

COMUNICATO STAMPA

Conclusa l'operazione di cessione di un portafoglio di sofferenze, denominata "SUMMER", per un valore lordo contabile pari a € 270,8 milioni, realizzata attraverso una cartolarizzazione sulle cui note senior verrà richiesta la garanzia dello Stato italiano ("GACS").

Modena – 30 dicembre 2020. BPER Banca comunica di avere concluso l'operazione di cartolarizzazione di un portafoglio di sofferenze denominata "SUMMER", in linea con quanto previsto nell'ambito della più ampia azione di *de-risking* e miglioramento dell'*asset quality*.

Nel dettaglio, BPER Banca e la sua controllata Banco di Sardegna ("Banche Cedenti") hanno ceduto un portafoglio di sofferenze per un valore lordo contabile pari a € 270,8 milioni alla data di riferimento del 31 luglio 2020 (a fronte di un valore lordo esigibile, sempre a tale data, di € 322 milioni, composto da crediti *secured* per il 49% e da crediti *unsecured* per il 51%) al veicolo di cartolarizzazione "SUMMER SPV Srl" costituito ai sensi della Legge 130/99. Il prezzo di cessione del portafoglio è avvenuto a valori leggermente inferiori a quelli iscritti nelle contabilità delle Banche Cedenti, con un impatto marginale a conto economico.

A fronte dell'acquisto, la società veicolo ha proceduto all'emissione di tre differenti classi di titoli per un ammontare complessivo pari a € 96,4 milioni:

- una *tranche senior* pari a € 85,4 milioni corrispondente al 31,5% del valore lordo contabile, alla quale sono stati attribuiti i *rating investment grade* Baa2 da *Moody's* e BBB da *Scope Ratings*;
- una *tranche mezzanine* pari a € 10 milioni;
- una *tranche junior* pari a € 1 milione.

I titoli *senior* hanno cedola pari a *Euribor* 6M + 50 bps e sono stati sottoscritti e trattenuti dalle Banche Cedenti. Per gli stessi, nei prossimi giorni, verrà attivato il processo per la richiesta della garanzia statale *GACS*.

Il 95% delle *tranches mezzanine* e *junior* è stato collocato presso un investitore istituzionale, mentre il restante 5% viene mantenuto in portafoglio da BPER Banca, con contestuale conseguimento della *derecognition* del portafoglio oggetto di cessione.

Nell'ambito dell'operazione "SUMMER", JP Morgan ha svolto il ruolo di *Arranger*, mentre Fire S.p.A. è stata nominata *Special Servicer* e Banca Finint ha assunto l'incarico di *Master Servicer*.

La consulenza legale è stata affidata agli studi legali Orrick, Herrington & Sutcliffe per l'Arrange e Cappelli RCCD per gli *Originators*.

All'operazione ha collaborato anche BNP Paribas Securities Services.

BPER Banca S.p.A.

Il comunicato è anche disponibile nel meccanismo di stoccaggio 1INFO.

Contatti:

Investor Relations

investor.relations@bper.it

Progetti Speciali

progettispeciali@bper.it

External Relations and CSR

relest@bper.it

www.bper.it – <https://istituzionale.bper.it/>
