

PERFEZIONATA CARTOLARIZZAZIONE DI MUTUI COMMERCIALI PER 2,8 MILIARDI DI EURO

Sondrio, 6 agosto 2012 – Il Gruppo Bancario Credito Valtellinese annuncia il perfezionamento di un'operazione di cartolarizzazione *multioriginator*, tramite il veicolo Quadriovio SME 2012 s.r.l., di un portafoglio di mutui ipotecari e chirografari ad imprese, artigiani e famiglie produttrici per un totale di 2,78 miliardi di euro.

L'operazione – la prima realizzata dal Gruppo Creval avente ad oggetto un portafoglio costituito esclusivamente da mutui ad imprese – si inserisce nel quadro del prudenziale ampliamento degli attivi stanziabili per le operazioni di rifinanziamento presso la Banca Centrale Europea.

L'operazione è articolata in un'unica tranches senior (classe A) di 1,74 miliardi di Euro, quotata presso la Borsa di Lussemburgo, a cui è stato assegnato il **rating massimo (AAA)** da parte delle agenzie **Fitch Ratings** e **DBRS** – e una tranches junior (classe B) per un totale di 1,04 miliardi di euro.

I titoli sono stati emessi con prezzo pari al 100% del capitale nominale e pagheranno una cedola a tasso di interesse variabile parametrato all'Euribor a 3 mesi più uno spread pari a 0,50%.

Entrambe le classi di titoli sono state integralmente sottoscritte dalle singole banche *originator* partecipanti all'operazione e precisamente Credito Valtellinese, Credito Artigiano, Credito Siciliano e Carifano.

Il Gruppo Creval è stato assistito nella strutturazione dell'operazione da Jp Morgan Securities in qualità di *Sole Arranger*, dallo studio legale Bonelli Erede Pappalardo in qualità di *Transaction Counsel* e dallo studio legale Legance in qualità di *Legal Advisor* degli *Originators*.

Contatti societari

Investor relations
telefono + 39 02 80637471
Email: investorrelations@creval.it

Media relations
telefono +39 02 80637403
Email: mediarelations@creval.it