

COMUNICATO STAMPA

Perfezionata la cessione di un portafoglio di sofferenze mediante partecipazione all'operazione di cartolarizzazione multioriginator promossa dal consorzio Luzzatti (POP NPLs 2021)

La Banca ha finalizzato un'operazione di cartolarizzazione di un portafoglio di sofferenze con valore nominale lordo pari, alla data di cut off, a circa € 42 milioni.

L'operazione è stata realizzata nel contesto della cartolarizzazione multioriginator promossa dalla Luigi Luzzatti S.C.p.A. e relativa ad un portafoglio di sofferenze facenti capo a 12 banche, con un Gross Book Value complessivo di quasi € 800 milioni e composto per il 54 per cento circa da linee di credito garantite da ipoteche di primo grado.

I crediti sono stati ceduti ad un veicolo di cartolarizzazione costituito ai sensi della L. 130/99 e denominato "Pop Npls 2021".

Per finanziare l'acquisto, il veicolo ha complessivamente emesso, il 23 dicembre scorso, tre classi di titoli ABS:

- una tranche senior di € 191 milioni, corrispondente al 24,16% del GBV, alla quale è stato attribuito rating BBB da parte delle agenzie DBRS e ARC, eligible per la GACS;
- una tranche mezzanine di € 25 milioni, corrispondente al 3,16% del GBV;
- una tranche junior, non dotata di rating, pari a € 10 milioni corrispondente all'1,27% del GBV complessivo.

Per la tranche senior verrà inoltrata istanza al MEF per l'ottenimento della garanzia statale GACS.

Accanto alla Luzzatti, che ha svolto il ruolo di global coordinator, hanno contribuito alla strutturazione e alla realizzazione dell'operazione: Jp Morgan, a cui è stato affidato il ruolo di arranger e placement agent dei titoli emessi, con Banca Akros in posizione di co-arranger; Kpmg Advisory, nella qualità di consulente finanziario; Zenith Service e doValue, che hanno assunto il ruolo, rispettivamente, di master servicer e di special servicer; gli studi legali Chiomenti, Orrick Herrington & Sutcliffe e RCCD, che hanno prestato assistenza legale agli arrangers e alle Banche cedenti.

Sono stati inoltre affidati a BNP Paribas Securities Services le attività di banca depositaria e di paying Agent, ed a 130 Servicing le funzioni di rappresentante dei noteholders e di backup master servicer.

La BAPR, come già nelle precedenti operazioni, ha coordinato le attività di regolamento dei titoli tra le banche partecipanti all'operazione.

La cartolarizzazione si inquadra nell'ambito delle iniziative di *derisking* funzionali agli indirizzi strategici, già perseguiti con tangibili risultati negli scorsi anni, volti ad un progressivo miglioramento della qualità dell'attivo.

Ragusa, 27/12/2021

Diffuso tramite eMarket SDIR il 27 Dicembre 2021 17:10:03

Disponibile all'URL: [20211227_106543.4697365.pdf \(emarketstorage.com\)](https://emarketstorage.com/20211227_106543.4697365.pdf)