

COMUNICATO STAMPA

UBI BANCA: PERFEZIONATA LA CARTOLARIZZAZIONE DI UN PORTAFOGLIO DI CREDITI SME A SOFFERENZA E IN CORSO DI CESSIONE LE RELATIVE TRANCHES MEZZANINE E JUNIOR

LE SOFFERENZE VERRANNO DECONSOLIDATE GIÀ NEI RISULTATI DEL 4 TRIMESTRE 2020

SUI DATI AL 30 SETTEMBRE 2020, L'OPERAZIONE COMPORTA LA CONTRAZIONE DEL RATIO DI CREDITI DETERIORATI LORDI DAL 7,3% AL 6,4%

Milano, 18 dicembre 2020 – UBI Banca informa di aver concluso l'operazione di cartolarizzazione di un portafoglio di crediti deteriorati annunciata ad inizio anno, che è stata realizzata attraverso la cessione di un portafoglio di crediti SME in sofferenza per oltre 0,8 miliardi al lordo delle rettifiche di valore¹.

La società veicolo di cartolarizzazione Sirio NPL S.r.l., a cui sono state cedute le posizioni in sofferenza, ha proceduto all'emissione di titoli *senior*, *mezzanine* e *junior* che sono stati interamente sottoscritti da UBI Banca, come segue:

- Titoli *senior investment grade* pari a 290 milioni di euro. Il *rating* attribuito dalle agenzie specializzate Scope Ratings GmbH e DBRS Morningstar è rispettivamente BBB e BBB. Su tale tranche Senior verrà chiesto il rilascio della garanzia dello Stato Italiano (GACS).
- Titoli *mezzanine* pari a 35 milioni di euro (privi di *rating*);
- Titoli *junior* pari a circa 10 milioni di euro (privi di *rating*).

Si informa che UBI Banca ha ricevuto un'offerta *binding* di acquisto per il 95% dei titoli *mezzanine* e *junior* da parte di un primario investitore istituzionale internazionale, che UBI Banca ha determinato di accettare. L'operazione è attesa perfezionarsi nei prossimi giorni, consentendo il deconsolidamento delle sofferenze sottostanti l'operazione di cartolarizzazione già a partire dai risultati finanziari del quarto trimestre del 2020. A seguito del deconsolidamento, il *ratio* di crediti deteriorati lordi / totale crediti lordi è atteso scendere, nel perimetro di UBI Banca e delle sue controllate, dal 7,3% al 6,4%² pro-forma sui dati a settembre 2020.

L'operazione di cartolarizzazione è stata strutturata con l'assistenza di Intesa Sanpaolo - Divisione IMI Corporate & Investment Banking e Société Générale in qualità di Co-Arranger. Lo studio legale Chiomenti ha assistito per gli aspetti legali. La società veicolo di cartolarizzazione Sirio NPL Srl ha nominato Prelios Credit Servicing come Master e Special Servicer del portafoglio cartolarizzato. Banca Finint agirà da Corporate Services Provider, Representative of the Noteholders, Calculation Agent, Back-up Servicer e Monitoring Agent.

Per ulteriori informazioni:

UBI Banca – Investor Relations – tel. +39 02 77814931. E-mail: investor.relations@ubibanca.it;

UBI Banca – Media Relations – tel. +39 027781 4213 – 4936 – 4938. E-mail: media.relations@ubibanca.it.

Copia del presente comunicato è disponibile sul sito www.ubibanca.it

¹Circa 0,4 miliardi al netto delle rettifiche di valore

²Calcolato, in continuità con i criteri UBI, sui crediti al costo ammortizzato.