzata nella gestione e recupero di portafogli di crediti non performing, sia chirografari che ipotecari, è attiva anche nelle macro aree dedicate all'acquisto diretto di crediti e ai servizi due diligence & advisory, anche in ambito real estate.

Barclays

Barclays è un'istituzione finanziaria internazionale con attività nel personal, nel corporate and investment banking, nelle carte di credito e nel wealth management, con un'ampia presenza in Europa e negli Stati Uniti.

Con 325 anni di storia ed expertise nel settore bancario, Barclays è attiva in oltre 40 Paesi con circa 80.000 dipendenti, trasferendo, prestando, investendo e proteggendo i risparmi e i capitali per milioni di clienti.

www.home.barclays

Värde Partners

Värde Partners è una società d'investimento alternativo globale con 13 miliardi di dollari in portafoglio che investe secondo una logica di "value investing" in un'ampia gamma di aree geografiche, segmenti e tipologie di asset, tra cui immobili, credito alle imprese, mutui, specialty finance e infrastrutture. L'azienda promuove e gestisce una gamma di fondi di investimento privati con una base di investitori globale, che comprende fondazioni e università internazionali, fondi pensione, compagnie assicurative, altri investitori istituzionali e clienti privati. Fondata nel 1993, Värde impiega oltre 300 dipendenti in tutto il mondo con sedi regionali a Minneapolis, Londra e Singapore.

A partire dal 2014, con l'apertura di un ufficio a Milano, Värde ha guidato l'acquisizione di oltre \$1 miliardo di crediti italiani in sofferenza, e successivamente ha portato a termine una serie di importanti ristrutturazioni sia in via legale che in via stragiudiziale. Nel 2017 Värde ha acquisito una partecipazione di minoranza in Guber, che ha recentemente ottenuto una licenza bancaria per diversificare le proprie fonti di finanziamento e facilitare la crescita futura, in particolare per quanto riguarda il mercato degli Npl.

Per ulteriori informazioni su Guber Banca:

Image Building

Cristina Fossati, Laura Filosi, Michele Fratin

Tel. +39 02 89011 300

Email guber@imagebuilding.it

Per ulteriori informazioni su Barclays Bank Plc

Image Building

Chiara Di Troia

Tel. +39 02 89011 300

Email barclays@imagebuilding.it

VÄRDE



Per ulteriori informazioni su Värde Partners

Andrea Raphael, Global Head of Communications and Public Affairs

Email communications@varde.com