



COMUNICATO STAMPA

CREDITO FONDIARIO ED ELLIOTT SIGLANO UNA PARTNERSHIP STRATEGICA DI LUNGO PERIODO CON BANCO BPM

ELLIOTT ACQUISTERÀ LE NOTE JUNIOR E MEZZANINE DELLA
CARTOLARIZZAZIONE DI UN PORTAFOGLIO DI CREDITI
IN SOFFERENZA CON GBV COMPRESO TRA EURO 7 E 7,8
MILIARDI

CREDITO FONDIARIO CREERÀ UNA JV NEL SERVICING
CON BANCO BPM, RILEVANDO UNA QUOTA DEL 70%
NELLA PIATTAFORMA DI GESTIONE NPL DI BANCO BPM,
CHE GESTIRÀ IL PORTAFOGLIO ACQUISTATO DA ELLIOTT E
SIGLERÀ UN CONTRATTO DECENNALE DI SERVICING
PER PORTAFOGLI DI BANCO BPM

Roma, 10 dicembre 2018 – Credito Fondiario ed Elliott hanno firmato con Banco BPM un accordo vincolante per costituire una *partnership* strategica di lungo periodo nel settore dei crediti in sofferenza (NPL).

La *partnership* (c.d. Progetto ACE) prevede due operazioni distinte ma indissolubilmente legate:

- l'acquisizione da parte di Elliott (tramite una società controllata) delle note *junior* e *mezzanine* della cartolarizzazione di un portafoglio costituito da crediti in sofferenza per un valore lordo (GBV) compreso tra Euro 7 e 7,8 miliardi; tale portafoglio potrà beneficiare dello schema GACS; Credito Fondiario agirà come *master servicer* e *corporate servicer* della cartolarizzazione;
- una JV tra Credito Fondiario e Banco BPM, con la creazione di una piattaforma di *servicing* NPL e la contestuale conclusione di un contratto di *servicing* decennale.

Credito Fondiario, nell'ambito dell'operazione, acquisterà una quota del 70% di tale piattaforma e Banco BPM manterrà una partecipazione pari al 30%. Questa società gestirà come *servicer* il portafoglio acquisito da Elliott, lo stock residuo

degli NPL di Banco BPM e, nei prossimi 10 anni, l'80% dei nuovi flussi di crediti in sofferenza, rafforzando così significativamente la posizione di Credito Fondiario quale leader in Italia nel settore del *credit management*.

L'obiettivo delle parti è di finalizzare la *partnership* – previa autorizzazione delle Autorità Regolamentari – nella prima metà del 2019.

Per finanziare tale operazione e procedere con l'esecuzione delle attività previste dal piano industriale, Credito Fondiario completerà un ulteriore, significativo rafforzamento patrimoniale, garantito dal socio Elliott, con il supporto degli altri azionisti della banca e del *top management*.

"Con questa operazione, Credito Fondiario rafforza a tutti gli effetti la sua posizione di leadership nel settore. Questa partnership si inquadra nella strategia di Credito Fondiario di posizionarsi al fianco di primarie banche italiane quale debt purchaser e debt servicer di riferimento", ha commentato Iacopo De Francisco, Direttore Generale di Credito Fondiario. *"Siamo onorati di poter lavorare a fianco di Banco BPM e ci impegneremo a migliorare ulteriormente i nostri standard di servizio e le nostre performance. Il servicing è la nostra linea di business primaria: impegno e investimenti saranno profusi in formazione e rinnovamento di strumenti e sistemi a disposizione della piattaforma di gestione NPL di Banco BPM, affinché insieme ai nuovi colleghi si possa contribuire a consolidare un'eccellenza del mercato."*

"Con questa partnership strategica Banco BPM e Credito Fondiario affrontano il mercato in modo ancora più efficace", ha aggiunto Guido Lombardo, Chief Investment Officer e Consigliere di Credito Fondiario. *"Credito Fondiario, con un team manageriale che ha realizzato negli ultimi tre anni alcune tra le più innovative operazioni nel settore, prosegue così nella strategia di crescita, coprendo con i propri prodotti e servizi i settori NPL, Leasing e UTP. In relazione a questi ultimi, in particolare, essere banca ed essere al contempo anche investitore nel settore distressed ci consente di essere propositivi e poter iniettare nuovi capitali per il rilancio di aziende in difficoltà."*

"La strategia di Credito Fondiario è di fornire a banche e investitori servizi sempre più avanzati e innovativi di master, primary e special servicing per conto terzi, in virtù di una piattaforma tecnologica di ultima generazione e con rating di S&P e Fitch", ha concluso Mirko Briozzo, Vice Direttore Generale e Chief Business Officer di Credito Fondiario. *"Siamo l'operatore specializzato di riferimento all'interno del settore bancario domestico".*

Credito Fondiario è stato assistito da Goldman Sachs International quale advisor



finanziario, da PwC Deals FS quale *advisor* industriale, e da Gatti Pavesi Bianchi e Gianni, Origoni, Grippo, Cappelli & Partners quali consulenti legali.

Credito Fondiario

Credito Fondiario è una banca italiana specializzata nell'acquisizione, finanziamento, intermediazione, gestione e *servicing* di crediti deteriorati e illiquidi, sia NPL che UtP, con oltre €45 miliardi in gestione. Credito Fondiario offre a banche e investitori una vasta gamma di servizi integrati in tutte le *asset class* del credito e dell'immobiliare: *master* e *special servicing* (con rating di S&P e Fitch), costituzione e gestione di veicoli di cartolarizzazione (inclusa la possibilità di esserne Sponsor), servizi di *due diligence*, *advisory*, *structuring*, *portfolio management*, *capital markets* e gestioni immobiliari.

Per ulteriori informazioni su Credito Fondiario:

Image Building

Cristina Fossati, Luisella Murtas, Laura Filosi

Tel. +39 02 89 011 300

Email: creditofondionario@imagebuilding.it