

COMUNICATO STAMPA

**COMPLETATA L'EMISSIONE DEI TITOLI ABS DELLA CARTOLARIZZAZIONE "2WORLDS"
FINALIZZATA AL DECONSOLIDAMENTO DI SOFFERENZE PER UN CONTROVALORE
LORDO DI CIRCA EURO 1,0 MILIARDI**

**IL PREZZO DI TRASFERIMENTO DEL PORTAFOGLIO AL VEICOLO DI
CARTOLARIZZAZIONE È PARI A CIRCA IL 33% DEL CONTROVALORE LORDO**

**CON IL PERFEZIONAMENTO DELL'OPERAZIONE IL GRUPPO BANCO DESIO
RAGGIUNGERÀ GLI OBIETTIVI DI RIDUZIONE DEL RAPPORTO "CREDITI DETERIORATI
LORDI / IMPIEGHI LORDI" SOTTO L' 8% E "CREDITI DETERIORATI NETTI /IMPIEGHI
NETTI" SOTTO IL 4,5% PREVISTI DAL PIANO INDUSTRIALE 2018-2020**

Facendo seguito a quanto comunicato al mercato in data 27 marzo 2018, il Gruppo Banco Desio annuncia che, in data odierna, è stata completata l'operazione di cartolarizzazione finalizzata al deconsolidamento di crediti per un valore nominale di circa Euro 1,0 miliardi erogati da Banco di Desio e della Brianza e da Banca Popolare di Spoleto in favore della clientela, mediante l'emissione, da parte della società veicolo "2Worlds S.r.l.", delle seguenti classi di titoli ABS (*Asset-Backed Securities*):

- Titoli *senior* pari a Euro 288,5 milioni, corrispondenti al 28,8% del GBV alla data di individuazione dei crediti del 31 dicembre 2017, a cui è prevista l'attribuzione di *rating* "BBB Low" e "BBB" rispettivamente da parte di DBRS Ratings Ltd e Scope Ratings GmbH;
- Titoli *mezzanine* pari a Euro 30,2 milioni a cui è prevista l'attribuzione di *rating* "B Low" e "B" rispettivamente da parte di DBRS Ratings Ltd e Scope Ratings GmbH;
- Titoli *junior* pari a Euro 9,0 milioni, a cui non verrà assegnato alcun *rating*.

Alla data di emissione tutti i titoli sono stati sottoscritti dal Gruppo Banco Desio. I titoli *senior* hanno un *coupon* pari a Euribor 6M + 0,4%, mentre i titoli *mezzanine* pari a Euribor 6M + 8%. In relazione a tali titoli *senior* si intende attivare a breve l'iter per il rilascio, da parte dello Stato Italiano, della garanzia sulla cartolarizzazione delle sofferenze ai sensi del D.L. 18/2016 ("GACS").

Il deconsolidamento ai fini contabili delle sofferenze sottostanti è previsto con effetto successivo alla data del 30 giugno 2018, a seguito della vendita del 95% dei titoli *mezzanine* e *junior* ad investitori istituzionali al termine di un processo competitivo attualmente in fase di completamento e che dovrebbe perfezionarsi nei primi giorni di luglio con il regolamento dei titoli stessi; in questo modo il Gruppo Banco Desio raggiungerà già nel corrente esercizio gli obiettivi di riduzione del rapporto "crediti deteriorati lordi / impieghi lordi" sotto l'8% e "crediti deteriorati netti /impieghi netti" sotto il 4,5% previsti al termine del Piano Industriale 2018-2020.

Nell'ambito dell'Operazione, Banca IMI (Gruppo Intesa Sanpaolo) svolge il ruolo di *advisor* finanziario, *arranger* e *placement agent*.

Chiomenti e Orrick hanno assistito, rispettivamente, il Gruppo Banco Desio e l'*arranger* per gli aspetti legali.

La società veicolo di cartolarizzazione ha nominato come *master servicer* e *special servicer* del portafoglio cartolarizzato rispettivamente Cerved Master Services S.p.A. e Cerved Credit Management S.p.A., che svolgeranno, in nome e per conto della società medesima, l'attività di gestione, amministrazione, recupero e riscossione dei crediti.

Securisation Services S.p.A. (Gruppo Banca Finint) è stata nominata come *corporate services provider*, *representative of the noteholders*, *calculation agent* e *back-up servicer*, BNP Paribas Securities Services è stata nominata come *account bank*, *agent bank*, *principal paying agent* e *cash manager*, mentre Zenith Service S.p.A. è stata nominata *monitoring agent*.

I testi dei comunicati stampa sui *rating* attribuiti da DBRS Ratings Ltd e Scope Ratings GmbH saranno disponibili sui siti delle agenzie.

Desio, 25 giugno 2018

BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA S.p.A.

Il Presidente

Contatti:

Investor Relator
Giorgio Federico Rossin

Tel. 0362/613.469
Cell. 335/7764435
Fax 0362/613.219
g.rossin@bancodesio.it

**Ufficio Segreteria Generale e
Societaria**

Tel. 0362/613.214
Fax 0362/613.219

segreteria@bancodesio.it

Marco Rubino di Musebbi
Community Srl
Consulenza nella comunicazione

Tel. 02/89404231
Cell. 335/6509552
Fax 02/8321605

marco.rubino@communitygroup.it