

Informazione Regolamentata n. 0147-37-2023	Data/Ora Inizio Diffusione 28 Luglio 2023 14:12:47	Euronext Star Milan
--	---	---------------------

Societa' : BANCA IFIS

Identificativo : 179703

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : IFISN03 - DA RIO

Tipologia : REGEM

Data/Ora Ricezione : 28 Luglio 2023 14:12:46

Data/Ora Inizio
Diffusione : 28 Luglio 2023 14:12:47

Oggetto : Banca Ifis ristruttura la prima
cartolarizzazione in Italia di crediti Npl
assistiti da ordinanza di assegnazione

Testo del comunicato

Vedi allegato.

Banca Ifis ristruttura la prima cartolarizzazione in Italia di crediti Npl assistiti da ordinanza di assegnazione

- L'operazione consente a Banca Ifis di aumentare la propria capacità di *funding* sul mercato istituzionale
- I titoli *senior* hanno ricevuto il rating di *investment grade* da Moody's, Scope Ratings e ARC Ratings

Milano, 28 luglio 2023 – **Banca Ifis**, con il supporto di **JP Morgan SE** in qualità di *co-arrangers*, ha perfezionato la ristrutturazione della cartolarizzazione di crediti *non performing* realizzata nel marzo 2021 tramite il veicolo di cartolarizzazione Ifis NPL 2021-1 SPV.

La ristrutturazione della Ifis NPL 2021-1 SPV rientra nell'ambito delle attività di *funding* e consente a Banca Ifis di raccogliere liquidità sul mercato istituzionale senza deconsolidare i crediti sottostanti dal bilancio della controllata Ifis NPL Investing. L'operazione genera inoltre un **rafforzamento del profilo di liquidità del Gruppo Banca Ifis**, permettendo contestualmente a Ifis Npl Investing di incrementare la propria capacità di autofinanziare le attività di investimento in nuovi portafogli Npl.

In particolare, la ristrutturazione della cartolarizzazione prevede la cessione alla SPV di un nuovo portafoglio di crediti *non performing* di titolarità della controllata Ifis Npl Investing. Il portafoglio ceduto raggruppa prevalentemente crediti *unsecured* assistiti da ordinanze di assegnazione del quinto dello stipendio o oggetto di recupero stragiudiziale.

Per effetto dell'ulteriore cessione, la SPV ha emesso in data odierna tre tranches di nuovi titoli *senior*, *mezzanine* e *junior* per un valore nominale complessivamente pari a **630 milioni di euro**. I titoli *senior*, pari ad un valore nominale di 515 milioni di euro, sono stati in parte destinati al rimborso dei titoli *senior* esistenti e per il residuo sottoscritti da Ifis Npl Investing e saranno utilizzati per operazioni di finanziamento mediante pronti contro termine sul mercato istituzionale. I titoli *mezzanine*, destinati in parte al rimborso dei titoli *mezzanine* esistenti, ed i titoli *junior* saranno invece interamente sottoscritti da Ifis Npl Investing.

I titoli *senior* hanno ricevuto **rating investment grade** da parte di tre primarie agenzie di rating (Moody's, Scope Ratings e ARC Ratings) e sono stati **quotati sul segmento professionale ExtraMOT PRO** del mercato regolamento di Borsa Italiana.

"Con questa operazione aggiungiamo un significativo tassello agli strumenti già a disposizione di Banca Ifis per affrontare in maniera ordinata e tempestiva le sfide poste dalla scadenza delle operazioni di TLTRO, rafforzando ulteriormente il nostro già solido profilo di liquidità ed assicurandoci il mantenimento degli attuali ratios anche oltre le scadenze" dichiara **Saverio Bonavita, Responsabile Direzione Capital Markets di Banca Ifis**.

L'operazione ha visto il coinvolgimento **Banca Ifis** e **JP Morgan SE** in qualità di *arrangers*; di **Ifis Npl Servicing** in qualità di *master e special servicer*; degli studi legali **BonelliErede** (per conto del Gruppo Banca Ifis) e **Orrick Herrington & Sutcliffe** (per conto di JP Morgan SE), di **Banca Finint** in qualità di *Corporate Servicer, Representative of the Noteholders, Calculation Agent e Monitoring Agent*; di **Zenith** in qualità di *Back Up Servicer* e di **BNP Paribas, Securities Services Business line** nel ruolo di *Agent Bank, Account Bank, Paying Agent e Cash Manager*. JP Morgan SE ha inoltre ricoperto il ruolo di *Cap counterparty* in relazione alla copertura del rischio di tasso.

Rosalba Benedetto

Direttore Comunicazione, Marketing, Public Affairs & Sostenibilità
e Relazioni esterne
Banca Ifis S.p.A.

Martino Da Rio

Responsabile IR e Corporate Development
Banca Ifis S.p.A.
+39 02 24129953

Davide Tammaro

Responsabile Brand, Corporate Reputation & Sostenibilità
davide.tammaro@bancaifis.it
+39 366 6258525

Davide Pastore

Responsabile Relazioni con i Media
davide.pastore@bancaifis.it
+39 337 1115357

Fine Comunicato n.0147-37

Numero di Pagine: 5