



CLOSING DELLA PRIMA CARTOLARIZZAZIONE ESG SOCIAL

Genova, 30 giugno 2021 – Banca Carige, prima in Italia e fra le prime in Europa, comunica di avere concluso la strutturazione ed emissione di un’operazione di cartolarizzazione di un portafoglio di crediti di elevato *standing* (assistiti da garanzia MCC ai sensi dell’articolo 13, comma 1, lettera m) del D.L. 23/2020 (come convertito dalla Legge 40 del 5/6/2020), denominati “Finanziamenti Lettera M”) tali da poter rientrare nelle definizioni ESG (*Environment, Social and Corporate Governance*), così come certificato dal terzo verificatore ISS, a testimonianza del costante impegno sociale del Gruppo.

L’intensa opera di supporto all’economia dei territori nei quali opera la Banca, realizzata attraverso la delibera di oltre €2,8 miliardi di finanziamenti concessi nell’ambito delle misure promosse dal Governo per sostenere l’economia nel contesto pandemico, ha creato i presupposti per poter procedere con la cartolarizzazione in oggetto.

In particolare è stato ceduto un portafoglio di crediti per un valore lordo contabile pari a circa €383 milioni, con emissione, in contropartita, di due differenti classi di titoli per un ammontare rispettivamente pari a:

- €320 milioni di una *tranche senior*, corrispondente a circa l’83,0% del valore lordo contabile, alla quale sono stati attribuiti i *rating investment grade* A3 da Moody’s e A da Standard & Poor’s;
- €62,7 milioni di una *tranche junior*.

I titoli *senior* ed i titoli *junior* hanno cedola rispettivamente pari a 0,40% e 3,0%, saranno inizialmente sottoscritti e trattenuti dagli *originator* Banca Carige e Banca Monte Lucca.

Nell'ambito dell'operazione "PMI100", Banca Intesa Sanpaolo (divisione CIB) ha svolto il ruolo di Strutturatore della cartolarizzazione e *Advisor* per la redazione del *Social Bond Framework* di Banca Carige. La Banca si è avvalsa inoltre di ISS Corporate Solution in qualità di terzo verificatore per l'ottenimento della SPO (*Second Party Opinion*) che certifica l'allineamento ai principi ICMA ESG *Social* del *Framework* e dell'Emittente, e di PCS (Prime Collateralised Securities EU) per l'ottenimento della certificazione STS (*Simple, Transparent and Standardised*).

Bank of New York assumerà il ruolo di *Account Bank, Principal Paying Agent, Calculation Agent, Esma Reporting, Listing Agent*; Zenith Service Spa assumerà il ruolo di *Representative of the Noteholders e Back-up Master Servicer*; Banca Carige è stata nominata *Corporate Services Provider, Master Servicer e Cash Manager*; Banca Monte Lucca è stata nominata *Servicer*.

La consulenza legale è stata affidata allo Studio Chiomenti (per l'*Arranger*) e allo Studio Orrick (per l'*Originator*).

INVESTOR RELATIONS & RESEARCH
tel. +39 010 579 4877
investor.relations@carige.it

COMUNICAZIONE
tel. +39 010 579 3380
relazioni.esterne@carige.it