



Comunicato stampa

Alba Leasing: Nuova operazione di cartolarizzazione del portafoglio crediti *performing* per 1,2 miliardi di euro

Milano, 6 Luglio 2023 - **Alba Leasing** ha concluso una nuova **cartolarizzazione** per un valore nominale complessivo pari a **1 miliardo e 240 milioni di euro** destinati ad attivare investimenti mediante leasing a favore delle PMI e Mid-cap in Italia.

L'operazione, strutturata da **Banca Akros** (Gruppo Banco BPM), **Intesa Sanpaolo - Divisione IMI Corporate & Investment Banking** e da **Societe Generale** quali *Joint Arranger*, è stata perfezionata tramite la società Alba 13 SPV, costituita da **Banca Finint** che ricopre anche i ruoli di *Back-up Servicer*, *Calculation Agent*, *Corporate Servicer* e *Representative of the Noteholders*. Per i ruoli di *Paying Agent* e *Account Bank* è stata nominata **BNP Paribas SA, divisione Securities Services**. Gli aspetti legali sono stati curati dagli studi internazionali **Jones Day** per i *Joint Arrangers* e **Chiomenti** per Alba Leasing.

Alba Leasing ha trasferito alla società veicolo un portafoglio di crediti derivanti da contratti di leasing *performing* generati dall'*Originator* prevalentemente negli ultimi 30 mesi, in linea con quanto prescritto dalla Legge 130/1999 per le operazioni di cartolarizzazione. Il portafoglio ceduto è rappresentativo del mix di produzione di Alba nei settori strumentale (63,3%), autoveicoli (15,7%), immobiliare (18,7%) e una residua percentuale di navale, ferroviaria e aeromobile del 2,3% con un elevato livello di granularità e diversificazione geografica.

Per finanziare l'acquisto del portafoglio, l'SPV ha emesso 4 classi di titoli (Senior, Mezzanine e Junior) che all'emissione sono state sottoscritte dall'*Originator*. I titoli Senior e Mezzanine sono quotati alla Borsa di Dublino. Di seguito la struttura finanziaria dell'operazione:

Classe di Titoli	Rating (Moody's/DBRS/Scope)	Cedola	Importo (€)	% emissione
Classe A1	Aa3(sf) / AAA(sf) / AAA(sf)	Eur 3m + 75 bps	522.600.000	41,82%
Classe A2	Aa3 (sf) / AAA(sf) / AAA(sf)	Eur 3m + 85 bps	263.100.000	21,05%
Classe B	Ba1(sf) / A(high)(sf) / BBB+(sf)	Eur 3m + 130 bps	267.600.000	21,41%
Classe J	Not rated	Eur 3m + 200 bps	196.407.000	15,72%
Tot.			1.249.707.000	100,00%

Grazie anche all'ottimo rating ottenuto dalle notes, i Titoli di Classe A1 sono stati sottoscritti tramite "Club deal" o finanziati da primarie controparti istituzionali, quali, tra le altre: **Cassa Depositi e Prestiti (CDP)**, **Intesa Sanpaolo**, **Banco BPM S.p.A.** e **Societe Generale**.

Le risorse messe in campo da CDP, pari a 260 milioni, saranno impegnate da Alba per concedere nuovi contratti di leasing alle piccole e medie imprese (PMI) con l'obiettivo di continuare a sostenere il tessuto produttivo del Paese.



Successivamente, il Gruppo BEI, che comprende la Banca europea per gli investimenti (BEI) ed il Fondo europeo per gli investimenti (FEI) ha sottoscritto titoli senior e mezzanini per complessivi 460 milioni, di cui 430 milioni sottoscritti dalla BEI e 30 milioni dal FEI. Queste nuove risorse mirano a sostenere progetti innovativi (25% del plafond), in linea con il "Piano Nazionale Transizione 4.0" del Ministero dello Sviluppo Economico italiano, e le imprese attivate nelle regioni di coesione (20% del plafond). Inoltre, la rinnovata partnership fra il Gruppo BEI e Alba Leasing contribuirà a promuovere la lotta contro il cambiamento climatico e la parità di genere.

Per Alba Leasing si tratta della terza operazione ad aver ottenuto lo status STS, elemento questo che, a partire dal gennaio 2019, identifica le operazioni "Semplici, Trasparenti e Standardizzate". Questi criteri di qualità sono stati inoltre oggetto di analisi di **Prime Collateralised Securities (PCS)** in qualità di terzo verificatore.

Grazie a questa importante operazione di funding, Alba Leasing ha ottenuto liquidità a medio termine a costi competitivi che verrà impiegata per supportare gli investimenti, mediante operazioni di leasing finanziario ed operativo, delle PMI e Mid-cap italiane che nel corso del prossimo biennio beneficeranno, quindi, di una fonte di finanziamento alternativa ai tradizionali prestiti bancari.

Con questa nuova cartolarizzazione, Alba Leasing conferma il proprio ruolo di *frequent issuer* sul mercato dei capitali, continuando ad attrarre l'interesse da parte degli investitori grazie alla qualità del portafoglio originato, alla propria capacità di gestione dei contratti e di finalizzare operazioni di finanza strutturata.

Alba Leasing è una società specializzata nei finanziamenti in leasing, partecipata da Banco BPM S.p.A. (39,19%), BPER Banca S.p.A. (33,50%), Banca Popolare di Sondrio S.p.A. (19,26%) e Credit Agricole S.p.A. (8,05%).

Alba Leasing offre una vasta gamma di prodotti – in particolare nei settori del leasing strumentale, targato, immobiliare ed energetico – distribuiti grazie a un network distributivo di 5.300 sportelli, di cui 3.700 delle banche azioniste e 1.500 delle banche convenzionate e altri canali di vendita (vendor, agenti, intermediari, diretto).

Grazie a 1,6 miliardi di euro di stipulato pari a 11.000 contratti, Alba Leasing nel 2022 ha raggiunto una quota di mercato del 7,30%.

La Banca europea per gli investimenti (BEI) è l'istituzione finanziaria di lungo termine dell'Unione Europea ed è di proprietà dei suoi Stati Membri. Eroga finanziamenti a lungo termine per investimenti validi al fine di contribuire agli obiettivi strategici dell'UE. La Banca finanzia progetti in quattro settori prioritari: infrastrutture, innovazione, clima e ambiente, piccole e medie imprese (PMI). **Tra il 2019 e il 2022 il Gruppo BEI ha erogato finanziamenti a favore di progetti in Italia per 45 miliardi di euro.**

Il Fondo europeo per gli investimenti (FEI) è un'istituzione finanziaria che fa parte del Gruppo Banca europea per gli investimenti (BEI). Il fulcro della sua missione è sostenere le micro, piccole e medie imprese (PMI) favorendo il loro accesso ai finanziamenti e al capitale di rischio. Il FEI è inoltre attivo nel promuovere gli investimenti in fondi per il clima e le infrastrutture, con una forte attenzione alla sostenibilità ambientale. Questo ruolo consente al FEI di favorire il raggiungimento degli obiettivi dell'Unione europea a sostegno dell'innovazione, delle attività di ricerca e sviluppo, dell'imprenditorialità, della crescita e dell'occupazione.