



Comunicato stampa

Generalfinance annuncia l'ingresso di Intesa Sanpaolo - quale nuovo *senior lender* – a fianco di BNP Paribas nell'ambito del programma triennale di cartolarizzazione di crediti commerciali

L'ammontare massimo del nominale di crediti *outstanding* aumenta da 295 milioni di Euro a 590 milioni

Intesa Sanpaolo sottoscriverà note *senior* dell'operazione fino a un massimo di 200 milioni di Euro con un *commitment* iniziale di 50 milioni

Milano, 14 giugno 2022. Generalfinance annuncia l'ingresso di Intesa Sanpaolo (Divisione IMI Corporate & Investment Banking) quale nuovo *senior lender* – a fianco di BNP Paribas – nell'ambito del programma di cartolarizzazione – triennale e soggetto a rinnovo annuale – di crediti commerciali nell'ambito del quale cede pro-soluto, su base rotativa, portafogli di crediti commerciali *performing* originati nell'esercizio della propria attività caratteristica – factoring ad aziende *distressed* - ad una società veicolo italiana costituita ai sensi della legge sulla cartolarizzazione (General SPV S.r.l.) - fino ad un **ammontare massimo di nominali rivisto a Euro 590 milioni dagli iniziali 295 milioni.**

Gli acquisti dei crediti sono finanziati attraverso l'emissione di tre classi di titoli ABS di tipo *partly paid*, con differente grado di subordinazione, in particolare:

- **Massimi Euro 200.000.000 di Senior Notes A1**, sottoscritte da **BNP Paribas**, attraverso il *conduit* Matchpoint Finance LTD, con un *commitment* di Euro 75 milioni;
- **Massimi Euro 200.000.000 di Senior Notes A2**, sottoscritte da **Intesa Sanpaolo**, attraverso il *conduit* Duomo Funding PLC, con un *commitment* di Euro 50 milioni;
- **Massimi Euro 42.400.000 di Mezzanine Notes di classe B1 e B2** - inizialmente sottoscritte e ritenute da Generalfinance – potranno essere in futuro **collocate presso investitori istituzionali**;
- **Massimi Euro 29.600.000 di Junior Notes**, integralmente **sottoscritte e ritenute da Generalfinance**, anche al fine di soddisfare la *retention rule* regolamentare.

Nell'ambito della cartolarizzazione – che non determina il deconsolidamento dei crediti verso la clientela, che continuano dunque a rimanere iscritti nel bilancio del *factor* – Generalfinance opera come Sub-Servicer.

“**Massimo Gianolli**, Amministratore Delegato di Generalfinance ha commentato: “*Siamo particolarmente orgogliosi che anche Intesa Sanpaolo – dopo BNP Paribas – abbia deciso di finanziare Generalfinance attraverso la struttura di securitization avviata lo scorso anno. Questa operazione consentirà alla Società di realizzare gli obiettivi ambiziosi di crescita del turnover, previsto a 2,7 miliardi a fine 2024 rispetto a 1,4 miliardi del 2021. Alla luce del progetto di quotazione in corso, ringrazio - personalmente e a nome della nostra società la struttura Corporate Finance Mid-Cap della Divisione IMI CIB per il supporto che il Gruppo Intesa Sanpaolo sta fornendo a Generalfinance in questa fase di grande importanza,. Ringrazio nuovamente anche BNP Paribas per aver creduto, per prima, in questa operazione di funding per noi strategica.*”

BNP Paribas agisce in qualità di Arranger nella strutturazione dell'operazione, mentre **Banca Akros - la Corporate & Investment bank del Gruppo Banco BPM** - è Advisor finanziario di Generalfinance. Lo studio legale **BonelliErede** ha assistito BNP Paribas, mentre lo studio legale **Hogan Lovells** ha assistito Generalfinance. Nel contesto dell'operazione **Zenith Service** ha assunto i ruoli di Master Servicer, RoN, Calculation Agent, Portfolio Agent e Corporate Servicer mentre **The Bank of New York Mellon SA/NV, Milan Branch** agisce in qualità di Account Bank e Paying Agent.

GENERALFINANCE

Fondata nel 1982 e guidata da 30 anni da Massimo Gianolli, Generalfinance è un intermediario finanziario vigilato, specializzato nel factoring, in grado di garantire interventi rapidi e personalizzati in base alle diverse esigenze della clientela. Operativa presso le due sedi di Milano e Biella con un team di oltre 60 professionisti, Generalfinance è leader nel segmento del factoring alle Pmi distressed.

Generalfinance S.p.A.

Chief Financial Officer - Investor Relations

Ugo Colombo | u.colombo@generalfinance.it | +39 3355761968

CONTATTI MEDIA

Comin & Partners

Lelio Alfonso | lelio.alfonso@cominandpartners.com | +39 3346054090

Tommaso Accomanno | tommaso.accomanno@cominandpartners.com | +39 340 7701750