

COMUNICATO STAMPA

Accordo tra Gardant e AMCO e il Gruppo BPER, per la creazione di una partnership strategica di lungo periodo nel *servicing* di NPE tra Gardant e BPER, e per la cessione di portafogli di NPE fino a 2,5 miliardi di euro a società controllate da fondi di Elliott e ad AMCO

L'accordo quadro prevede la creazione di una *joint venture* tra il Gruppo BPER e il Gruppo Gardant, che ne deterrà il 70%.

Nell'ambito dell'offerta, è prevista inoltre, la cessione da parte del Gruppo BPER:

- di un portafoglio NPL del valore lordo di circa €1,5 miliardi entro il mese di dicembre 2022 ad AMCO;
- di un portafoglio UTP del valore lordo di circa €0,5 miliardi a un veicolo di cartolarizzazione, in cui società controllate da fondi di Elliott sottoscriveranno i titoli entro il primo trimestre del 2023.

Sono inoltre in corso negoziazioni tra BPER e AMCO per la cessione di un ulteriore portafoglio UTP del valore lordo di circa €0,5 miliardi.

Milano, Roma, 28 novembre 2022

Gardant S.p.A. e AMCO S.p.A. hanno raggiunto un accordo con il Gruppo BPER per la costituzione di una partnership strategica tra il Gruppo BPER e il Gruppo Gardant per la gestione di crediti deteriorati originati dal Gruppo BPER Banca e per la vendita di alcuni portafogli di crediti deteriorati ad AMCO e a società controllate da fondi di Elliott.

La partnership strategica sarà realizzata mediante la creazione di una *joint venture* tra il Gruppo BPER e il Gruppo Gardant, di cui il Gruppo Gardant controllerà il 70% e che coniugherà competenze professionali, industriali, informatiche e relazionali dei due partner.

La *joint venture* sarà dedicata alla gestione e recupero dei crediti classificati sia a inadempienze probabili (c.d. Unlikely to Pay o crediti UTP), sia a sofferenza (c.d. Non Performing Loans o crediti NPL). Questa società gestirà come *credit manager* parte dei portafogli oggetto di cessione nell'ambito dell'accordo stesso, parte dello stock residuo di UTP e NPL di proprietà del Gruppo BPER e, nei prossimi 10 anni, il 50% dei nuovi flussi di crediti UTP e il 90% dei nuovi di crediti NPL del Gruppo BPER.

*"Questo è un deal molto importante per il Gruppo Gardant, perché ci consente di continuare a crescere quale credit e asset manager integrato a servizio di banche e investitori - spiega **Mirko Briozzo**, CEO di*

Gardant - *Si tratta di una sfida importante, perché pone al centro dell'operatività della joint-venture in primis una visione industrializzata e data-centrica della gestione di crediti UTP, a partire da quelli medio-piccoli, in ottica re-performing. Siamo fiduciosi, forti della nostra storia e di un team d'eccellenza, che questa partnership con BPER sarà di grande soddisfazione per entrambi. Gardant ha già in piedi da diversi anni una partnership bancaria di successo, a dimostrazione della nostra capacità di realizzare progetti ambiziosi."*

Nell'ambito dell'offerta è prevista la cessione fino a €2,5 miliardi di crediti deteriorati da parte del Gruppo BPER. In dettaglio:

- cessione di un portafoglio di crediti NPL di circa €1,5 miliardi di valore lordo complessivo ad AMCO, da realizzarsi entro il mese di dicembre 2022;
- cessione di un portafoglio di crediti UTP di circa €0,5 miliardi di valore lordo complessivo, entro il primo trimestre del 2023, a un veicolo di cartolarizzazione, in cui le società controllate da fondi di Elliott, sottoscriveranno il 95% dei titoli mezzanine e junior.

Nel contesto dell'operazione, sono inoltre in corso negoziazioni tra il Gruppo BPER e AMCO per un'ulteriore cessione ad AMCO di un portafoglio di UTP del valore lordo di circa €0,5 miliardi da perfezionarsi nel corso del primo trimestre del 2023.

Il Gruppo Gardant è assistito in questa operazione da Rothschild & Co. quale advisor finanziario, Goldman Sachs quale structuring advisor, Deloitte per attività di due diligence, FBS Next per attività di due diligence/gestione, Chiomenti quale consulente legale e Studio Zoppini in relazione ad aspetti regolamentari.

AMCO è assistita da Vitale & Co. quale advisor finanziario e da Legance quale consulente legale.

Gardant S.p.A.

Gardant S.p.A., capogruppo del Gruppo Gardant, è un operatore leader in Italia nel settore del credit e alternative asset management e del *servicing* di portafogli di crediti deteriorati. Con circa Euro 40 miliardi di crediti in amministrazione, circa 20 miliardi di crediti gestiti come special servicer e oltre 500 milioni di fondi raccolti, il gruppo Gardant presenta la più ampia offerta di prodotti e servizi per investitori e banche nel settore dei crediti illiquidi e deteriorati. Special Gardant (dotata di licenza ex art. 115 TULPS) è la società specializzata in attività di recupero giudiziali e stragiudiziale; Master Gardant è la società (intermediario finanziario ex art. 106 TUB) specializzata nell'attività di supporto alla gestione di crediti UTP e nell'attività di servicer di veicoli di cartolarizzazione; Gardant Investor SGR è la società di gestione del gruppo specializzata in investimenti alternativi nel settore del credito.

AMCO – Asset Management Company S.p.A.

Con €36,2 miliardi di NPE pro-forma a fine settembre 2022, di cui €13,2 miliardi di UTP per il 75% relativi a oltre 41mila imprese italiane, e una storia ventennale (come SGA), AMCO è leader nella gestione dei crediti deteriorati, punto di riferimento nel mercato degli NPE in Italia, al servizio del Paese e dell'economia reale. Partecipata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, è una full-service credit management company che opera sul mercato. Soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia e al controllo della Corte dei Conti, nonché a livello comunitario a quello della Direzione Generale della Concorrenza (DGComp), che analizza e monitora le transazioni, AMCO opera secondo un modello di business flessibile, innovativo e rispettoso verso debitori, creditori, banche cedenti, obbligazionisti e persone.

L'approccio gestionale è attento a non creare stress finanziari e reputazionali e volto a favorire la sostenibilità dell'impresa, anche erogando direttamente nuova finanza per favorire la continuità aziendale e il rilancio industriale, così da rimettere in circolo risorse ed energie per il tessuto economico del Paese.

Grazie a una strategia di gestione diversificata tra sofferenze e UTP e alle competenze e specializzazioni dei suoi 368 professionisti che operano su Milano, Napoli e Vicenza, AMCO gestisce integralmente il processo di recupero dei crediti deteriorati e di qualsiasi genere di portafoglio, anche di grandi dimensioni, con una struttura operativa efficace e flessibile.

Per ulteriori informazioni:

Gardant S.p.A.
Daniele Biolcati
Tel. +39 337 1689124
Email: daniele.biolcati@gardant.eu

AMCO S.p.A.
Media & Investor Relations
Tel. + 39 02 94457 511
Investor.Relations@amco.it

SEC Newgate Italia

Daniele Pinosa, +39 335 7233872, daniele.pinosa@secnewgate.it
Michele Bon, +39 338 6933868, michele.bon@secnewgate.it
Fabio Santilio, +39 339 8446521, fabio.santilio@secnewgate.it
Chiara Andreotti, +39 340 3613320, chiara.andreotti@secnewgate.it