



Una composizione di valore.

**GRUPPO BANCARIO ICCREA:  
INSIEME AL GRUPPO BEI PER UN'OPERAZIONE DI CARTOLARIZZAZIONE  
DA 1,4 MILIARDI DI EURO**

*Nuove risorse destinate al sostegno delle piccole e medie imprese  
e delle Mid-Cap clienti delle Banche di Credito Cooperativo*

Roma, 11 agosto 2016

Il Gruppo bancario Iccrea insieme al Gruppo BEI (Banca europea per gli investimenti e il controllato FEI, Fondo europeo per gli investimenti) ha perfezionato - attraverso il veicolo costituito ad hoc "ICCREA SME CART 2016 s.r.l." - una complessa operazione di cartolarizzazione del valore complessivo di 1,4 miliardi di euro.

L'operazione, che ha visto Iccrea Banca agire in qualità di *sole arranger*, ha come sottostante crediti in bonis rivenienti da contratti di leasing finanziario originati da Iccrea Bancalmpresa e prevede l'emissione di cinque tranches di titoli ABS, di cui le prime due (A1 e A2) con ranking senior. La Classe A1, del valore di **202** milioni, è stata sottoscritta da Iccrea Bancalmpresa e verrà utilizzata come collateral in operazioni di rifinanziamento. I titoli di Classe A2, del valore di **480** milioni di euro, sono stati invece sottoscritti dalla BEI.

La tranche mezzanine dell'operazione (Classe B) ha un valore complessivo di **65** milioni di euro. I titoli sono stati inizialmente sottoscritti da Iccrea Bancalmpresa e, nei prossimi giorni, 45 milioni di questa tranche saranno ceduti a KfW, investitore finale che beneficerà della garanzia del FEI.

I titoli senior e mezzanine saranno quotati alla Borsa di Dublino e avranno rating assegnato da Moody's e DBRS.

La classe C, del valore di **9,4** milioni di euro è stata sottoscritta da Iccrea Bancalmpresa ed è destinata a finanziare parzialmente la riserva di liquidità a supporto dell'operazione.

L'ultima classe, quella Junior, del valore di **617** milioni, è stata integralmente sottoscritta da Iccrea Bancalmpresa.

I fondi ottenuti attraverso l'operazione di cartolarizzazione saranno utilizzati da Iccrea Bancalmpresa nei successivi 24 mesi per erogare finanziamenti a condizioni competitive alle piccole e medie imprese (con un organico fino a 250 dipendenti) ed alle Mid-Cap (con un organico da 250 a 3000 dipendenti) clienti delle Banche di Credito Cooperativo.

"Il Gruppo bancario Iccrea - commenta Leonardo Rubattu, Direttore Generale del Gruppo - attraverso Iccrea Banca e Iccrea Bancalmpresa, ciascuna per il proprio ruolo, si avvale degli strumenti di BEI e delle garanzie di FEI per poter offrire, a condizioni competitive, nuove e maggiori risorse ai clienti delle Banche di Credito Cooperativo, supportando così queste ultime nell'espletamento del loro ruolo di banche del territorio al servizio delle PMI e delle Mid-Cap locali".

Nell'ambito dell'operazione, il Gruppo bancario Iccrea è stato assistito dallo Studio Pavia e Ansaldo

*Il Gruppo bancario Iccrea è il gruppo di aziende che fornisce alle BCC un sistema di offerta competitivo predisposto per i loro oltre 6 milioni di clienti e che riunisce le aziende che offrono prodotti e servizi per l'operatività delle Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali (segmento Institutional) e la loro clientela di elezione: piccole e medie imprese (segmento Corporate) e famiglie (segmento Retail). Iccrea Holding è altresì membro dell'UNICO Banking Group, l'associazione con sede a Bruxelles che riunisce le principali banche cooperative europee.*

*A marzo 2016 operano in Italia 358 Banche di Credito Cooperativo e Casse Rurali, con 4.423 sportelli. Hanno una presenza diretta in 2.686 Comuni e 101 Province. La raccolta complessiva (da banche e clientela, a cui si aggiungono le obbligazioni) è di 194,6 miliardi di euro; gli impieghi economici si attestano a 134,2 miliardi di euro. Considerando anche gli impieghi delle banche di secondo livello, la quota arriva a 149 miliardi di euro, per una quota di mercato dell'8%. Gli impieghi alle imprese si attestano a 84,1 miliardi di euro. Considerando anche i finanziamenti erogati dalle banche di secondo livello, gli impieghi alle imprese si attestano su 94,8 miliardi di euro, e la quota di mercato della categoria approssima il 10,8%. Il patrimonio (capitale e riserve) è di 20,3 miliardi di euro (+0,5%).*

#### Contatti Stampa per il Gruppo bancario Iccrea:

Filippo Piperno  
Iccrea Holding  
Relazioni Esterne - Resp. Media Relations  
Cell.: 335-7758812 - fpiperno@iccrea.bcc.it

Marco Bellabarba  
Iccrea Holding  
Relazioni Esterne - Media Relations  
Tel.: 06-72072004  
Cell.: 340-8867477 - mbellabarba@iccreah.bcc.it