



GRUPPO BANCA FININT

Company Profile

Giugno 2024

Combiniamo ingegno e concretezza per aiutare i nostri clienti a crescere attraverso le generazioni grazie al nostro team di professionisti e ad una gamma di soluzioni tra loro sinergiche ed integrate

Chi siamo

- Il **Gruppo Banca Finint** è il punto di arrivo di oltre **40 anni di attività** nel settore finanziario
- **Banca Finint**, dal 2016, è la società **capogruppo** del Gruppo Banca Finint
- Il **nostro team** è composto da oltre **670 persone** e **189 financial advisors** presenti su **62 uffici territoriali**
- A livello di Gruppo, grazie a **Finint Private Bank, Finint Investments e Finint Revalue** gestiamo **~12,4 Mld€** di attivi dei quali circa **3,5 Mld€** nel private banking, **5 Mld€** nell'asset management, **2,2 Mld€** nel segmento NPE e **1,7 Mld€** nei servizi di consulenza alla clientela istituzionale

Cosa facciamo

1	CORPORATE & INVESTMENT BANKING	<ul style="list-style-type: none">■ Arrangement cartolarizzazioni per Financial Institution■ Arrangement Minibond e Basket Bond■ Direct Lending■ Advisory & Corporate Finance
2	SECURITISATION SERVICES	<ul style="list-style-type: none">■ Consulenza nella Finanza Strutturata■ Set-up Special Purpose Vehicle■ Gestione Cartolarizzazioni■ Gestione Bond, Minibond e Loan
3	ASSET MANAGEMENT	<ul style="list-style-type: none">■ Fondi Real Estate■ Fondi Infrastructure■ Fondi Private Capital■ Fondi NPE■ Fondi Public Markets
4	PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT	<ul style="list-style-type: none">■ Consulenza Evoluta■ Gestioni Patrimoniali■ Servizi di Negoziazione■ Collocamento Fondi e Sicav■ Bancassurance Vita
5	NON-PERFORMING EXPOSURES	<ul style="list-style-type: none">■ Specialized Lending■ Debt Restructuring & Advisory■ Acquisto Crediti NPEs■ Credit Servicing
6	CREDIT & RE MANAGEMENT	<ul style="list-style-type: none">■ Credit Management■ Real Estate Management



Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 Corporate & Investment Banking

3 Securitisation Services

4 Asset Management

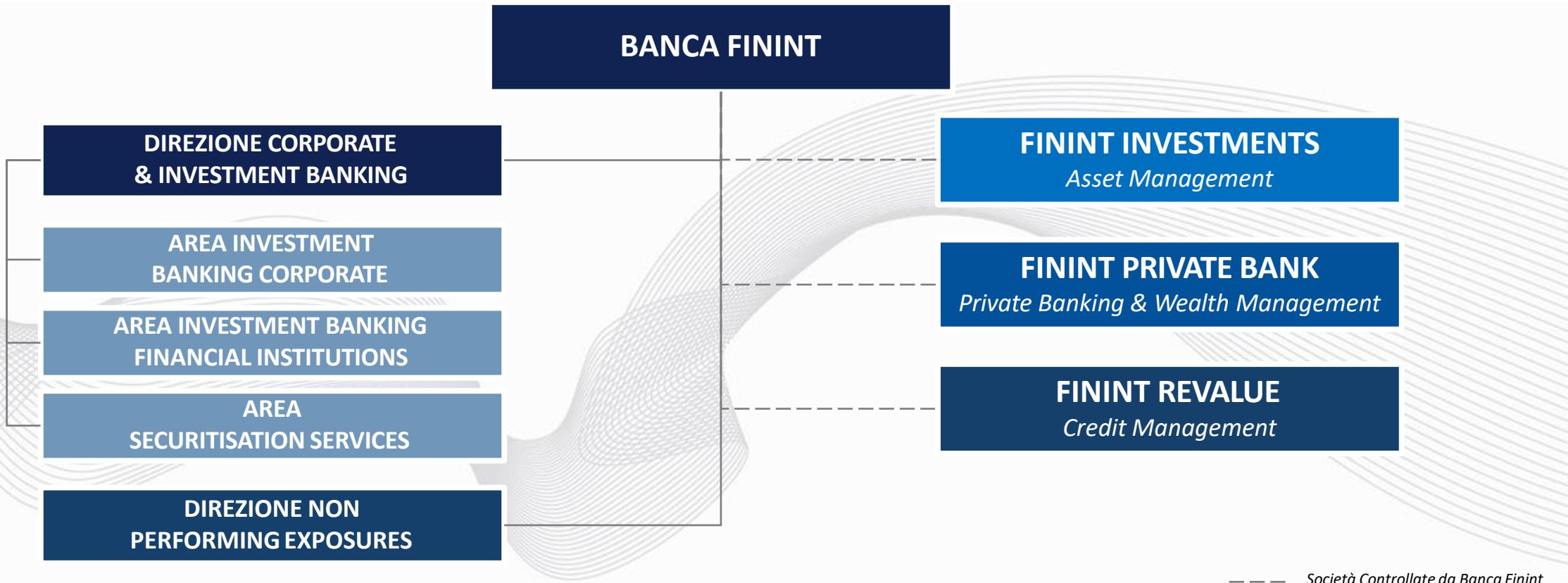
5 Private Banking & Wealth Management

6 Non Performing Exposures

7 Credit & RE Management



1 Siamo una delle principali realtà finanziarie italiane ed operiamo in molteplici aree di business



126 Mln€
MARGINE INTERMEDIAZIONE

670
PERSONE

26,7 Mln€
UTILE ANTE IMPOSTE

17,06%
TOTAL CAPITAL RATIO

1 Abbiamo una mission chiara che si poggia su valori e principi che mettono il cliente al centro

MISSION

Siamo una **boutique finanziaria indipendente**
che affianca **imprese, imprenditori, famiglie, investitori e istituzioni finanziarie** nella loro **crescita**
attraverso **un'offerta sinergica e integrata** di **prodotti, servizi e soluzioni** di altissimo profilo e specializzazione

I NOSTRI VALORI



INDIPENDENZA
Il Gruppo Banca Finint è una **realità privata e indipendente**, nata dall'iniziativa di un **imprenditore, per gli imprenditori**



Il Gruppo Banca Finint si **affianca ad ognuno dei propri clienti, accompagnandolo nella ricerca delle soluzioni volte a creare maggiore valore e curando ogni dettaglio**



Il Gruppo Banca Finint **opera all'insegna dell'integrità, della correttezza e della trasparenza**



Il Gruppo Banca Finint unisce **capacità di offrire prodotti e servizi specialistici e di altissimo profilo ad un approccio snello, veloce e molto flessibile**



Avanguardia e ricerca costante dell'innovazione sono da sempre una delle **caratteristiche fondamentali** del Gruppo Banca Finint



Il Gruppo Banca Finint opera in un **ambiente dove vige il rispetto reciproco**, promuovendo **relazioni di fiducia durature nel tempo**



Con **qualità, passione e orgoglio** i **professionisti** del Gruppo Banca Finint offrono un servizio dedicato e orientato sempre alla **best execution**



Il Gruppo Banca Finint vanta **indici patrimoniali** tra i **più elevati** del settore

1 Vantiamo una storia quarantennale di successo culminata con l'acquisizione di Banca Consilia...

Enrico Marchi, con altri soci, fonda **Finanziaria Internazionale** il 17 aprile 1980 con il nome di Finvest S.r.l. e l'obiettivo di creare un grande gruppo finanziario nel Nordest

Nasce **FISG**, società dedicata alla gestione e strutturazione di operazioni di cartolarizzazione

Nasce **Finint Alternative Investment SGR** (oggi Finint Investments SGR)

Viene costituito in via ufficiale il **Gruppo Banca Finint** con Banca Finint nel ruolo di Capogruppo

Viene integrata **Banca Consilia**, diventando **Finint Private Bank**, e si realizza la fusione per incorporazione di due rami d'azienda di Unica SIM in Finint Private Bank. Viene inoltre **acquisita Finint Revalue**

1991

1980

2001

1999

2014

2005

2020

2022

Nel mese di marzo Banca Commerciale e Finint strutturano il primo loan cartolarizzato a favore di Finleasing Italia, Auriga S.r.l. del valore complessivo di 140 Mld L.

Nasce **Securitisation Services**, primo servicer italiano dedicato alla gestione delle operazioni di cartolarizzazione

Finanziaria Internazionale diventa Banca, nasce **Banca Finint**

Si realizza la **fusione per incorporazione** delle società **Securitisation Services**, **FISG** e **Finint Corporate Advisors** nella Capogruppo **Banca Finint**: il Gruppo semplifica la struttura societaria e apre un nuovo capitolo del percorso di sviluppo

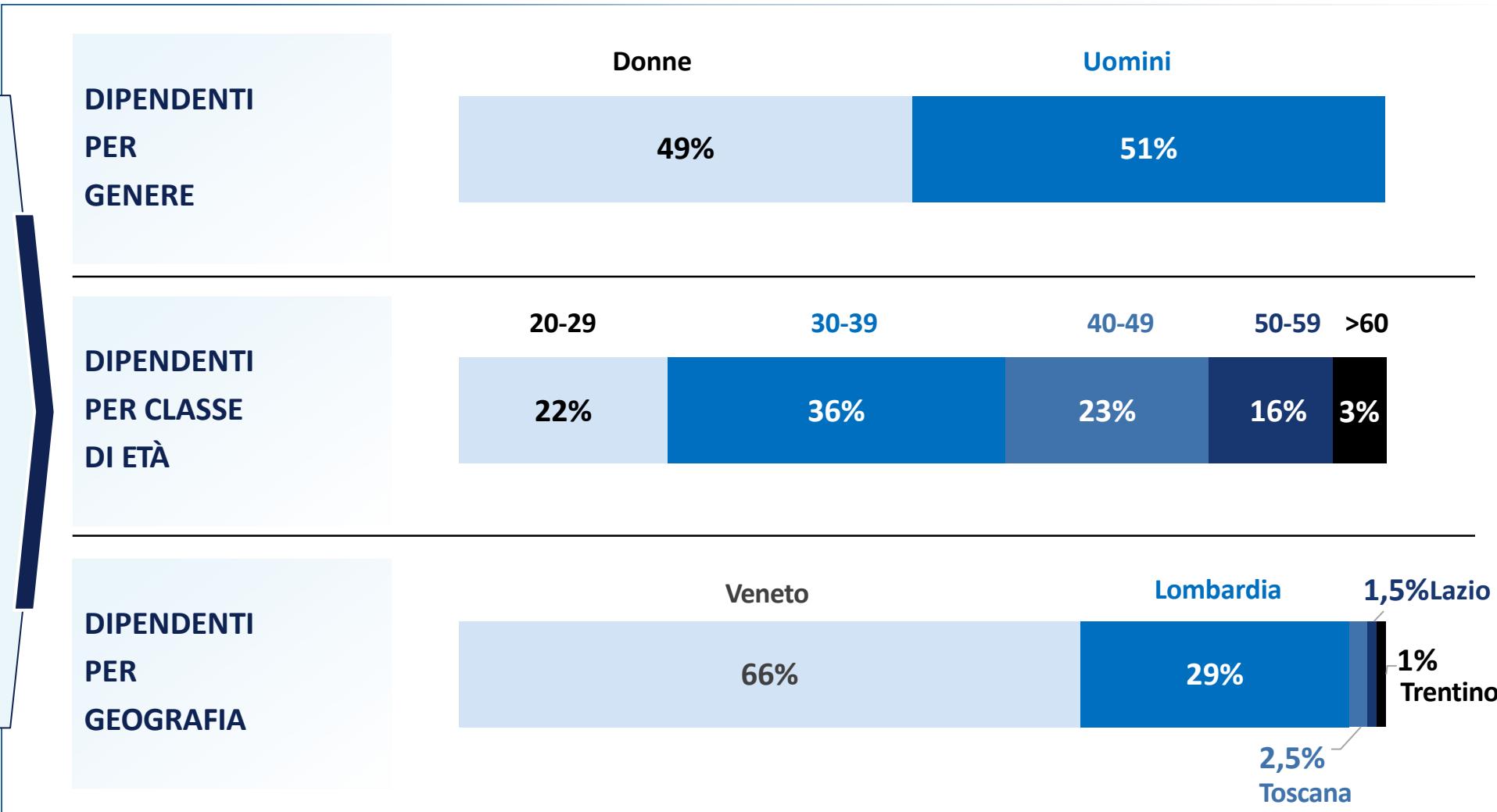
1 ...come confermato dagli ultimi risultati economici ed operativi conseguiti al termine del 2023...

I numeri del Gruppo Banca Finint nel FY 2023

	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	INDICATORI OPERATIVI
BANCA FININT	60,3 Mln€	+ 500 Operazioni di Finanza Strutturata +390 Emissioni obbligazionarie e loan
FININT INVESTMENTS	22,2 Mln€	5 Mld€ AUM 80 Analisti e Gestori
FININT PRIVATE BANK	34,9 Mln€	3,5 Mld€ AUM 1,7 Mld€ AUA ⁽¹⁾ > 42% AUM in Consulenza Evoluta
FININT REVALUE	9,8 Mln€	2,2 Mld€ AUM 1,7 Mld€ NPL 0,5 Mld€ UTP / PD

1 ...grazie al nostro team di 670 specialisti su cui contiamo nell'offrire le soluzioni più adeguate

- Un team di **670 specialisti**, dall'elevato **know-how**, in grado di individuare le soluzioni più adeguate a **soddisfare le esigenze** della **clientela**
- Persone **giovani, dinamiche e motivate** che fanno dello studio e della **ricerca** per l'**innovazione** un motivo di crescita professionale e umana per sé e per i **propri clienti**



CORPORATE &
INVESTMENT BANKINGSECURITISATION
SERVICESASSET
MANAGEMENTPRIVATE BANKING &
WEALTH MANAGEMENTNON PERFORMING
EXPOSURESCREDIT &
RE MANAGEMENT

Il ruolo del Gruppo Banca Finint

FINANCIAL INSTITUTION – TOP ARRANGER

- Assistiamo cedenti e investitori nell'**organizzazione e strutturazione di operazioni di cartolarizzazione anche sintetiche** e nella cessione/acquisizione di portafogli originati da istituzioni finanziarie e corporate

CORPORATE – TOP ARRANGER

- Siamo in grado di trovare **risposte alternative** alla **finanza ordinaria** per le differenti necessità di finanziamento aziendale **attraverso operazioni di Direct Lending, Minibond e Basket Bond** - dove siamo al **top** della classifica degli **arranger** dalla nascita di questo mercato nel 2014 a oggi
- Come **Corporate Advisor** affianchiamo l'imprenditore nelle **ricerca delle soluzioni più adatte al proprio contesto, al proprio mercato o alla fase di vita della propria azienda, anche in operazioni di finanza straordinaria** mirate alla **ricerca di partners e di capitali** per lo sviluppo dell'azienda - **fusioni, acquisizioni, cessioni di partecipazioni, passaggi generazionali o IPO.**



Il ruolo del Gruppo Banca Finint

- Siamo leader nella gestione di operazioni di cartolarizzazione realizzate nel mercato italiano, **primo Master Servicer in Italia** negli NPLs secondo «The Italian NPL Market | December 23» di PwC
- **L'integrità, la professionalità e l'indipendenza** sono le caratteristiche che ci contraddistinguono, collaboriamo con i principali player di mercato e conserviamo il massimo ranking (STRONG) di S&P
- **Partecipiamo alle operazioni maggiormente innovative e alle strutture più complesse realizzate in Italia**, relative a 25 tipologie di assets, fra cui - NPLs e UTP - offrendo anche il servizio di fronting bank per portafogli granulari
- Assistiamo le società emittenti di bond e minibond **nelle emissioni** e le banche erogatrici di loan nell'**attività di gestione del finanziamento e coordinamento delle stesse**



Il ruolo del Gruppo Banca Finint

- Vantiamo una specializzazione nel settore dei **Fondi Alternativi**, attraverso Finint Investments SGR, con numerosi Awards che riconoscono **l'eccellenza nella gestione** e la **capacità di innovare**, grazie a un team di 70 analisti e gestori
- Da noi è nato il **primo Fondo Immobiliare Alternativo**, il **primo Fondo Immobiliare** dedicato alle **Energie Rinnovabili**, i primi Fondi Alternativi dedicati agli NPEs
- Il comune background e le sinergie con l'attività di Investment Banking si traducono inoltre nella realizzazione e gestione di **Fondi dedicati agli NPE, Minibond e Private Equity**, creando così un legame molto forte con tutta l'economia reale del nostro Paese
- Finint Investments è **firmataria** degli **UN PRI** (associazione che ha come obiettivo lo sviluppo di un sistema finanziario globale più sostenibile) e il **rispetto dei principi PRI** è parte **integrante del processo d'investimento**



Il ruolo del Gruppo Banca Finint

- Abbiamo unito le nostre specializzazioni, costruite su decenni di esperienza, per **abbracciare tutti gli aspetti che compongono il patrimonio personale e familiare** attraverso una **consulenza evoluta** e un approccio unico e multidisciplinare, strutturato sulle specificità di ciascun cliente
- Siamo inoltre attivi anche nel campo della **Consulenza e Negoziazione** per **Investitori Istituzionali**, con un apposito Team dedicato
- In un'ottica ampia di Wealth Management, garantiamo **un'assistenza globale, specialistica e intergenerazionale**
- Il nostro **Consulente Finanziario** è il **referente di fiducia** che – insieme agli specialisti del Gruppo - individua e monitora le soluzioni per le esigenze che si manifesteranno nelle diverse fasi della propria vita, attraverso un'offerta di servizi e prodotti di **eccellenza** del panorama italiano



Il ruolo del Gruppo Banca Finint

- Siamo il **partner ideale di imprese di piccola e media dimensione** per **l'analisi e l'ottimizzazione della struttura di debito**
- Operiamo con **approccio differenziante in termini di servizi offerti**, coerente con la mutata complessità del mercato, avendo al nostro interno la **capacità di analisi industriale dei target**, di dialogo con interlocutori sempre più sofisticati (e.g. fondi di debito, servicer, investitori distressed, ...) e la possibilità di offrire servizi ad alto valore aggiunto (e.g. accesso a smart lending, bridge financing, structuring, ...)
- Interveniamo nell'**acquisto diretto di piccoli portafogli** e single name distressed, **offrendo finanza senior a investitori NPEs** e operando anche come **Fronting Bank** per clientela qualificata
- Attraverso **Finint Revalue**, gestiamo in veste di **Credit Servicer** **l'intera filiera del recupero di attività finanziarie deteriorate**, oltre agli **asset immobiliari** rinvenienti da contenziosi in **property management**, dei quali curiamo anche il ricollocamento sul mercato immobiliare



Il ruolo del Gruppo Banca Finint

- Siamo un **Full Service Provider** specializzato nel recupero crediti e nella gestione di asset immobiliari derivanti da contenziosi in Property Management, ricollocandoli sul mercato immobiliare.
- Offriamo soluzioni “chiavi in mano” e “custom made” sia per **investitori** che per **clienti del mercato italiano**, mantenendo una struttura a costi flessibili. Rispondiamo alle esigenze della **clientela anche internazionale** alla ricerca di soluzioni innovative e personalizzate con **servizi ALL-IN o pacchetti singoli**.
- **Il core business di Finint Revalue si basa sul Credit Management e sul Real Estate Management** attraverso l'articolazione territoriale delle sedi di Conegliano, Milano e Firenze.
- Le principali attività del **Credit Management** riguardano: monitoraggio operativo, recupero stragiudiziale e giudiziale del credito, reporting & advisory.
- Le principali attività del **Real Estate Management**, invece, riguardano: property management, re-marketing e asset management.

Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 **Corporate & Investment Banking**

3 Securitisation Services

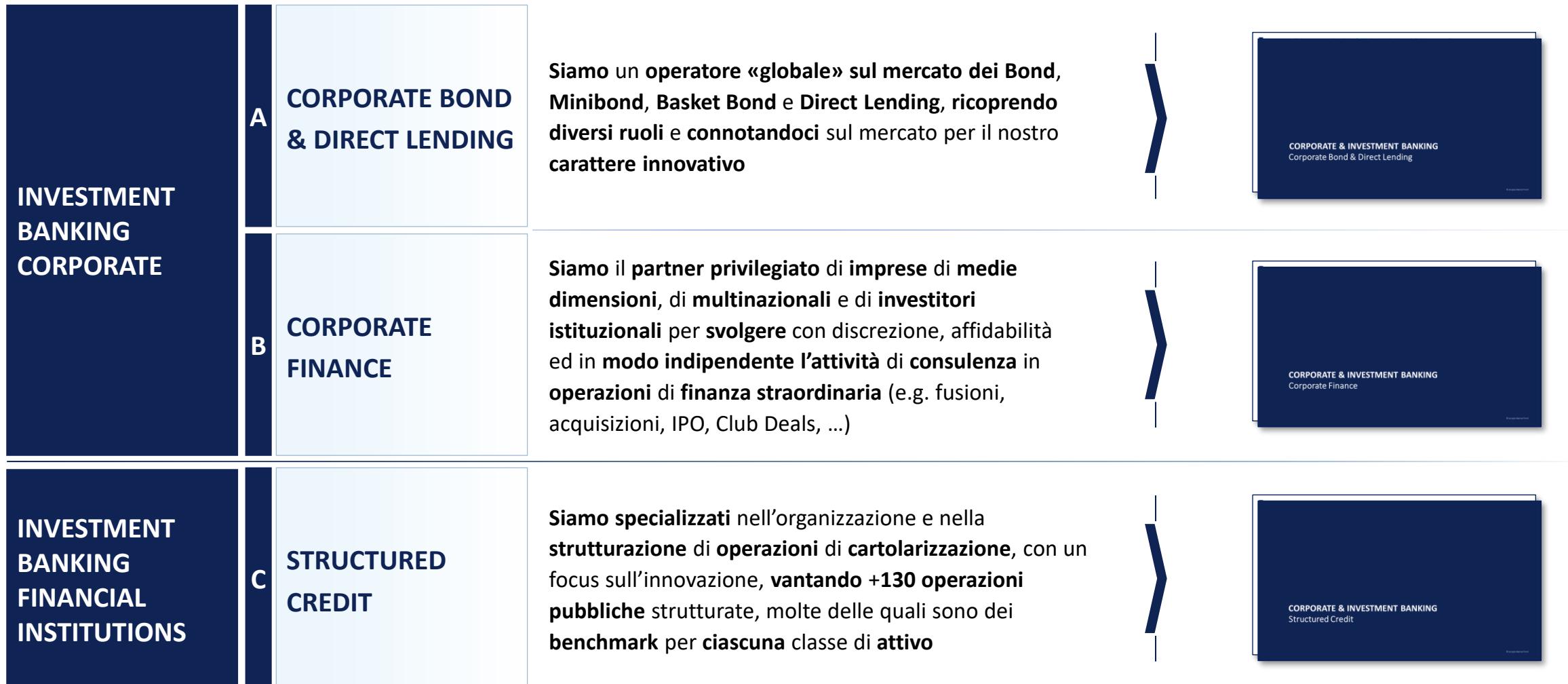
4 Asset Management

5 Private Banking & Wealth Management

6 Non Performing Exposures

7 Credit & RE Management



I SERVIZI DI CORPORATE & INVESTMENT BANKING OFFERTI DA  BANCA FININT

2A. CORPORATE & INVESTMENT BANKING

Corporate Bond & Direct Lending

A Siamo l'operatore di riferimento sul mercato dei Minibond e Basket Bond ricoprendo molteplici ruoli

Il Gruppo riveste diversi ruoli...

ARRANGER e COLLOCATORE

- +380 operazioni strutturate per un **valore** complessivo di **+2,8 Mld€**
- +15 specialisti **compongono il nostro team**, i quali affiancano le aziende in un percorso di crescita e sviluppo e di valorizzazione della cultura finanziaria d'impresa
- **Top Arranger** secondo l'**Osservatorio Minibond** del **Politecnico di Milano** per controvalore rispetto al **cumulato delle operazioni dal 2012**
- Il Gruppo Banca Finint è stato **premiato** nella categoria **Private Debt** ai **Financecommunity Awards 2017, 2019 e 2020**



INVESTITORE

- Track Record significativo che **comprende** ben **120 differenti investimenti**
- Finint Investments SGR gestisce **4 fondi di Minibond** per complessivi **540 Mln€ AUM**
- Tra questi il **Fondo PMI Italia II**, con investitori principali il Fondo Italiano d'Investimento e il Fondo Europeo per gli Investimenti, e il **Fondo Strategico Trentino-Alto Adige**, con investitori principali le Province di Bolzano e di Trento

SERVIZI DI BANCA AGENTE

- Assistiamo la società emittente nella gestione degli aspetti operativi connessi all'emissione di obbligazioni nel mercato italiano (Banca Agente, Rappresentante Comune degli Obbligazionisti, Security Agent e Monitoraggio Covenants)

...strutturando operazioni innovative

- **Viveracqua Hydrobond** (con BEI, CDP, fondi esteri e nazionali) per un importo complessivo di **~625 Mln€**
- **Elite Basket Bond** (con CDP e BEI) da **~120 Mln€**
- **Export Basket Bond Programme** (con CDP, MCC e SACE) da **~65 Mln€**
- **Lombardia Basket Bond Programme** (con CDP e Finlombarda) da **~40 Mln€**
- **Garanzia Campania Bond** (con CDP e MCC) da **~145 Mln€**
- **Basket Bond Italia** (con CDP e MCC) da **~100 Mln€**

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Assistiamo la società emittente nelle attività funzionali all’emissione fino all’eventuale quotazione

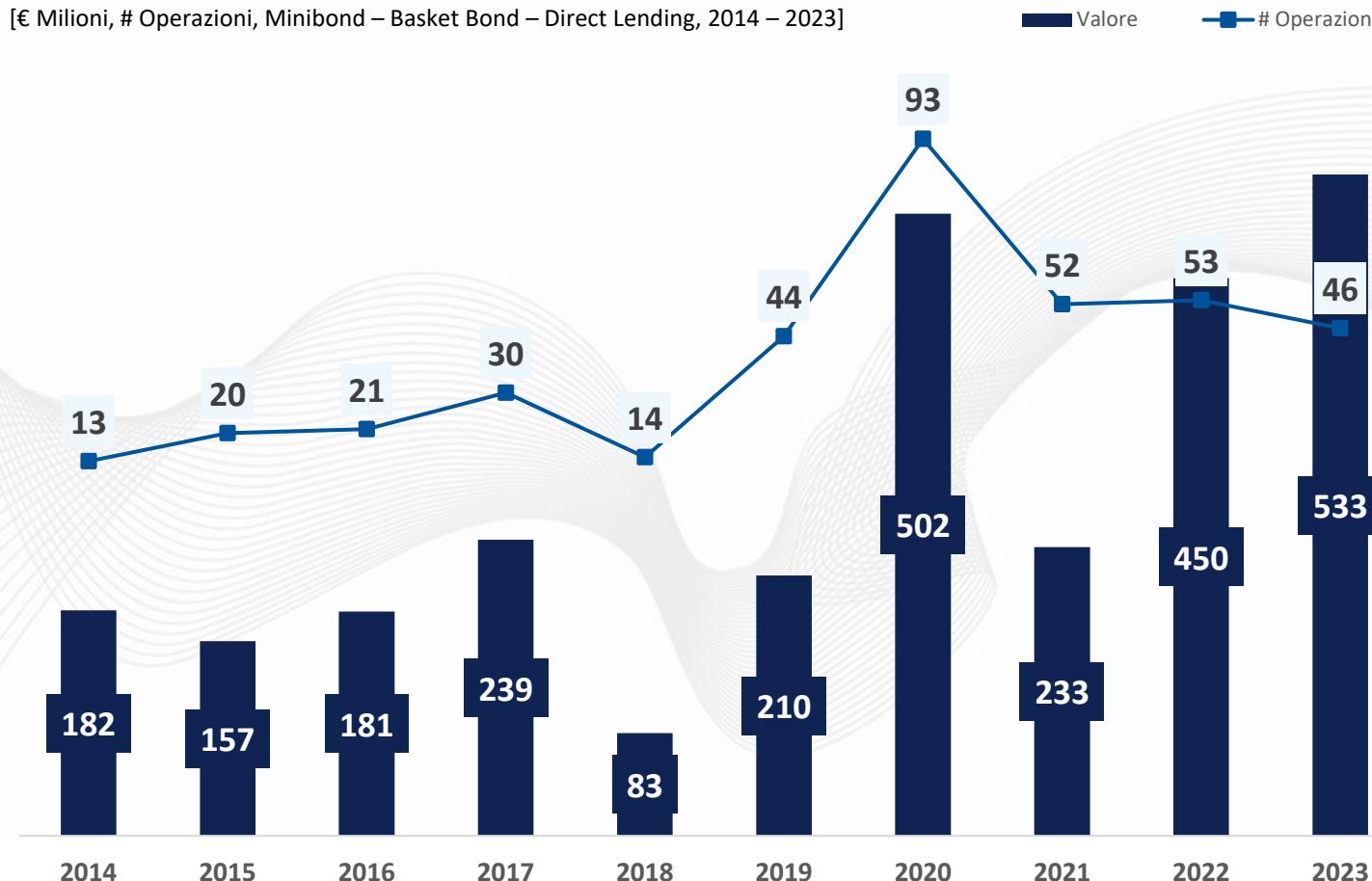
		MINIBOND	BASKET BOND	DIRECT LENDING	
1	ATTIVITÀ DI ARRANGEMENT	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Studio di fattibilità dell’operazione sulla base delle esigenze della società emittente e del mercato ▪ Assistenza nella predisposizione del materiale di marketing per gli investitori ▪ Supporto nelle attività per l’eventuale ottenimento del rating e nelle discussioni con la/le agenzia/e di rating ▪ Assistenza nella definizione dei termini e delle condizioni dell’operazione ▪ Assistenza, congiuntamente ai legali dell’operazione, nella preparazione della documentazione contrattuale ▪ Assistenza negli adempimenti necessari al settlement dell’operazione 	✓	✓	✓
2	ATTIVITÀ DI COLLOCAMENTO	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Presentazione e discussione dell’operazione ai potenziali investitori ▪ Assistenza agli investitori per l’ottenimento del materiale necessario per la predisposizione dell’istruttoria ▪ Organizzazione di roadshow e due diligence meeting ▪ Negoziazione delle condizioni dell’emissione con i potenziali investitori 	✓	✓	✓
3	ASSISTENZA NEL PROCESSO DI QUOTAZIONE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Assistenza nella definizione della tempistica da condividere con Borsa Italiana ▪ Assistenza nella stesura della documentazione legale e amministrativa necessaria ▪ Assistenza nella preparazione del Documento di Ammissione 	✓	✓	Non Prevista
4	RIDEFINIZIONE MINIBOND / DIRECT LENDING ESISTENTI	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Assistenza nella ridefinizione dei termini e delle condizioni del Prestito Obbligazionario ▪ Presentazione delle modifiche del prestito agli attuali investitori ▪ Collaborazione con tutte le controparti coinvolte per l’organizzazione dell’Assemblea degli Obbligazionisti 	✓	✓	✓
5	ATTIVITÀ DI BANCA AGENTE	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gestione delle relazioni con Monte Titoli e Borsa Italiana in nome e per conto dell’emittente ▪ Determinazione e comunicazione del tasso di interesse ▪ Pagamento della cedola e capitale agli obbligazionisti per il tramite di Monte Titoli 	✓	✓	Non Prevista



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Siamo il player più attivo con un valore delle operazioni seguite come Arranger di ~2,8 Mld€

Operazioni strutturate da BANCA FININT



Alcuni dei nostri riconoscimenti



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Minibond e Basket Bond consentono alle società emittenti di ottenere molteplici vantaggi

VANTAGGI DELL'EMISSIONE DI MINIBOND E BASKET BOND



FINANZIARI

- Accesso a finanziamenti a medio/lungo termine flessibili e creati su misura, in base alle esigenze contingenti dell'emittente
- **Rafforzamento** struttura patrimoniale e finanziaria



RITORNO DI IMMAGINE

- Propedeutico a un ulteriore raccolta di capitale di **debito** o di **equity**
- **Sostanziale miglioramento** dell'immagine aziendale con conseguenze positive in termini di opportunità commerciali e finanziarie
- **Miglioramento** dello **standing** della società



CULTURALI

- Disintermediazione dal sistema bancario
- Diversificazione delle fonti di finanziamento
- Superamento dell'orizzonte tipico della «**PMI**» grazie all'apertura e al confronto con i **mercati di capitali**
- Strumento per **managerializzare** la società e dotarsi di **metodi di pianificazione** economico finanziaria evoluti



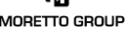
FISCALI

- **Piena deducibilità** fiscale degli **interessi passivi** legati all'operazione di emissione
- **Deducibilità** dei costi **connessi** all'emissione dello strumento



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Principali Track Record di Banca Finint come Arranger Minibond & Direct Lending

 IRPLAST MORE THAN FILMS	 SVAS BIOSANA	 IWIS	 ACQUE	 EuroIMMOBILIARE	 ligabue bester service, bester living!	 MORATO	 BAIA HOLIDAY	 EuroIMMOBILIARE	 ligabue bester service, bester living!	 DALBO	 telebit we connect your future		
Direct Lending Eur 15.000.000 Settembre 2023	Minibond Eur 13.000.000 Luglio 2023	Minibond Eur 6.000.000 Giugno 2023	Direct Lending Eur 355.000.000 Giugno 2023	Direct Lending Eur 20.000.000 Maggio 2023	Acquisition Financing Eur 10.000.000 Aprile 2023	Direct Lending Eur 10.000.000 Aprile 2023	Minibond Eur 10.000.000 Marzo 2023	Minibond Eur 20.000.000 Dicembre 2022	Minibond Eur 20.000.000 Dicembre 2022	Acquisition Financing Eur 16.000.000 Ottobre 2022	Minibond Eur 15.000.000 Agosto 2022		
 TEESMEC	 PMP THE APPLICATION SPECIALIST	 CLESSIDRA Factoring	 Techbau Engineering & Construction	 FLORIAN	 ICM	 FAOR	 VERITAS	 Friulchem spa	 ICM	 MORETTO GROUP	 GRISITALIA BREAD PAN		
Direct Lending Eur 10.000.000 Luglio 2022	Direct Lending Eur 25.000.000 Luglio 2022	Minibond Eur 30.000.000 Maggio 2022	Direct Lending Eur 21.000.000 Aprile 2022	Minibond Eur 25.000.000 Marzo 2022	Prestito Obblig. Sub. Eur 5.400.000 Marzo 2022	Minibond Eur 3.000.000 Gennaio 2022	Minibond Eur 25.000.000 Dicembre 2021	Minibond + Direct Lending Eur 4.000.000 Dicembre 2021	Minibond Eur 15.000.000 Novembre 2021	Direct Lending Eur 1.500.000 Ottobre 2021	Direct Lending Eur 1.000.000 Ottobre 2021		
 FECS GROUP	 Sideralba The steel you need	 TEESMEC	 RETEX	 ICTP	 florian legno	 EuroBrico fai da te	 OFFICINE TECNOSIDER	 PEZZUTTI	 igeam MCAERIA AVIATION GROUP	 MORETTO GROUP			
Direct Lending Eur 3.000.000 Settembre 2021	Minibond Eur 12.000.000 Agosto 2021	Direct Lending Eur 20.000.000 Agosto 2021	Mini e Basket Bond Eur 10.000.000 Giugno 2021	Direct Lending Eur 5.000.000 Marzo 2021	Direct Lending Eur 5.000.000 Marzo 2021	Direct Lending Eur 5.000.000 Marzo 2021	Direct Lending Eur 10.000.000 Febbraio 2021	Direct Lending Eur 5.000.000 Novembre 2020	Direct Lending Eur 5.000.000 Ottobre 2020	Direct Lending Eur 2.000.000 Ottobre 2020	Direct Lending Eur 10.500.000 Ottobre 2020		
 ICTP	 CIB UNIGAS	 SOLETO SPA	 CODESS SOCIALE	 PEZZUTTI	 metalco	 ICM	 corvallis PRODUZIONI & SOLUZIONI	 Cristoforetti SERVIZI ELETTRONICI	 COGNE	 VACIS	 OFFICINE TECNOSIDER		
Minibond Eur 10.000.000 Luglio 2020	Minibond Eur 6.500.000 Maggio 2020	Minibond Eur 8.000.000 Aprile 2020	Minibond Eur 12.000.000 Febbraio 2020	Minibond Eur 5.000.000 Dicembre 2019	Minibond Eur 5.000.000 Dicembre 2019	Minibond Eur 3.000.000 Novembre 2019	Minibond Eur 15.000.000 Agosto 2019	Minibond Eur 20.000.000 Luglio 2019	Minibond Eur 8.000.000 Giugno 2019	Minibond Eur 15.000.000 Giugno 2019	Minibond Eur 7.000.000 Febbraio 2019	Minibond Eur 15.000.000 Dicembre 2018	
 FAB GROUP	 Artebianca	 ALCEA Azienda Comunale Città di Alce	 TEESMEC	 GS INDUSTRY	 FECS GROUP	 BAIA HOLIDAY	 U.B.C URBAN BUSINESS COMPANY	 FLORIAN	 calligaris	 GPI GRUPPO	 Cittieffe		
Minibond Eur 10.000.000 Novembre 2018	Minibond Eur 3.000.000 Novembre 2018	Direct Lending Eur 3.000.000 Settembre 2018	Minibond Eur 10.000.000 Luglio 2018	Minibond Eur 3.000.000 Luglio 2018	Minibond Eur 8.000.000 Luglio 2018	Minibond Eur 10.000.000 Aprile 2018	Minibond Eur 3.000.000 Dicembre 2017	Minibond Eur 10.000.000 Dicembre 2017	Minibond Eur 15.000.000 Dicembre 2017	Minibond Eur 15.000.000 Dicembre 2017	Minibond Eur 20.000.000 Dicembre 2017	Minibond Eur 7.000.000 Novembre 2017	
 THEOUTPLAY	 PAVE SERVIZI SRL	 BARNI CARLO ELETTRODOMESTICI	 W	 TREVIGROUP	 AGS ALTO GARDA SERVIZI	Quotazione Minibond Borsa di Vienna Eur 5.000.000 Marzo 2017	 DEDAGROUP	Quotazione Minibond Borsa di Vienna Eur 5.500.000 Dicembre 2016	 CAP	Quotazione Minibond Borsa di Vienna Eur 20.000.000 Agosto 2016	 GPI GRUPPO	 Finanziaria Internazionale	 FASSADEN REIFER
Minibond Eur 2.000.000 Settembre 2017	Minibond Eur 3.000.000 Luglio 2017	Minibond Eur 6.000.000 Giugno 2017	Minibond Eur 12.000.000 Maggio 2017	Minibond Eur 50.000.000 Marzo 2017	Quotazione Minibond Borsa di Vienna Eur 5.000.000 Dicembre 2016	Minibond Eur 5.500.000 Dicembre 2016	Minibond Eur 20.000.000 Agosto 2016	Minibond Eur 15.000.000 Giugno 2016	Minibond Eur 40.000.000 Giugno 2016	Minibond Eur 40.000.000 Giugno 2016	Minibond Eur 33.300.000 Novembre 2015	Minibond Eur 8.700.000 Novembre 2015	



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Principali Track Record di Banca Finint come Arranger Basket Bond

A partire dal 2014 Banca Finint ha strutturato numerose operazioni di Basket Bond, coinvolgendo investitori istituzionali come Banca Europea per gli Investimenti, Cassa Depositi e Prestiti e Banca del Mezzogiorno – Mediocredito Centrale

REDFISH LONGTERM CAPITAL

Basket Bond Redfish
(3 emissioni)
Eur 12.000.000
Maggio 2024 - ...

Investitori:  

BASKET BOND CONFININDUSTRIA (in corso)

Basket Bond Sistema Confindustria
(3 emissioni)
Eur 6.000.000
Dicembre 2023 - ...

Investitori:  

SviluppoCampania

Garanzia Campania Bond II ediz.
(19 emissioni)
Eur 41.200.000
Agosto 2023 – Dicembre 2023

Investitori:  

BASKET BOND ITALIA

Basket Bond Italia
(22 emissioni)
Eur 97.300.000
Agosto 2022 – Dicembre 2022

Investitori:  

VIVERACQUA GESTORI IDRICI DEL VENETO

Viveracqua Hydrobond 2022
(12 emissioni – 6 emittenti)
Eur 148.500.000
Marzo 2022

Investitori:  
Altri Investitori

VIVERACQUA GESTORI IDRICI DEL VENETO

Viveracqua Hydrobond 2020
(18 emissioni – 6 emittenti)
Eur 248.000.000
Ottobre 2020

Investitori:  
Altri Investitori

SviluppoCampania

Garanzia Campania Bond I ediz.
(65 emissioni)
Eur 144.100.000
Aprile 2020 – Dicembre 2021

Investitori:  

Finlombarda

Lombardia Basket Bond
(4 emissioni)
Eur 37.000.000
Dicembre 2019 - ...

Investitori:  

sace

Export Basket Bond Programme
(11 emissioni)
Eur 64.000.000
Aprile 2019 - ...

Investitori:  

ELITE

Elite Basket Bond
(10 emissioni)
Eur 122.000.000
Dicembre 2017

Investitori:  
Altri Investitori

VIVERACQUA GESTORI IDRICI DEL VENETO

Viveracqua Hydrobond I e II
(12 emissioni)
Eur 227.000.000
Luglio 2014, Gennaio 2016

Investitori:  
Altri Investitori

Con ~1,1 Mld€ di Basket Bond strutturati, servendo più di 140 società, Banca Finint è leader di mercato nella strutturazione dei Basket Bond



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Collaborazione con Cassa Depositi e Prestiti



- Cassa Depositi e Prestiti è un **investitore** tra i più attivi nello sviluppo del **mercato del private debt italiano** che opera come **anchor investor** in operazioni di **Minibond**, **Basket Bond** e **Direct Lending** (nella maggior parte dei casi insieme ad altri investitori)
- **Banca Finint** può mettere a servizio dei propri clienti una **partnership pluriennale** con **Cassa Depositi e Prestiti** che ha permesso di **concludere oltre 160 operazioni** per complessivi **+1 Mld€**

Esempi di operazioni strutturate da BANCA FININT in cui ha partecipato Cassa Depositi e Prestiti

 THE APPLICATION SPECIALIST Direct Lending Eur 25.000.000 Luglio 2022	 Engineering & Construction Direct Lending Eur 21.000.000 Aprile 2022	 Minibond Eur 25.000.000 Marzo 2022	 The steel you need Minibond Eur 12.000.000 Agosto 2021	 Direct Lending Eur 20.000.000 Agosto 2021
 Direct Lending Eur 5.000.000 Marzo 2021	 Direct Lending Eur 5.000.000 Marzo 2021	 far da sé Direct Lending Eur 5.000.000 Febbraio 2021	 Direct Lending Eur 5.000.000 Novembre 2020	 GESTORI IDRICI DEL VENETO Viveracqua Hydrobond 2020 (18 emissioni) Eur 248.000.000 Ottobre 2020
 Direct Lending Eur 5.000.000 Ottobre 2020	 Direct Lending Eur 10.500.000 Luglio 2020	 Garanzia Campania Bond (65 emissioni) Eur 144.100.000 Aprile 2020 – Dicembre 2021	 Minibond Eur 12.000.000 Febbraio 2020	 Lombardia Basket Bond (4 emissioni) Eur 37.000.000 Dicembre 2019 - ...

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



BAIA HOLIDAY
Village & Resort • Campingpark • Lodging

Descrizione Azienda e Progetto

- **Baia Camping Village S.p.A.** è la principale società del Gruppo Baia Silvella con **headquarter** a Salò (Brescia), **leader in Italia** nel settore ricettivo outdoor con **11 camping village** d'eccellenza in gestione tra Sardegna Veneto, Roma, Lago di Garda, Trieste, Puglia e Croazia
- Nel **marzo 2023** Banca Finint, oltre a svolgere il ruolo di **Banca Agente**, ha **strutturato e collocato** un'operazione in Pool con Banca ICCREA, di importo **10 Mln€** e 6 anni di durata
- **Banca Finint** aveva già **assistito la Società** nella sua prima emissione avvenuta **nel 2018**

Caratteristiche

- **Importo:** 10 Mln€
- **Emissione:** Marzo 2023
- **Scadenza:** Marzo 2029
- **Profilo investitori:** Veneto Sviluppo, Mediocredito Centrale, Volksbank, BCC Banca ICCREA e Medio Credito Trentino Alto Adige

1° Minibond | 2° Minibond

Euro 10.000.000 | Euro 10.000.000

Arranger: BANCA FININT – BANCA ICCREA

Obiettivi

- L'operazione (totalmente *unsecured*) permetterà al Gruppo di **sostenere il piano di investimento previsto** (35 Mln€ tra il 2023-2026) **ampliando e migliorando la qualità dei servizi offerti** grazie alla realizzazione di nuove realtà abitative turistiche e nuovi parchi acquatici

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	36,4	26,3	40,0	55,8
EBITDA	13,1	9,0	18,6	22,3
EBITDA %	35,9%	34,2%	46,5%	40,0%
UTILE NETTO	1,6	(1,2)	7,0	3,0
PN	29,6	44,1	114,0	117,4
PFN	82,4	87,3	78,6	75,8
PFN / EBITDA	6,3x	9,7x	4,2x	3,4x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Descrizione Azienda e Progetto

- **I.W.I.S. S.r.l.**, con sede a Vittorio Veneto, è la capofila dell'omonimo gruppo, *leader* a livello internazionale nella produzione di coperture per tetti e prodotti di isolamento
- A fine maggio 2023, Banca Finint ha **strutturato e collocato un Minibond** di importo 6 Mln€
- **L'operazione** ha visto coinvolte importanti finanziarie regionali quali **Finest** (1,5 Mln€) e **Veneto Sviluppo** (1,5 Mln€). È inoltre prevista una **riapertura** di analogo importo da perfezionarsi entro giugno 2024
- **Caratteristiche**
 - **Operazione** di importo complessivo **pari ad 6,0 Mln€**, con riapertura prevista entro il 30 giugno 2024 e **durata di 6 anni** con un **preammortamento di 18 mesi**, senza garanzie

Minibond

Euro 6.000.000

Arranger: BANCA FININT

Obiettivi

Supporto al Piano di investimenti 2023-2027:

- **Stabilimento F.I.R. (VR)** per la produzione di lana di roccia a basso impatto ambientale;
- **Potenziamento F.I.M (SRB)** dedicato alla produzione di membrane bituminose per l'isolamento

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022 F
FATTURATO	98,1	100,0	106,2	100,2
EBITDA	3,9	8,7	7,5	5,9
EBITDA %	%	%	%	5,9%
UTILE NETTO	(1,8)	2,0	11,0	N.d.
PN	37,2	33,6	43,1	N.d.
PFN	35,7	37,6	20,0	8,9
PFN / EBITDA	9,2x	4,3x	2,7x	1,5x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Descrizione Azienda e Progetto

- **SVAS Biosana S.p.A.**, è un primario operatore del settore sanitario, con sede a Napoli, attivo nella produzione e distribuzione di dispositivi medici destinati a strutture sanitarie pubbliche e private
 - La **Società** risulta **quotata** presso l'Euronext Growth Milan dal 2021
 - **Nel luglio 2023**, Banca Finint ha strutturato e collocato **due prestiti obbligazionari** per un importo complessivo pari ad **13 Mln€**
 - I prestiti sono stati **sottoscritti** da Investitori Professionali quali: **Credit Agricole Italia, Iccrea Banca, Banco di Credito Popolare e Finest**
- #### Caratteristiche
- **Operazione** di importo pari ad 13,0 Mln€, ha visto l'emissione di un Prestito di importo pari ad **10 Mln€** da parte di **SVAS Biosana** ed un'emissione di **3 Mln€** da parte di **Mark Medical** (controllata)

Minibond

Euro 13.000.000

Arranger e Banca Agente: BANCA FININT

Obiettivi

Supporto al Piano di investimenti 2023-2025 che prevede:

- Per la Capogruppo la costruzione di un nuovo stabilimento in Somma Vesuviana (NA) e lo sviluppo di diverse linee produttive;
- Per Mark Medical, il rafforzamento della propria posizione commerciale nell'est Europa

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	102,2	77,7	81,5	102,3
EBITDA	13,3	9,6	10,6	11,9
EBITDA %	13,0%	12,4%	13,0%	11,6%
UTILE NETTO	3,8	2,5	3,2	3,6
PN	33,4	27,7	51,0	54,5
PFN	34,6	25,7	11,0	22,9
PFN / EBITDA	2,6x	2,7x	1,0x	1,9x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Descrizione Azienda e Progetto

- Florian S.p.A. è una società leader nella lavorazione e commercializzazione di semilavorati in legno
- Banca Finint ha strutturato e collocato due operazioni di **Minibond** emesse da parte di Florian S.p.A. nel **2017 e 2022**
- La **prima emissione** è stata sottoscritta da una platea eterogena di investitori costituita da **Veneto Sviluppo** e altri **investitori professionali**
- La **seconda emissione** è stata sottoscritta da **CdP, MCC, Finest, le finanziarie regionali Veneto Sviluppo e Friulia** e altri **investitori professionali**

Caratteristiche

- **Minibond 2017:** 10 Mln€, scadenza Dicembre 2023 (durata 6 anni)
- **Minibond 2022:** 25 Mln€, scadenza Marzo 2029 (durata 7 anni)

1° Minibond 2017 | 2° Minibond 2022

Euro **10.000.000** | Euro **25.000.000**

Arranger: **BANCA FININT**

Obiettivi

- I proventi dei due **Minibond** sono stati **impiegati a sostegno** degli **investimenti programmati** per il **potenziamento** degli **stabilimenti produttivi** e il **rafforzamento** della **competitività** sui **mercati internazionali** del **Gruppo**

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	115,9	113,1	159,3	195,9
EBITDA	15,8	15,4	34,4	43,8
EBITDA %	13,6%	13,6%	21,6%	22,4%
UTILE NETTO	4,4	2,2	18,0	22,2
PN	61,3	61,6	72,0	94,2
PFN	58,8	43,9	59,5	70,6
PFN / EBITDA	3,7x	2,9x	1,7x	1,6x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Descrizione Azienda e Progetto

- **PMP Industries S.p.A.**, con **headquarter** a **Coseano** (Udine), è la capofila dell'omonimo gruppo **leader a livello internazionale** nel **settore dei sistemi di trasmissione industriali**
- **Nel luglio 2022**, Banca Finint ha strutturato e collocato la **prima emissione obbligazionaria** di **PMP Industries** per un importo complessivo di **25Mln€**
- L'operazione di durata pari a **7 anni** è stata sottoscritta da **Cassa Depositi e Prestiti, Mediocredito Centrale, ICCREA e Volksbank**

Caratteristiche

- **Importo:** 25Mln€
- **Emissione:** Luglio 2022
- **Scadenza:** Luglio 2029
- **Profilo investitori:** Cassa Depositi e Prestiti, Mediocredito Centrale, Volksbank e Iccrea Banca

Minibond

Euro 25.000.000

Arranger: **BANCA FININT**

Obiettivi

- **Sostenere il piano investimenti** che consentirà al **Gruppo** di **superare**, entro il **2026**, i **300 Mln€** di **fatturato** e di **rafforzare** la **posizione di leadership** nella fornitura di **sistemi di trasmissione integrata 4.0**

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	125,9	138,5	155,6	136,2
EBITDA	21,6	22,6	19,3	15,7
EBITDA %	17,2%	16,3%	12,4%	11,5%
UTILE NETTO	10,4	8,9	7,0	4,1
PN	65,1	71,7	83,3	87,5
PFN	21,7	15,1	23,6	27,1
PFN / EBITDA	1,0x	0,7x	1,2x	1,7x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Descrizione Azienda e Progetto

- Il Gruppo Retex promuove l'innovazione tecnologica e organizzativa del retail con soluzioni e servizi per lo **store fisico e digitale**
- Nel secondo trimestre 2020, Banca Finint ha strutturato un'operazione di Minibond da **10Mln€** a favore di Retex S.p.A.
- Cassa Depositi e Prestiti e Finlombarda hanno assunto il ruolo di **anchor investor** dell'operazione **ELITE Basket Bond** Lombardia dal valore di **5Mln€**. Veneto Sviluppo e Solidarietà Veneto sono **anchor investor** nel **Minibond standalone** del valore di **5Mln€**

Caratteristiche

- **Importo:** 12 Mln€
- **Scadenza:** Giugno 2027
- **Profilo investitori:** sottoscritto da una platea eterogenea di investitori di matrice sia istituzionale che bancaria

Mini e Basket Bond

Euro 10.000.000

Arranger: BANCA FININT

Obiettivi

- **Supportare il programma di investimenti**, materiali ed immateriali, di **mantenimento** ed **espansione** delle proprie attività in Italia e all'estero previsti nel **Business Plan 2021-24**
- **Supportare la crescita** per linee esterne intrapresa dal **Gruppo Retex** nel corso degli ultimi anni

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	29,1	31,0	45,9	100,0
EBITDA	2,2	2,8	4,5	8,1
EBITDA %	7,6%	9,0%	9,8%	8,1%
UTILE NETTO	0,1	(0,5)	(0,5)	(1,8)
PN	5,9	5,6	13,6	12,2
PFN	1,6	5,2	3,7	14,8
PFN / EBITDA	0,7x	1,9x	0,8x	1,8x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

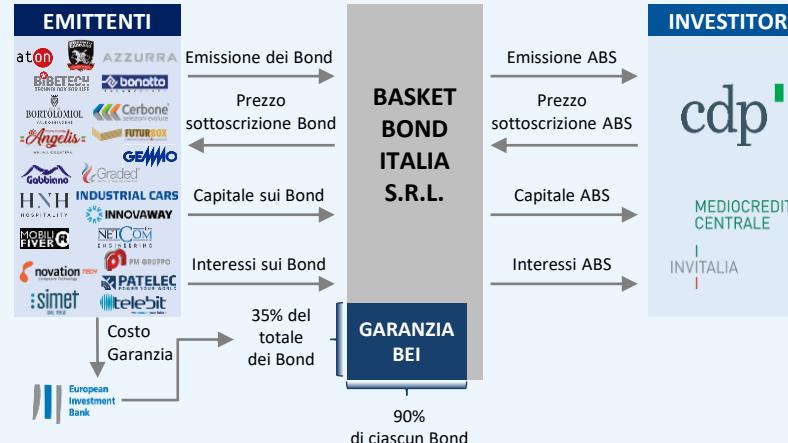
VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending

BASKET BOND ITALIA

Schema Operazione



Caratteristiche BOND

- **Numero Emissori:** 22 ciascuno dei quali ha emesso un Bond
- **Finanza raccolta** dagli emittenti ha un importo tra **2 Mln€ e 10 Mln€**
- **Vita legale:** ~6 anni
- **Rimborso:** amortising con pre-ammortamenti tra 12 e 18 mesi
- **Tasso d'interesse:** variabile (spread su Euribor 6m) diversificato per ciascun Emissore (in base al merito di credito)

Basket Bond

Euro 97.300.000

Arranger: BANCA FININT

Descrizione Operazione

- Basket Bond Italia è strutturato da Banca Finint
- La SPV beneficia della Garanzia sul portafoglio dei Bond sottoscritti fornita dalla **Banca Europea degli Investimenti (BEI)**; i Bond sono garantiti ciascuno al 90% fino alla concorrenza del 35% dell'ammontare complessivo del portafoglio sottoscritto dalla SPV
- Grazie al meccanismo della garanzia di portafoglio, le prime perdite (le più probabili) sono coperte dalla Garanzia
- La Garanzia ha un costo fisso (che varia a seconda della classificazione dell'emittente e della vita legale del Bond): su Bond a 6 anni **29bps per le PMI e 58bps per le Mid cap**
- A **Dicembre 2022** è stata perfezionata l'ultima emissione del programma, con un totale emesso di **97,3 Mln€**. Con i proventi delle emissioni, **22 PMI e Mid cap su tutto il territorio nazionale** hanno raccolto risorse per finanziare i loro programmi di sviluppo e crescita aziendale

Caratteristiche ABS

- SPV ha finanziato la sottoscrizione dei Bond emettendo **ABS (asset-backed securities)**
- **Importo complessivo:** 97,3 Mln€
- **Scadenza pari ai Bond** sottostanti. Rimborso speculare a quello sui Bond
- Gli ABS sono garantiti dai Bond emessi e beneficiano della garanzia di BEI
- **Investitori:** Cassa Depositi e Prestiti e Banca del Mezzogiorno – Mediocredito Centrale

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending

Sviluppo Campania

Schema Operazione

Emittenti (65 PMI): citelgros, COELMO, tea tek, 4id, SPINSA, Rinascente, PINTO, protom, mare, ColComp, SPINSA, Rinascente, SQUERI, starwood, CMO, CO.MI, INCI-FLEX, UNION, AMENDOLA, CANTIERI MANCINI, ITALIA-POWER, CONDOR, ITALM, CAMOMILLA, Mediocom, FAIA, VINEPORT, Qualitavaro, ITALCED, Metadipex, EKORU, rent, DataOffice, DIA, BOULEV, Lavorigna, LOMA.

SPV: Basket Bond Campania S.r.l.

Investitori: cdp, MEDIOCREDITO CENTRALE, INVITALIA

Cash Collateral: 25% dell'importo emesso

Costo della garanzia: Sviluppo Campania

Descrizione Operazione

- Garanzia Campania Bond** è strutturato da RTI e costituito da: MCC - Banca del Mezzogiorno e Banca Finint. Prevede l'emissione di bond per **148 Mln€**, con una garanzia pubblica rilasciata da Sviluppo Campania, a valere di fondi europei Por-Fesr, pari al 25% dell'importo totale
- Il **cash collateral copre il 100%** di ciascun bond fino ad esaurimento. I proventi sono utilizzati per investimenti materiali, immateriali e capitale circolante aventi effetti sul territorio della regione Campania
- A dicembre 2021** è stata perfezionata la nona emissione, che porta il totale emesso a **144,1 Mln€**. Con i relativi proventi, **65 PMI campane** finanzieranno i loro programmi di sviluppo e crescita aziendale

Basket Bond

Euro **144.100.000**
Arranger: **BANCA FININT**

Caratteristiche BOND

- Numero Emittenti: 65**
- Ammontare compreso tra 0,55 Mln€ e 5 Mln€**
- Scadenza Legale: c.a. 7 anni**, con una WAL di 4 anni
- Rimborso: amortising con 6 - 12 mesi di pre-ammortamento**
- Cash Collateral: 25% dell'importo all'emissione**, in incremento fino a massimo al 50% durante l'ammortamento
- Tasso d'interesse fisso: specifico per ogni emittente e comprensivo della remunerazione richiesta dagli Investitori sulla base del merito di credito e dei costi di funzionamento dell'SPV**
- Costo della garanzia, sulla base dei rating, da pagare a Sviluppo Campania secondo i cd. «premi esenti»**
- Rimborso opzionale da parte degli Emittenti a partire dal V anno con penalità**

Caratteristiche ABS

- Tap issuance** fino a 148 Mln€
- Ammontare complessivo emesso pari a 144,1 Mln€**
- Scadenza Legale: 8,8 anni** con WAL di ca. 4 anni
- Data di pagamento ABS: 3 mesi dopo la data di pagamento Bond per permettere eventuali escussioni del Cash Collateral**
- Rimborso: speculare a quello sui Bond**
- Tasso d'interesse** fisso pari allo 0,3% più un variable return
- ABS garantiti dai Bond emessi e beneficiari della garanzia Sviluppo Campania**
- Investitori: 50% CDP e 50% MCC**

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

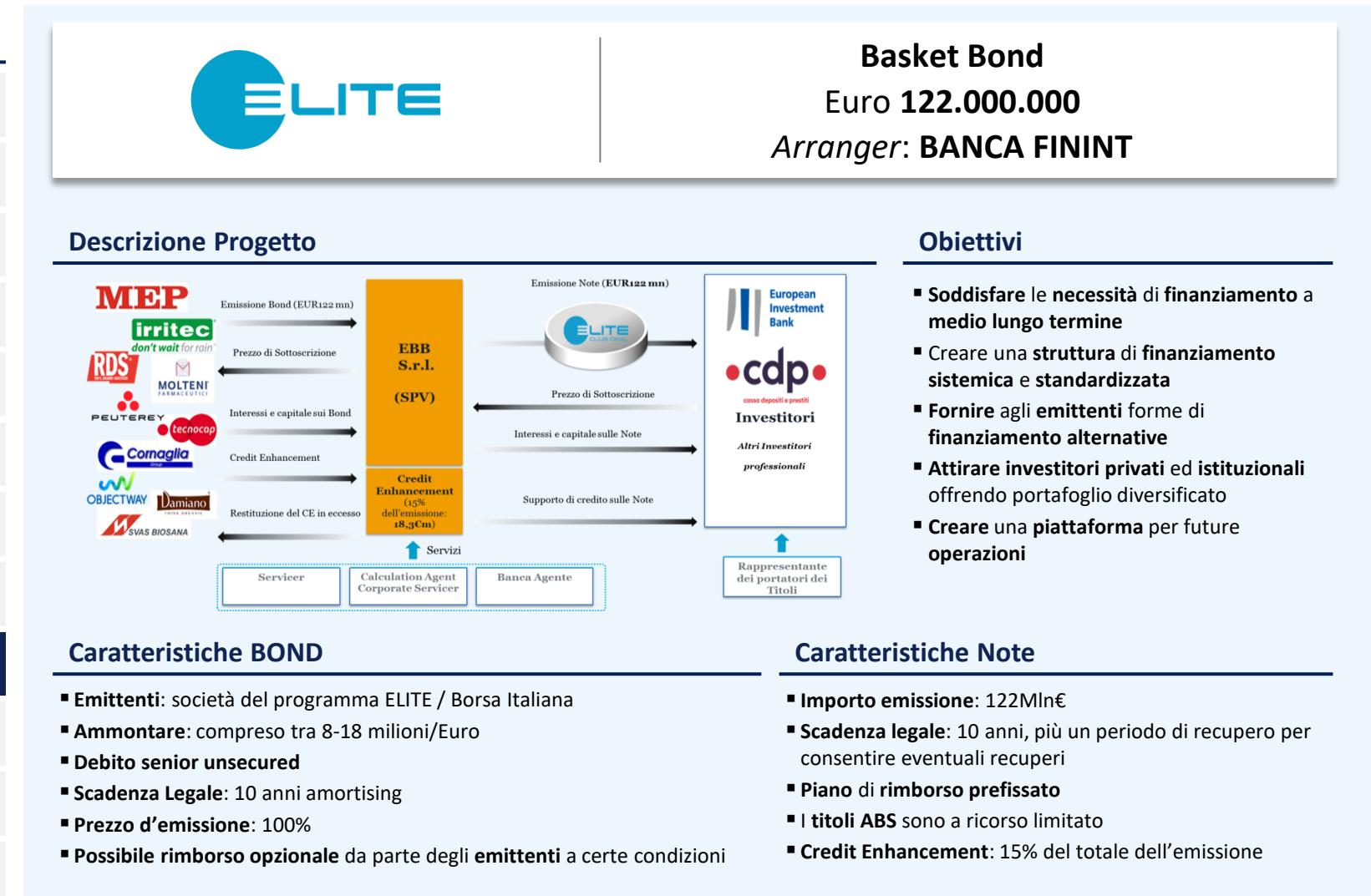
GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Basket Bond

Euro 248.000.000

Arranger: BANCA FININT

Descrizione Progetto

■ L'operazione Viveracqua Hydrobond 2020, ha coinvolto **6 gestori del Sistema Idrico Integrato («SII») in Veneto**: Acquevenete, Alto Trevigiano Servizi, Azienda Gardesana Servizi, Livenza Tagliamento Acque, Piave Servizi e Viacqua. L'operazione è stata **strutturata da un Raggruppamento Temporaneo d'Impresa tra Banca Finint e lo Studio Legale Cappelli RCCD**

Caratteristiche BOND

■ **Numero Emittenti: 6, ciascuno dei quali ha emesso 3 Bond** (uno «Long» con vita legale a 24 anni, uno «Medium» a 17 anni e uno «Short» a 14 anni), per un totale di 18 bond. La finanza raccolta ha un importo tra 15 Mln€ ed 93 Mln€, suddivisi in 3 Bond con diversa scadenza
■ **Rimborso:** amortising con circa 2 anni di pre-ammortamento
■ **Tasso d'interesse:** fisso, uguale per ogni emittente e diversificato per Bond (in base alla scadenza)
■ **Credit Enhancement in forma di cassa, fornito dagli stessi Emittenti a valere su quanto emesso e depositato su un conto della SPV, pari al 15% dell'importo all'emissione.** Gli emittenti hanno fornito questo CE in forma mutualistica garantendosi, nei limiti del CE, a vicenda
■ **Tutti i Bond sottoscritti dalla SPV Viveracqua Hydrobond 2020 S.r.l., suddivisi in 3 comparti per scadenza**

Obiettivi

■ **Fornire accesso a finanziamenti a lungo termine** adatte al profilo temporale degli investimenti nel SII per **importi significativi a tassi d'interesse contenuti**
■ **Creare valore per la comunità** (costruttori infrastrutture, utilizzatori finali, lavoratori, ..) grazie alle opere infrastrutturali e le positive ripercussioni sull'indotto

Caratteristiche ABS

■ La SPV ha **finanziato la sottoscrizione dei Bond** emettendo 3 categorie di ABS (diverse per comparto)
■ **Importo complessivo:** 248Mln€ (Euro 124Mln€ «Long», 74Mln€ «Medium» e 50Mln€ «Short»)
■ **Scadenza** pari, per ciascuna categoria, ai **Bond sottostanti**
■ **Rimborso: speculare a quello sui Bond**
■ **Tasso d'interesse fisso** e diverso per categoria di ABS
Costo finanziario medio ponderato inferiore al 2%
■ Gli **ABS** sono **garantiti** dai Bond emessi e **beneficiano** della **garanzia del Credit Enhancement**
■ **Investitori:** BEI ha sottoscritto gli ABS Long, Kommunal-kredit Austria gli ABS Medium, mentre gli ABS Short sono stati sottoscritti da CdP ed altri investitori istituzionali



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



Direct Lending

Euro 20.000.000

Arranger: BANCA FININT

Descrizione Azienda e Progetto

- Il Gruppo Tesmec è attivo nella **progettazione, produzione e commercializzazione di sistemi e soluzioni integrate per la costruzione, manutenzione e diagnostica di infrastrutture** per il trasporto di energia elettrica, dati e materiali nonché di tecnologie per cave e miniere
 - Nel terzo trimestre 2020, Banca Finint ha strutturato un **finanziamento in pool** a favore di **Tesmec S.p.A.**
 - Il **Finanziamento**, senza garanzia e con una **durata di 5 anni**, è stato **erogato** da **Cassa Depositi e Prestiti, Finlombarda e Mediocredito Centrale** per **20 Mln€**
- #### Caratteristiche
- **Importo: 20 Mln€**
 - **Scadenza: Agosto 2026**
 - **Investitori:** Cassa Depositi e Prestiti, Mediocredito Centrale e Finlombarda

Obiettivi

- Interventi su **progetti e/o investimenti nel territorio della Regione Lombardia**
- Interventi su **progetti e/o investimenti nel centro-sud Italia**
- **Investimenti in iniziative per la crescita all'estero**, finalizzate al **consolidamento del Gruppo in Paesi in via di sviluppo** quali **Marocco, Algeria, Brasile, Kenya e Guinea**

Dati Mln€	2020	2021	2022
FATTURATO	183,0	207,9	260,3
EBITDA	20,5	26,8	36,0
EBITDA %	11,2%	12,9%	13,8%
PN	69,4	72,6	83,4
PFN	88,3	125,6	137,3
PFN / EQUITY	1,3x	1,7x	1,6x



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Bond & Direct Lending

A Alcuni casi di successo

Casi di Successo

BAIA SILVELLA | Minibond

IWIS | Minibond

SVAS BIOSANA | Minibond

FLORIAN | Minibond

PMP | Minibond

RETEX | Minibond e Basket Bond

BASKET BOND ITALIA | Basket Bond

GARANZIA CAMPANIA | Basket Bond

ELITE | Basket Bond

VIVERACQUA | Basket Bond

TESMEC | Direct Lending

MORETTO GROUP | Direct Lending



MORETTO GROUP

Direct Lending

Euro 10.555.000

Arranger: **BANCA FININT**

Descrizione Azienda e Progetto

- Moretto S.p.A. è un'azienda operante nel settore metalmeccanico specializzata nei settori dello stampaggio industriale, traciatura, lavorazione a freddo delle lamiere e assemblaggio
- Nel giugno 2020, Banca Finint ha strutturato un finanziamento di 10Mln€ a favore di Moretto S.p.A., erogato da Banca Finint, Cassa Depositi e Prestiti e Mediocredito Centrale
- L'operazione annovera al suo interno un mix di garanzie nazionali e sovranazionali e che ha consentito all'azienda vicentina di supportare lo sviluppo del proprio Piano Industriale 2020-2024

Caratteristiche

- Con durata 6 anni, l'operazione ha beneficiato di un mix di garanzie nazionali, come Garanzia Italia di SACE, e sovranazionali (garanzia del FEI) e ha visto l'erogazione di più finanziamenti bilaterali per un importo complessivo di +10Mln€

Obiettivi

Supporto al Piano Industriale 2020-2024 che prevede:

- Completamento dei lavori di ampliamento relativi al nuovo stabilimento «Moretto 5»
- Acquisto di nuovi macchinari e attrezzature funzionali alla crescita del settore automotive

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	55,3	48,5	75,7	95,7
EBITDA	5,4	2,6	6,4	3,7
EBITDA %	9,8%	5,4%	8,5%	3,9%
UTILE NETTO	0,9	1,8	0,4	1,4
PN	8,7	15,8	16,6	15,2
PFN	29,0	33,7	41,7	33,1
PFN / EBITDA	5,4x	13,0x	6,5x	8,9x



2B. CORPORATE & INVESTMENT BANKING

Corporate Finance

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Offriamo soluzioni per gestire al meglio la crescita e l'evoluzione dell'impresa

I nostri servizi di Corporate Finance

- Ci rivolgiamo alla clientela corporate con un'offerta di servizi completa, in grado di proporre soluzioni per gestire al meglio la crescita e l'evoluzione dell'impresa con un focus sul segmento Mid Cap
- Siamo specializzati nel proporre strumenti di accesso al mercato dei capitali sia di debito sia di capitale, nell'offrire consulenza per la ricerca di nuovi partner, nelle operazioni di M&A, Private Equity e Club Deals
- Abbiamo concluso più di 80 transazioni in diversi settori per un controvalore totale di oltre 7Mld€
- Al forte radicamento nel territorio del Nord-Est accompagniamo un graduale sviluppo del business e della base clienti in tutta Italia ed anche all'estero



Il nostro team di specialisti con consolidata esperienza nei mercati finanziari, dopo analisi quantitative e qualitative, offre le soluzioni migliori per ottimizzare la gestione del capitale dell'azienda, affiancandole nella:

- Ricerca di aziende da acquisire o con cui integrarsi per crescere
- Ricerca di nuovi soci di minoranza o di maggioranza
- Ottimizzazione della struttura patrimoniale
- Riorganizzazione societaria per efficientare il ritorno sul capitale investito e/o per gestire nuovi sviluppi del business

Il background del nostro team



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Principali Track Record di Banca Finint nel Corporate Finance

Negli **ultimi 5 anni** sono state **completate più di 20 transazioni** in diversi settori, con un **valore medio per operazione di 80Mln€**

Circa il **50%** delle transazioni sono avvenute con **controparti estere** (Hong Kong, Francia, Svizzera e Regno Unito)

Circa il **60%** delle transazioni sono state perfezionate con **fondi di Private Equity**

PENINSULA CAPITAL

ha acquisito una quota di minoranza (24%) di

MATTIOLI

Buy-side Financial Advisor

Banca Finint
2024

 **Dolomiti energia**

ha acquisito il 100% di

 **epq**

Buy-side Financial Advisor

Banca Finint
2023

 **Omnia Technologies**
Enabling Evolution
controllata da

 **Investindustrial**

ha acquisito il 100% di

 **TMCI PADOVAN**
Food & Beverage Technologies

Buy-side Financial Advisor

Banca Finint
2023

Nord Est Multimedia S.r.l.
ha acquisito il ramo giornali nord-est di

 **GEDI**
GRUPPO EDITORIALE

attraverso un club deal

Promotore del club deal e Buy-side Financial Advisor

Banca Finint
2023

 **m sc**

ha acquisito il 100% di

 **ALIS CARGO**
A Bridge Between Countries

Sell-side Financial Advisor

Banca Finint
2023

 **ECLATEC**

controllato da

 **HIVEST** CAPITAL PARTNERS

Ha acquisito il 100% di

 **THE PLACEMAKERS**

Sell-side Financial Advisor

Banca Finint
2023

Attività di private placement nell'operazione di **Aumento di Capitale Riservato di € 140 Mln**

 **GPI**

Financial Advisor di GPI S.p.A.
Banca Finint
2022

 **SVAS BIOSANA**

IPO di € 23 Mln
Raccolta su Euronext Growth Milan (flottante 28,5%)

IPO Advisor di Svas Biosana
Banca Finint
2021

DELLA TOFFOLA GROUP

controllata da
 **Investindustrial**

ha acquisito

 **bertolaso**

Buy-side Financial Advisor
Banca Finint
2021

Petinvest S.r.l.
controllata da

 **LBO FRANCE**

ha incrementato la propria partecipazione in

 **demas**
veterinary supplies

Buy-side Financial Advisor
Banca Finint
2021

 **CEME**
FLUID CONTROL COMPONENTS

controllata da
 **Investindustrial**

ha acquisito

 **ODE HK**  **ODE**  **IE**

da Waverton International Ltd

Financial Advisor di Waverton International
Banca Finint
2020

 **EMS GROUP**

società in portafoglio di

 **Xenon Private Equity**

ha acquisito

 **Zecchetti**
HANDLING TECHNOLOGIES

da Seconda S.r.l.

Financial Advisor di Seconda
Banca Finint
2019

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS da parte di AGORA

Aumento di Capitale Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP da parte di CEME GROUP

PENINSULA CAPITAL

ha acquisito la minoranza
(24%) di **MATTIOLI**
dalla famiglia fondatrice

Advisor Finanziario di Peninsula Capital

Tipologia: M&A | Settore: Jewellery
Ruolo: Buy Side | Data: Marzo 2024

Creazione di un polo europeo della gioielleria di alta gamma

- **Mattioli S.p.A.** (“Mattioli” o “Società”) è uno dei principali operatori europei nel campo della progettazione, produzione e commercializzazione di gioielli di alta gamma per i principali brand del lusso globali
- La **Società** ha registrato nel 2023 ricavi superiori a 100Mln€ ed un EBITDA di circa 15Mln€, impiegando più di 500 dipendenti
- **Peninsula Capital** è un investitore di lungo termine che vanta una profonda conoscenza del settore di riferimento di Mattioli, avendo investito precedentemente in varie operazioni in target attivi nel mondo retail, fashion e lusso
- Nel corso del 2024, il fondo di Private Equity **Peninsula Capital**, ha acquisito, attraverso una operazione mista di aumento di capitale e acquisto dai fondatori, la minoranza (24%) di **Mattioli S.p.A.. L'Obiettivo dell'operazione** è supportare la società nei piani di espansione sia organica (con apertura di nuovi stabilimenti e acquisto di macchinari) sia esterna (attraverso l'acquisizione di altre società produttive e/o marchi). Il progetto ha l'obiettivo di creare nel medio periodo il **principale polo europeo** della gioielleria di alta gamma per i grand brand del lusso globali

Ruolo di Banca Finint

- Gli azionisti della Società non avevano implementato un processo di ricerca strutturato di ricerca di un partner strategico
- **Banca Finint** ha ricoperto il ruolo di **Financial Advisor esclusivo di Peninsula Capital** nell'operazione, sia nella fase di origination che in quella di execution, identificando l'opportunità d'investimento, mettendo in contatto le due parti e coordinando quindi l'esecuzione del progetto

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Alcuni casi di successo

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

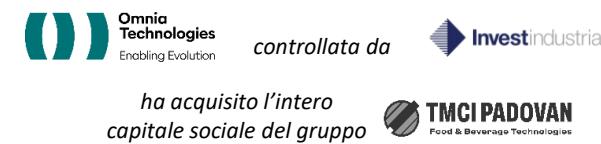
Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP



Advisor Finanziario di Investindustrial
Tipologia: M&A | Settore: Industrial Machinery
Ruolo: Buy Side | Data: Settembre 2023

Creazione di un Leader Mondiale nel Settore dell'Imbottigliamento

- Da più di 100 anni **TMCI Padovan S.p.A.** (la «Target») produce e installa sistemi automatici per l'industria alimentare e delle bevande dove si è specializzata nella realizzazione di impianti per la produzione della birra, succhi di frutta e soft drinks, macchine per la produzione di gelatina, margarina e altri prodotti alimentari e impianti per il settore enologico
- **TMCI Padovan** ha registrato nel 2022 ricavi per ca. 65Mln€, operando in più di 90 paesi attraverso 4 siti produttivi dove impiega complessivamente ca. 230 dipendenti
- Nel corso del 2023, **Omnia Della Toffola S.p.A.**, controllata dal fondo di Private Equity Investindustrial, ha acquisito il 100% di **TMCI Padovan S.p.A.** dal fondo Sinergia II, gestito da Alkemia SGR
- L'operazione ha contribuito al rafforzamento della leadership di Omnia Technologies nel segmento dei macchinari per la produzione e l'imbottigliamento di prodotti alimentari completando l'offerta del Gruppo. A seguito dell'acquisizione, **Omnia** può contare su un fatturato consolidato di ca. 400Mln€, 17 siti produttivi e 1.400 dipendenti

Ruolo di Banca Finint

- **Banca Finint** ha ricoperto il ruolo di Financial Advisor di Investindustrial e Omnia Della Toffola S.p.A., supportando il fondo nel processo di build up di un leader di mercato riconosciuto a livello mondiale, dopo che aveva assistito lo stesso nel 2021 per l'acquisizione di Gruppo Bertolaso, altra operazione chiave nel processo di consolidamento del Gruppo. Banca Finint ha portato il fondo al tavolo delle negoziazioni con una opportunità in esclusiva attraverso un processo accelerato della durata di ca. 6 mesi

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Alcuni casi di successo

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP

Nord Est Multimedia S.r.l.
ha acquisito il ramo giornali nord-est di
GEDI attraverso un Club Deal
GRUPPO EDITORIALE

Promotore del Club Deal e Advisor Finanziario di NEM
Tipologia: Club Deal | Settore: Media
Ruolo: Global Coordinator/Advisor | Data: Agosto 2023

Club Deal Media Nord-Est

- **Nord Est Multimedia** è una società di nuova costituzione, promossa e partecipata da Banca Finint e da diverse delle principali famiglie imprenditoriali di Veneto e Friuli Venezia Giulia
- La società è stata costituita per l'**acquisizione di sette testate giornalistiche locali detenute dal Gruppo GEDI**: Il Mattino di Padova, La Nuova di Venezia Mestre, La Tribuna di Treviso, Il Piccolo, Il Messaggero Veneto, Il Corriere delle Alpi e Nordest Economia
- A partire dall'acquisizione realizzata, l'**obiettivo** di Nord Est Multimedia è la **costruzione di un gruppo multimediale** attivo anche nel campo televisivo, radiofonico, digitale e degli eventi
- L'attuale **compagine sociale**, oltre a **Banca Finint**, è costituita da **10 famiglie imprenditoriali**

Ruolo di Banca Finint

- **Banca Finint ha ricoperto il ruolo di Global Coordinator e di Advisor dell'operazione**, in particolare: (i) ha effettuato lo scouting dei potenziali investitori del territorio e gestito le attività di costituzione e coordinamento della società veicolo; (ii) ha svolto il ruolo di Advisor Buy-side nel processo di acquisizione del ramo oggetto di cessione contribuendo alle fasi di analisi e di contrattazione con il cedente



Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP



ha acquisito il 100% di
dalla Famiglia Leali

Advisor Finanziario della Famiglia Leali

Tipologia: M&A | Settore: Aviation

Ruolo: Sell Side | Data: Agosto 2023

Consolidamento Business Unit trasporto aereo merci

- **AlisCargo Airlines** è una **società italiana**, con sede a Milano, **nata nel 2019** da un'idea dell'imprenditore Domenico Alcide Leali, dopo il successo di Air Dolomiti
- La società opera nel **settore del trasporto merci aereo tramite vettori di proprietà**, interamente dedicata al **trasporto intercontinentale di merci**
- L'**operazione di acquisizione** si è articolata in **due fasi**, una già conclusa e la seconda che sarà completata a inizio 2024 a seguito della consegna di un Boeing 777F ordinato dalla società
- Grazie all'acquisizione, **MSC Air Cargo consolida ulteriormente la sua posizione nelle soluzioni di trasporto aereo e crea un gateway europeo e un punto di transito per le soluzioni aeree di MSC**

Ruolo di Banca Finint

- **Banca Finint ha ricoperto il ruolo di Advisor Sell-side assistendo la famiglia Leali e il management della società.** Nel corso del processo Banca Finint ha contribuito alla predisposizione del materiale informativo, supportato il management nella costruzione delle proiezioni economiche e nell'attività di due diligence fatta dall'acquirente e partecipato attivamente alla trattativa sui principali temi negoziali



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Alcuni casi di successo

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP



Advisor Finanziario degli Azionisti di The Placemakers

Tipologia: **Cross Border** | Settore: **Urban Forniture**

Ruolo: **Sell Side** | Data: **Giugno 2023**

Trasformazione di un'azienda di Nicchia nel Leader Europeo del Mercato dell'Arredo Urbano

- Agora Technologies Group (“Agora”), leader francese nella progettazione, produzione e vendita di prodotti per l’illuminazione pubblica, **controllato dalla società francese di private equity Hvest Capital Partners, ha acquisito** The Placemakers (“TPM” o il “Gruppo”), leader italiano nella progettazione e produzione di arredo urbano. Il **Gruppo Agora**, con i suoi due marchi Eclatec e GHM, **conta 4 stabilimenti** di produzione in Francia, una rete di **16 agenzie commerciali** e circa **600 dipendenti**
- **TPM, fondata nel 1984** a Resana (TV), **produce** un’ampia gamma di **prodotti per l’arredo urbano**, commercializzati in Italia e nel mondo con 3 marchi di punta (Metalco, Bellitalia e City Design), una presenza commerciale in 50 Paesi e 5 siti produttivi in Italia, Brasile e Qatar. Il Gruppo **nel FY2022** ha registrato **oltre 50Mln€ di ricavi** e **20% di EBITDA**, impiegando **circa 300 dipendenti**
- L’**unione** di Agora e TPM creerà un gruppo paneuropeo, che **genererà 230Mln€ di ricavi combinati** e sarà in grado di rispondere alle esigenze delle municipalità nei segmenti dell’illuminazione pubblica e dell’arredo urbano, con l’obiettivo di accelerare i piani di espansione internazionale e di sviluppare ulteriormente i propri prodotti, servizi e canali
- L’operazione prevede la **vendita del 100% del capitale sociale del Gruppo e il parziale reinvestimento degli attuali azionisti di TPM nel nuovo gruppo come azionisti di minoranza**

Ruolo di Banca Finint

- Il processo è stato gestito come un’asta ristretta, coinvolgendo attori industriali e investitori finanziari in Europa. Agora è stato selezionato tra potenziali investitori selezionati sulla base di criteri rigorosi, attraverso diverse fasi vincolanti. **Banca Finint ha agito come sell-side advisor di TPM, assistendo il cliente nel marketing, nella strutturazione e nella negoziazione della transazione, compresi i termini del reinvestimento nel nuovo gruppo**

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP



Attività di **private placement**
nell'operazione di **Aumento di Capitale Riservato** di 140 Mln€

Financial Advisor di GPI S.p.A.

Tipologia: **Aumento Capitale** | Settore: **Healthcare Tech**

Ruolo: **Global Coordinator** | Data: **Dicembre 2022**

Consolidamento di un Leader di Settore

- Nata nel 1988 GPI, è oggi una delle **società leader in Italia nel campo della fornitura di soluzioni integrate di software, tecnologie e servizi dedicati alla Sanità, alla Pubblica Amministrazione e al Sociale**. L'offerta combina competenze specialistiche in ambito IT e capacità di consulenza e progettazione che consentono di operare in differenti aree di business: Software, Care, Automation, ICT e Pay
- GPI ha fatto il suo **ingresso in Borsa Italiana nel 2016** (segmento AIM) ed è passata sul mercato MTA (ora EXM) nel 2018
- La **società ha chiuso il 2021 con ricavi consolidati pari a 326,9Mln€**, EBITDA ca. 50Mln€, oltre 7.200 dipendenti e più di 2.500 clienti distribuiti in oltre 70 paesi
- **L'Aumento di Capitale, inscindibile con esclusione del diritto di opzione, è stato interamente sottoscritto** per 140,0Mln€ da (i) CDP Equity per 70,0Mln€, da (ii) FM Srl, società della Famiglia Manzana che controlla GPI, per 35,0Mln€ e da (iii) altri investitori aventi la qualifica di "clienti professionali" per 35,0Mln€
- **L'operazione**, a supporto del piano strategico industriale 2022-24, ha **l'obiettivo di accelerare il piano di sviluppo strategico della società** nel mercato nazionale ed internazionale, diventando un punto di riferimento nel settore della Telemedicina

Ruolo di Banca Finint

- **Banca Finint ha ricoperto il ruolo di Global Coordinator di GPI S.p.A. nel processo di private placement della tranne di aumento di capitale** destinata agli investitori professionali. Il collocamento si è concluso con successo con la sottoscrizione integrale da parte di primari investitori istituzionali italiani ed esteri. Banca Finint è intervenuta anche in qualità di garante, congiuntamente a Mediocredito Trentino-Alto Adige S.p.A e SEAC Fin S.p.A.



2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Alcuni casi di successo

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP

DELLA TOFFOLA
GROUP

controllata da

 **Investindustrial**

ha acquisito l'intero capitale sociale del gruppo

 **bertolaso**

dalla Famiglia Bertolaso

Advisor Finanziario di Investindustrial

Tipologia: Domestico | Settore: Industrial Machinery

Ruolo: Buy Side | Data: Novembre 2021

Creazione di un Leader Mondiale nel Settore dell'Imbottigliamento

- Dal **1880** Gruppo Bertolaso S.p.A. (la «Target») **progetta, produce e installa sistemi automatici per l'imbottigliamento di vino fermo e frizzante, distillati, birra, succhi di frutta, acqua e bevande**. Il gruppo è leader nelle macchine sciacquartici, riempitrici, tappatrici, capsulatrici e ispezionatrici per i grandi e piccoli produttori di vino, distillati, birra e succhi di frutta in tutto il mondo
- Gruppo Bertolaso è un gruppo **multinazionale** con **siti produttivi e commerciali in Italia, Spagna, Germania e Stati Uniti d'America**. Il gruppo ha registrato nel corso del 2020 ricavi per 50Mln€ e un EBITDA di ~5Mln€
- Nel corso del **2021**, DT Holding S.p.A., controllata dal fondo di **Private Equity Investindustrial**, ha **acquisito il 100% di Gruppo Bertolaso S.p.A.** dalla Famiglia Bertolaso
- L'operazione ha **contribuito alla nascita di un leader a livello mondiale nel settore delle macchine per l'imbottigliamento**, con un portafoglio prodotti in grado di servire tutto il processo produttivo delle migliori cantine e distillerie in tutto il mondo

Ruolo di Banca Finint

- Banca Finint ha ricoperto il ruolo di **Financial Advisor di Investindustrial**, supportando il fondo nel **processo di build up di un leader di mercato riconosciuto a livello mondiale**. Banca Finint ha portato il fondo al tavolo delle negoziazioni una opportunità in esclusiva, con un **processo accelerato della durata di 6 mesi**

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Alcuni casi di successo

Casi di Successo

Acquisizione di MATTIOLI
da parte di PENINSULA CAPITAL

Acquisizione di TMCI PADOVAN
da parte di OMNIA TECHNOLOGIES

Club Deal GRUPPO GEDI

Cessione di
ALISCARGO AIRLINES

Acquisizione di THE PLACEMAKERS
da parte di AGORA

Aumento di Capitale
Riservato di GPI

Acquisizione di BERTOLASO
da parte di DELLA TOFFOLA

Acquisizione di ODE GROUP
da parte di CEME GROUP



Advisor Finanziario di Waverton International Ltd

Tipologia: Cross Border | Settore: Industrial Machinery

Ruolo: Sell Side | Data: Febbraio 2020

Storia di Crescita nel Settore delle Elettrovalvole e delle Valvole Solenoide

- Dal 1960 ODE S.r.l. (Officine di Esino Lario) progetta e produce linee complete di elettrovalvole e valvole solenoide applicate a diverse applicazioni: vending machines e macchine per il caffè, autolavaggi, settore dell'automazione, medicale, food & beverage, controllo dei fluidi e chimico. L'azienda ha un'identità 100% «Made in Italy» ed esporta i suoi prodotti in tutto il mondo
- Waverton International Ltd ha acquisito il 100% del Gruppo ODE S.r.l. nel 2004. A quel tempo la società registrava ricavi per 12Mln€ con un EBITDA di 2Mln€. Banca Finint ha ricoperto il ruolo di Financial Advisor di Waverton International durante il processo di acquisizione. Nel corso del 2016 ODE S.r.l. ha espanso la sua presenza in Italia ed ha acquisito ACL S.r.l., realtà attiva nelle valvole solenoidi. Al tempo la società registrava ricavi per ~6Mln€ con un EBITDA di 2.5Mln€. Banca Finint ha ricoperto il ruolo di Financial Advisor di ODE S.r.l. e ha apportato l'acquisition financing a supporto del deal
- Nel 2019 ODE Group è un gruppo multinazionale con siti produttivi e commerciali in Italia, Hong Kong e Cina. Il gruppo registrava ricavi per ca. 80M€ e un EBITDA di ca. 10Mln€, con un portafoglio clienti presente in tutto il mondo
- Nel corso del 2020, CEME S.p.A. leader nelle pompe e valvole industriali, controllata da Investindustrial, ha acquisito il 100% di Ode Group da Waverton International Ltd

Ruolo di Banca Finint

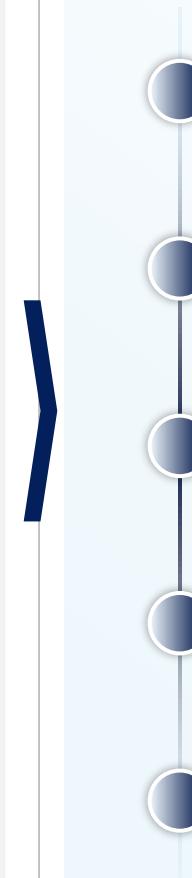
- Banca Finint ha ricoperto il ruolo di Financial Advisor di Waverton International, durante il processo di build up e di vendita del gruppo, portando a compimento una incredibile storia di crescita nel settore delle elettrovalvole e delle valvole solenoidi durato più di 15 anni

I nostri Club Deals

OVERVIEW

- I Club Deal sono dei sindacati d'investimento tra HNWI (i «Soci») promossi da Banca Finint che svolgerà il ruolo di Sponsor e Management Company: gestione, organizzazione e compartecipazione all'investimento
- I Soci del Club Deal si riuniscono in gruppi per effettuare investimenti illiquidi in imprese/asset (la «Target») individuate da Banca Finint al fine di sostenerne lo sviluppo interno ed esterno e l'internazionalizzazione mutuando i principi del Private Equity
- I Club Deal sono una forma di permanent capital che comunque deve prevedere un evento di liquidità, o quanto meno la possibilità di creare le condizioni per un evento di liquidità
- Obiettivo del Club Deal è di parcellizzare l'investimento e permettere a tutti i partecipanti di avere accesso diretto ad una quota parte del capitale della/e Target che presentano caratteristiche di crescita e/o rendimento
- Il Club Deal permette ai singoli investitori l'allocazione di una quota parte del capitale complessivo, accedendo ad investimenti diretti illiquidi più rilevanti con un capitale di rischio limitato

FASI DELL'OPERAZIONE E RUOLO DI BANCA FININT



INDIVIDUAZIONE DELLA TARGET E PROGETTO DI INVESTIMENTO

Banca Finint individua la Target e presenta il progetto d'investimento nella stessa, verificando l'interesse dei Soci del Club

DEFINIZIONE EQUITY E CARATTERISTICHE OPERAZIONE

Vengono definiti l'ammontare di equity necessario all'investimento e le condizioni generali dell'operazione

COSTITUZIONE DELLA NEWCO E DEI PATTI PARASOCIALI

Banca Finint costituisce la NewCo che si occuperà di acquisire la Target e di rappresentare i Soci del Club e i loro interessi nel CdA della Target. In questa fase vengono definiti i patti parasociali tra NewCo e Target

RACCOLTA CAPITALE E DUE DILIGENCE

Banca Finint raccoglie tutti gli impegni di capitalizzazione. Viene svolta la Due Diligence per la determinazione di un valore e di un possibile rendimento

PRESENTAZIONE RISULTATI E EXIT STRATEGY

Presentazione e approvazione dei risultati. In seguito, exit strategy attraverso la dismissione della NewCo e distribuzione del ricavato ai Soci del Club

2 Corporate & Investment Banking | Corporate Finance

B Focus Club Deals | Vantaggi per gli Investitori e per la Target

VANTAGGI PER GLI INVESTITORI



ESPERIENZA DELLO SPONSOR

Esperienza dello sponsor nella **gestione della partecipazione di cui gli investitori possono avvantaggiarsi** ed in casi specifici possono anche intervenire direttamente nei CdA della Target



CONTROLLO O CO-CONTROLLO SULLA GOVERNANCE

Attraverso la **creazione di una NewCo** condivisa tra investitori che permetta di avere il **controllo o co-controllo sulla governance della Target**



COINVOLGIMENTO

Banca Finint ha il compito di **supportare la Target** attraverso **professionisti di fiducia**, riferendo ai **Soci delle strategie adottate** attraverso dei report, garantendo un maggiore coinvolgimento e contaminazione positiva tra le varie professionalità durante tutto il periodo dell'investimento



FLESSIBILITÀ

Libertà di partecipazione; libertà di **definire l'ammontare dell'investimento**; libertà di **liquidazione** dell'investimento; libertà di **definire la tipologia di investimento**: i Soci potranno scegliere se prestare denaro alla Target, entrare nel capitale o investire direttamente in immobili od impianti

VANTAGGI PER LA TARGET



RILEVANZA

Si possono raccogliere più **capitali da persone fisiche con esperienze imprenditoriali** che possono essere più **affini al progetto e agli azionisti della Target**



SELEZIONE DEGLI INVESTITORI

Identificazione e scelta degli **investitori più interessati/adatti**: Banca Finint offre **l'opportunità ad una pluralità di investitori** che partecipano in funzione dell'interesse al singolo investimento



COMPETENZE E CONTATTI

Competenze e contatti di Banca Finint e dei Soci: coinvolgimento di un gruppo di persone con importante rete di contatti ed esperienza in svariati settori anche sinergici a quelli della Target



UNICO INTERLOCUTORE

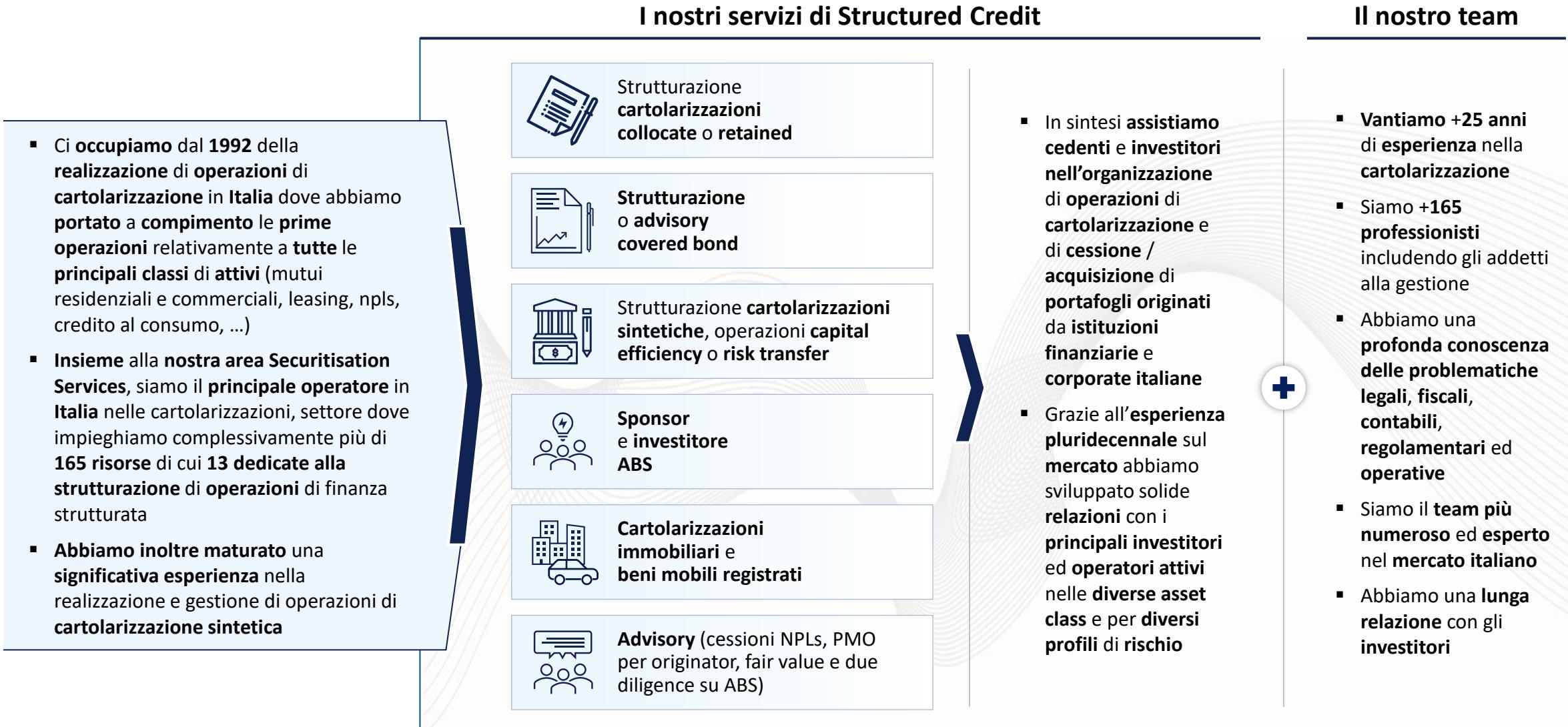
Banca Finint si pone come **Sponsor promotore dell'iniziativa** e si fa **carico delle regole di funzionamento del Club Deal** e delle regole di governance della Target

2C. CORPORATE & INVESTMENT BANKING

Structured Credit

2 Corporate & Investment Banking | Structured Credit

C Siamo specializzati nell'organizzazione e nella strutturazione di operazioni di cartolarizzazione

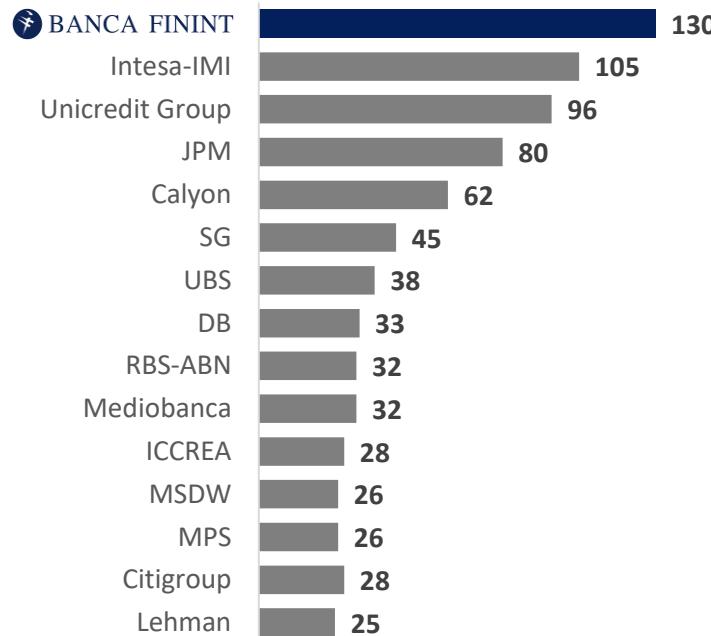


2 Corporate & Investment Banking | Structured Credit

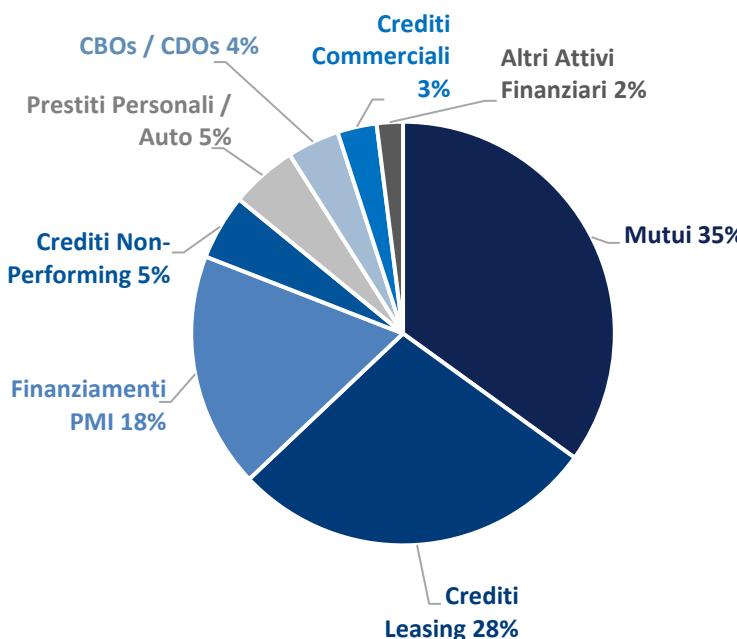
C Siamo leader storico per il numero di operazioni realizzate fino ad oggi in Italia

I numeri delle attività di BANCA FININT

NUMERO DI OPERAZIONI PUBBLICHE DAL 1992



ATTIVI CARTOLARIZZATI



+15
asset
class

+130
operazioni
pubbliche

+80 Mld€
di titoli
emessi

+10
interventi come
Sponsor

Punti di forza e riconoscimenti



Profondo **know-how** di tutte le
best practices internazionali



Supporto completo in tutte
le fasi delle **operazioni**



Soluzioni «tailor-made» a seconda
delle **esigenze dei clienti**



**Tempi di
esecuzione certi**



FINANCE
COMMUNITY

GRUPPO BANCA
FININT | EDITOR'S
AWARD
«TEAM OF THE
YEAR»

Categorie
«CARTOLARIZZAZIONI»
«PRIVATE DEBT»
2019



STRUCTURED
FINANCE
INTERNATIONAL

BEST
SECURITISATION
OF EUROPEAN
ASSETS

TI Securitisation Vehicle Srl
Telecom Italia
Co-arranger
Finanziaria Internazionale
700 Mln€



STRUCTURED FINANCE
INTERNATIONAL

EDITOR'S AWARD
FOR
ADVANCING
STRUCTURED
FINANCE

BNP Paribas
Finanziaria Internazionale
Morgan Stanley

2 Corporate & Investment Banking | Structured Credit

C Abbiamo competenze specifiche riconosciute nel mondo della finanza strutturata asset-based

PRINCIPALI SERVIZI E LINEE DI BUSINESS



FUNDING

- Auto-cartolarizzazioni per generare collaterale per finanziamenti ECB
- Cartolarizzazioni per collocamento pubblico
- Cartolarizzazioni con collocamento privato (Club Deals)
- **Covered Bond**, strutturazione ed implementazione delle procedure interne



CAPITAL EFFICIENCY

- Assistenza a intermediari per ottenere **garanzie su portafogli finanziamenti** da FEI / BEI (Invest EU, Innovfin & COSME)
- **Operazioni di capital efficiency**, in particolare alla luce delle modifiche alla normativa prudenziale sulle cartolarizzazioni



SPONSOR E INVESTITORE

- **Interveniamo** come sponsor ai sensi del **Regolamento Delegato** (UE) 2017/2402 e senior investors nell'ambito di **cartolarizzazioni performing e non performing**

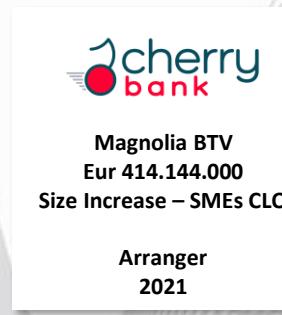


SPECIAL PROJECTS

- Cartolarizzazioni di immobili / beni mobili registrati
- **Run off portafogli performing**
- **Advisory sell side/ buy side** in origination, valutazione e strutturazione operazioni *asset based*
- **PMO** supporto all'originator / servicer nelle attività di sviluppo interno di cartolarizzazioni

2 Corporate & Investment Banking | Structured Credit

C Principali Track Record di Banca Finint nel Structured Credit



Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 Corporate & Investment Banking

3 Securitisation Services

4 Asset Management

5 Private Banking & Wealth Management

6 Non Performing Exposures

7 Credit & RE Management



3 Securitisation Services

Siamo leader nel mercato italiano con AUM +340Mld€ e ranking Strong S&P

I SERVIZI IN AMBITO SECURITISATION SERVICES OFFERTI DA BANCA FININT



CONSULENZA NELLA FINANZA STRUTTURATA

Offriamo servizi di consulenza nella realizzazione di operazioni di finanza strutturata (NPE, crediti performing, trade receivables, estensioni della Legge 130/99, quali Art. 7.1, 7.2, ...)



SET-UP DI SPECIAL PURPOSE VEHICLE

Supportiamo i nostri clienti nelle attività di set-up di SPV 130 (Special Purpose Vehicle) e altre strutture per l'acquisto di immobili e beni in leasing (7.2, ReoCo e LeaseCo)



GESTIONE OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

Offriamo servizi di gestione di operazioni di cartolarizzazione (e.g. Servicer, Back-up Servicer, Corporate Servicer, Computation Agent, RON) e monitoraggio delle performance (e.g. Monitoring Agent e Master Servicer)



GESTIONE EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE

Offriamo servizi per la gestione e monitoraggio di emissioni obbligazionarie stand alone e basket e finanziamenti (e.g. Agente dell'emittente, Rappresentante Comune Obbligazionisti, Security Agent & Monitoraggio Covenants, Loan Agent & Sace Agent)

PRINCIPALI KPI E RICONOSCIMENTI

+600 Mld€ di cui
+340 Mld€ attivi

+2.000
ruoli «core»

+500 SPV
di cui +300 attive

+1.000 Deals
di cui +900 attivi

+25
Asset class

+180 persone
nel nostro team



- Membro di AFME /ESF
- Membro della PCS Association
- Primo Servicer iscritto all'Albo degli Intermediari Finanziari
- Primo operatore professionale indipendente in Italia nelle attività a supporto di operazioni di finanza strutturata

BANCA FININT È UN ONE-STOP-SHOP


**ANALISI E
CONSULENZA**

- Assistenza nel:
 - Definire e implementare le procedure contabili interne dell'originator / servicer
 - Monitorare i requisiti per il mantenimento dell'eleggibilità dei titoli
 - Compilare e validare i file loan-by-loan per la BCE e il loro caricamento nell'European Data Warehouse


**SOCIETÀ
VEICOLO**

- Costituzione e domiciliazione della SPV
- Servizio di socio, incluso il versamento iniziale del capitale sociale della SPV
- Nomina di amministratori qualificati e indipendenti
- Adempimenti connessi ai requisiti di vigilanza e regolamentari
- Unwinding dell'operazione
- Liquidazione della SPV


**GESTIONE E
MONITORAGGIO**

- Servicer
- Master Servicer
- Back-up Servicer
- Corporate Servicer
- Computation Agent
- Rappresentante dei Portatori dei Titoli (RON)
- Cash Manager
- Back-up Servicer Facilitator
- Back-up Computation Agent
- Monitoring Agent

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE DI FINANZIAMENTI

I nostri servizi per Special Purpose Vehicle e...



COSTITUZIONE SPV

- Domiciliazione, uso dei locali e tenuta dei libri sociali
- Convocazione assemblee dei soci e redazione dei verbali
- Predisposizione statuto con oggetto esclusivo in accordo con la Legge 130/1999



SOCIO SPV

- Direttamente o con supporto di partner esterni, supporto nella costituzione di una fondazione olandese per detenere le quote societarie della SPV



AMMINISTRATORE SPV

- Individuazione di amministratori indipendenti e qualificati, con una profonda conoscenza della struttura legale e finanziaria delle operazioni

...AssetCo e 7.2 Securitisations

REOCO

- +20 ReoCo attualmente in nostra gestione
- Assistenza completa per la costituzione e gestione ai sensi della nuova legge
- Trattamento contabile e fiscale sviluppato in collaborazione con i principali attori del mercato

LEASECO

- +20 LeaseCo già in gestione
- Know-how su gestione leasing
- Competenza nella gestione delle principali piattaforme informatiche di leasing sviluppate in collaborazione con diversi attori del mercato

7.2 SECURITISATION

- +10 cartolarizzazioni 7.2 già in gestione
- Primi nel mercato italiano nell'esecuzione di cartolarizzazioni 7.2 di
 - Asset immobiliari
 - Beni mobili registrati (es. autoveicoli)

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

■ Il nostro **qualificato ed esperto team** garantisce un'accurata ed efficiente gestione delle società di cartolarizzazione

I nostri servizi di Corporate Servicer

1 Attività societarie e di segreteria

2 Adempimenti fiscali

3 Rapporti con Monte Titoli e Borse Estere

4 Redazione bilanci della società veicolo

5 Gestione PEC e anagrafe rapporti

6 Reporting IAS e IFRS

7 Adempimenti contabili

8 Segnalazioni statistiche per Banca d'Italia

Forniamo inoltre il **servizio di corporate servicer** per le **società REOCO** (Real Estate Owned Company) dedicate alla **valorizzazione** degli **asset immobiliari** provenienti dai **crediti cartolarizzati**

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

La nostra offerta

**MASTER
SERVICER**

- **Verifichiamo la conformità** dell'operazione alla **legge**, **delegando le attività** relative alla **gestione** dei **crediti** a terze controparti

SERVICER

- **Gestiamo direttamente i** **crediti** **oltre a svolgere** le **funzioni** di **monitoraggio** **richieste** dalla **legge**

Best Practice Master Servicing

- **Team di professionisti** con **competenze** in materia **regolamentare, legale, data management** e **credit management**
- **Piattaforma IT dedicata** con dashboard per gli investitori
- **Best practice** in termini di **metodologia** di **monitoraggio**
- **Strong servicer ranking** **assegnato** da **S&P**
- **Gestione** di varie tipologie di **asset** sia **performing** che **non performing**

3 Securitisation Services

Prodotti e Servizi | Monitoring Agent

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

- Per il **Monitoring Agent**, richiesto in particolare nell'ambito di operazioni pubbliche di NPL dotate di GACS, mettiamo a disposizione un **team con esperienza ventennale nel settore del portfolio management** del mondo NPL

Obiettivi del Monitoring Agent



Supervisione indipendente su attività di servicing



Congiunzione tra servicer e investitori attraverso il comitato investitori



Punto di vista professionale e indipendente per il comitato investitori

I nostri servizi di Monitoring Agent

1

Verifica Servicer Report

2

Analisi campionaria attività svolte dal servicer

3

Monitoraggio performance portafoglio vs business plan

4

Analisi proposte transattive sui crediti da sottoporre al comitato degli investitori

5

Pubblicazione, nell'area riservata del sito, dei documenti del comitato investitori

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

- **La profonda esperienza** insieme ad un **approccio interdisciplinare** preciso e affidabile ci rendono un **benchmark** per l'elevata qualità dei servizi
- Ci poniamo come **punto di riferimento** per tutte le **parti coinvolte**

I nostri servizi di Computation Agent

1 Controlli sulla **completezza e coerenza** delle informazioni ricevute e predisposizione della **reportistica**

2 **Supporto** al servicer, alle **Agenzie di Rating**, agli **Investitori** e all'eventuale **Reporting Entity** designata ai sensi della **SecReg ESMA e UK**

3 **Payment e Investor Reports** personalizzati realizzati con un **software interno**

4 Assistenza nella **preparazione** delle **istruzioni di pagamento**

	Series 1	Series 2	Series 3	Series 4
PRINCIPAL AMOUNT	750 000 000	300 000 000	1 000 000 000	750 000 000
OUTSTANDING ON ISSUE DATE				
CURRENCY	EUR	EUR	EUR	EUR
ISSUE DATE	01 December 2011	25 June 2012	15 October 2013	22 January 2015
FINAL LEGAL MATURITY DATE	22 January 2014	22 April 2015	22 October 2016	22 January 2022
EXTENDED MATURITY DATE	22 July 2015	22 October 2016	22 October 2019	22 January 2023
LISTING	Luxembourg	Luxembourg	Luxembourg	Luxembourg

- **Aggiornamento** immediato dei **modelli di cash flow**
- Veloce e **facile** accesso alle **informazioni**
- Non richiesto il **login**
- **Investor Report** scaricabili
- **Email alerts** attivabili
- Criterio di **ricerca** per **ISIN Code**
- Informazioni complete su **controparti, caratteristiche** portafoglio, andamento **incassi** e **performance**, inclusi delinquency ratio e default ratio

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

**REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS**

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

Investitori e Agenzie di Rating hanno da sempre evidenziato l'importanza e la delicatezza del ruolo di RON nelle operazioni di finanza strutturata

DESCRIZIONE

- Il Rappresentante dei Portatori dei Titoli (“RON”) è il rappresentante legale degli investitori e degli Issuer Secured Creditors

ATTIVITÀ

- Coordina le azioni che gli investitori desiderano intraprendere ed evita i problemi che possono emergere da azioni individuali

Banca Finint come RON coordina le azioni che gli investitori decidono di intraprendere evitando i problemi potenzialmente derivanti da azioni individuali non coordinate

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

Assistiamo la società emittente nella gestione degli aspetti operativi connessi all'emissione di obbligazioni nel mercato italiano

AGENTE DELLA SOCIETÀ EMITTENTE

Assiste la società emittente nel:

- **Aprire e gestire le relazioni con Banca d'Italia**
- **Aprire e gestire le relazioni con Monte Titoli e gli altri Sistemi di Deposito**
Accentratore delle obbligazioni

RAPPRESENTANTE COMUNE OBBLIGAZIONISTI

- **Tutela i diritti degli obbligazionisti** e agisce nel loro interesse ai sensi degli art. 2417 e 2418 del codice civile
- **Esegue le delibere dell'assemblea** degli obbligazionisti e coordina le **azioni** che gli **investitori** desiderano intraprendere

SECURITY AGENT & MONITORAGGIO COVENANTS

Supporta gli obbligazionisti nel:

- **Monitorare e conservare** le eventuali **garanzie** date in pegno
- **Gestire l'escussione** delle garanzie
- **Monitorare** specifici **covenants** previsti nei documenti dell'emissione

3 Securitisation Services

Prodotti e Servizi | Servizi nell'erogazione di finanziamenti

La nostra offerta

SPECIAL PURPOSE VEHICLE

CORPORATE SERVICER

SERVICER E MASTER SERVICER

MONITORING AGENT

COMPUTATION AGENT

REPRESENTATIVE OF
NOTEHOLDERS

SERVIZI PER LE EMISSIONI
OBBLIGAZIONARIE

SERVIZI NELL'EROGAZIONE
DI FINANZIAMENTI

I nostri servizi nell'erogazione di finanziamenti

FACILITY AGENT

Mediatore tra finanziato ed erogatore del finanziamento corporate...

- Calcola e paga gli interessi, le **commissioni** ed il **capitale**
- Gestisce **modifiche contrattuali**, consensi e waiver
- Monitora ed inoltra alle controparti i **documenti ricevuti** dal soggetto finanziato

LOAN AGENT

Nell'ambito di accordi di ristrutturazione finanziaria o di finanziamenti in pool...

- Verifica condizioni di efficacia dei contratti
- Verifica i **convenants** finanziari
- Esegue gli adempimenti periodici amministrativi
- Predisponde i **report periodici**
- Gestisce **modifiche contrattuali**, consensi e i waiver

SECURITY AGENT

Assiste i creditori nel...

- Conservare e gestire le **garanzie** per conto dei creditori
- Gestire eventuali **integrazioni** o **cancellazioni** delle **garanzie**
- Escutere le **garanzie** in caso di inadempimento da parte del soggetto finanziato
- Applicare e distribuire i **proventi** derivanti dalla loro **escussione**

Securitisation Services

Alcuni dei nostri clienti

Banche e Istituzioni Finanziarie Nazionali



Banche e Istituzioni Finanziarie Internazionali



Deutsche Bank



J.P. Morgan



Fondi d'Investimento



cerberus



zetland|capital



intrum



Corporate & Altro



Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 Corporate & Investment Banking

3 Securitisation Services

4 Asset Management

5 Private Banking & Wealth Management

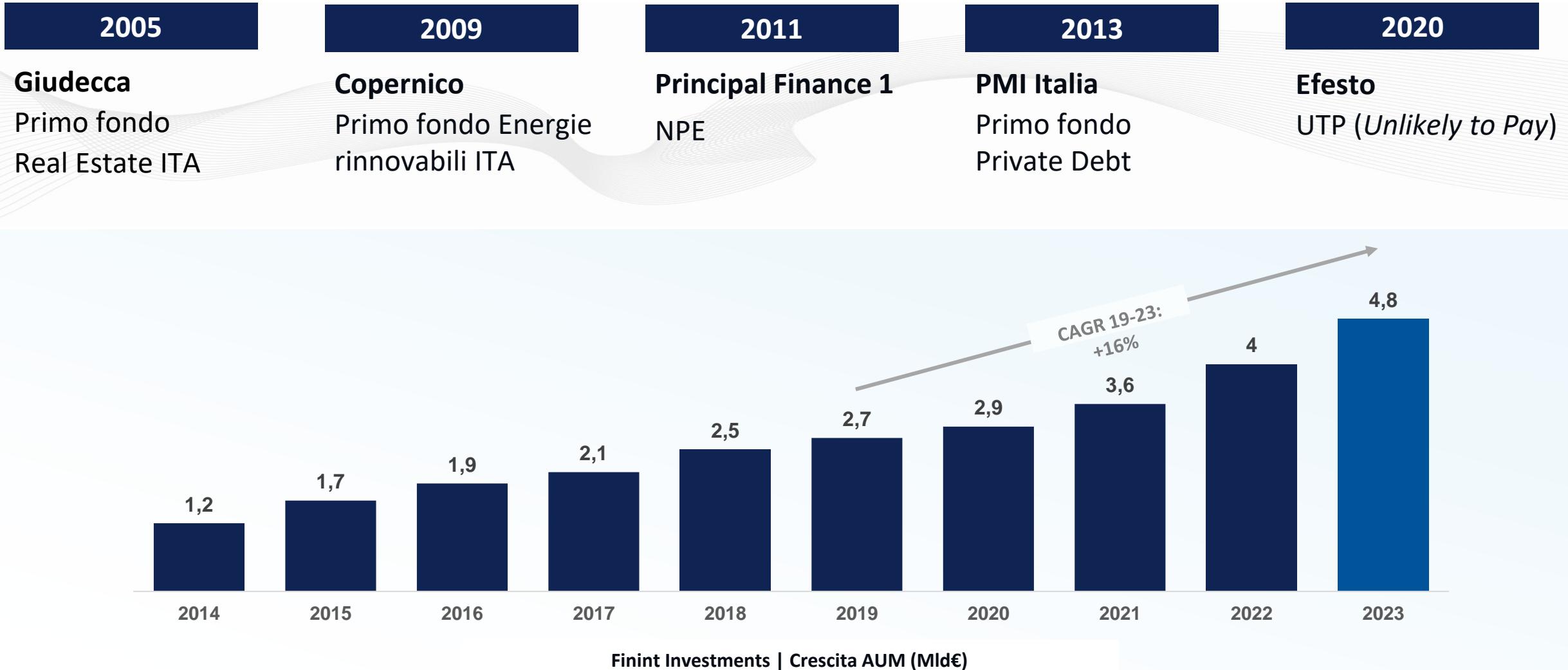
6 Non Performing Exposures

7 Credit & RE Management



4 Asset Management

Finint Investments SGR | 18 anni di crescita «Made in Italy»



Finint Investments SGR è attiva nella **gestione di fondi mobiliari e immobiliari**.

Con un team di **80 analisti e gestori**, risponde alle esigenze di investitori istituzionali e professionali italiani ed esteri, tra cui compagnie assicurative, fondazioni, fondi pensione, banche e family office.

4,8 **Mld**

AUM (€) 2023

80

Gestori e Analisti

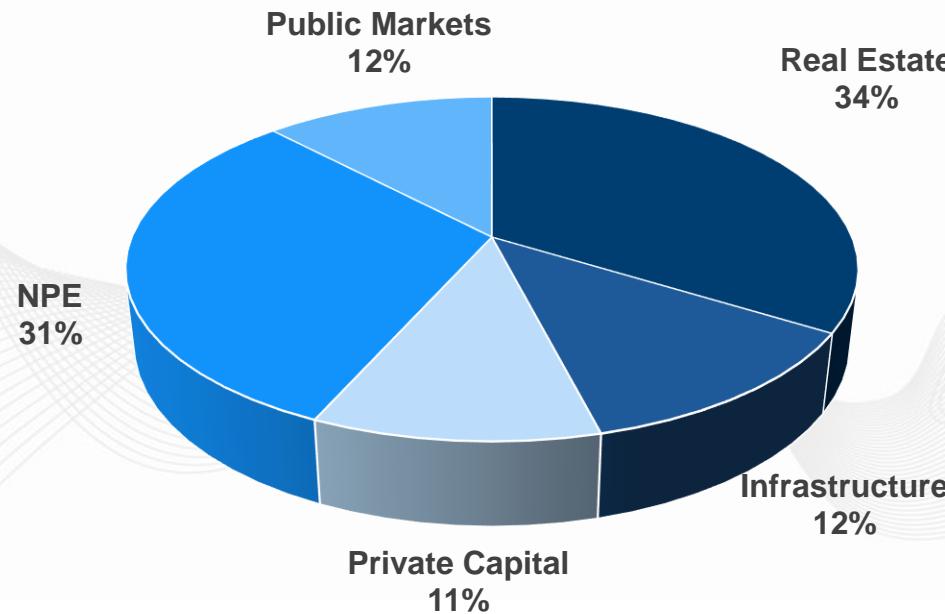
+30

Fondi in gestione

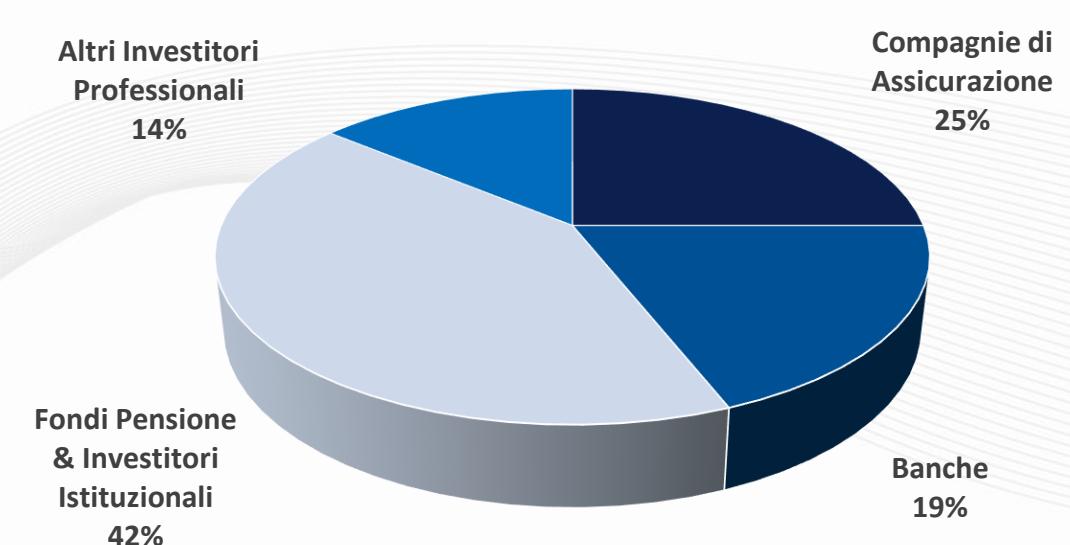
16%

AUM CAGR (2019-2023)

AUM per Strategia



AUM per Tipologia di Investitore



2004 - 2023

2024

1

CAMBIAMENTO CLIMATICO E TUTELA DELL'ECOSISTEMA



114
MWp
in gestione



65.100
famiglie
servite



86.000
tonnellate di
Co2
risparmiate



Fondi
ESG



245
MWp
in gestione



21
nuovi
progetti in
Pipeline



+145.000
tonnellate
di Co2
risparmiate



Fondi
ESG

2

CRESCITA INCLUSIVA E SOSTENIBILE



3
fondi
di Social
Housing



1.280
alloggi
realizzati



502
posti letto
RSA e RSD



Fondi
ESG



+100Mln€
valorizzazione
immobili



1.434
alloggi
previsti



2.000
nuovi posti
letto



Fondi
ESG

3

RIPENSAMENTO DELLE CATENE DEL VALORE: DIGITAL, GREEN E RIGENERAZIONE URBANA



435Mln€
investiti in
PMI



Nicchie di
mercato con
elevati tassi
di crescita
attesa



+100
operazioni a
sostegno
delle PMI
italiane



**focus sul
tessuto
industriale**
del nord-est



555Mln€
nella crescita
delle PMI
italiane



PMI attente
alla
sostenibilità e
digitalizzazione



Distribuzione
sui mercati
esteri



Fondi
ESG

Finint Investments SGR è firmataria degli **UN PRI**, associazione che ha come obiettivo lo sviluppo di un sistema finanziario globale più sostenibile. Gestisce **fondi autorizzati al collocamento ex Art. 8 SFDR**

- Il rispetto dei principi PRI è parte integrante del processo d'investimento
- Analizziamo ogni possibile impatto in ambito ESG

- 
- | | |
|--|--|
| 1  Screening process | 2  Due diligence |
| 3  Monitoring | 4  Decision on investments |

Obiettivi di Sviluppo Sostenibile Agenda 2030 Sustainable Development Goals, SDGs



FONDI A COMPLETO APPROCCIO ESG



- Clean Energy
- Social & Student Housing
- Urban Redevelopment
- Property Income



- Private Debt
- Private Equity



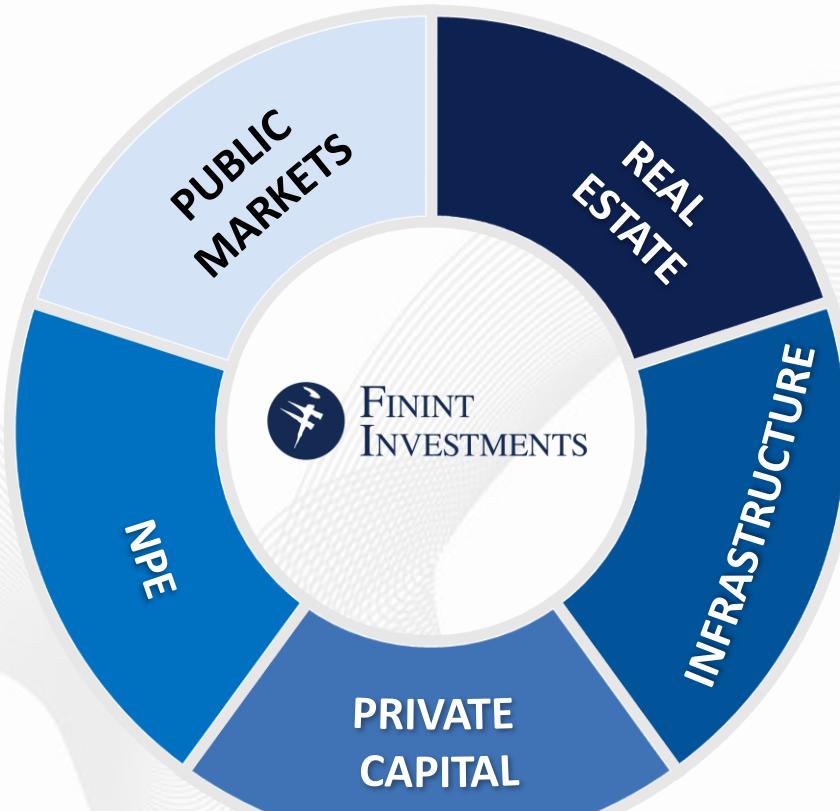
FONDI A PARZIALE APPROCCIO ESG



- Multi-strategy
- Non Performing loans (NPLs)
- Debt Restructuring
- Distressed Real Estate
- Fixed Income
- Listed Equity

- Fixed Income EU
- Listed Equity

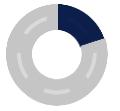
- Non Performing Loans (NPLs)
- Debt Restructuring
- Distressed Real Estate



- Private Debt
- Private Equity
- Multi-Strategy (Fondi di Fondi)

- Fondi a reddito
- Sviluppo e riconversione
- Social Housing
- Student Housing

- Energie Rinnovabili



Esperienza consolidata dal 2006 nella **gestione di portafogli immobiliari diversificati**, secondo le **specifiche esigenze** di investimento ed il **profilo di rischio** degli investitori

1,5 **Mld**

AUM (€)

+30

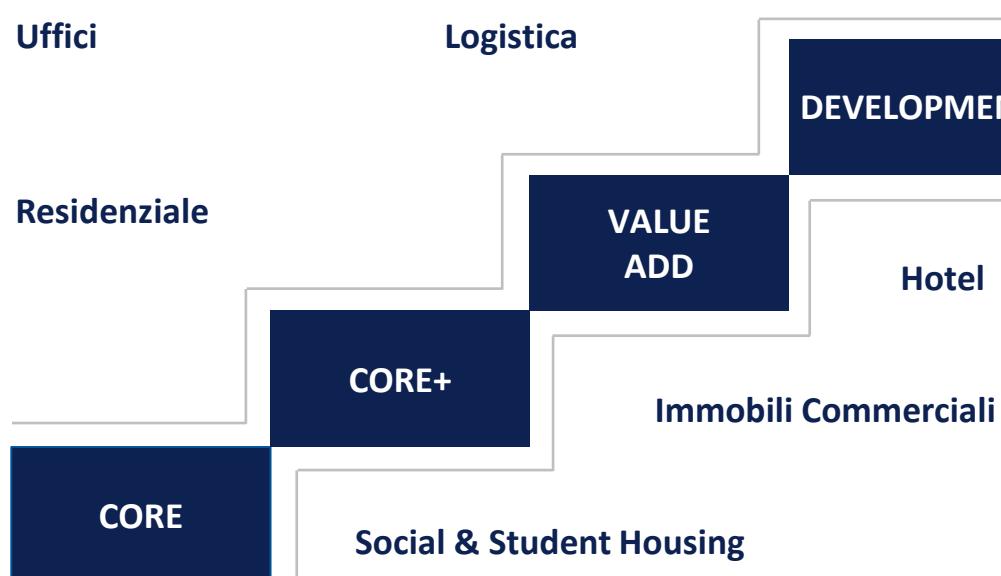
Professionisti

18

Fondi in gestione

Team interno
specializzato di
architetti e ingegneri

Fondi di Investimento



Trophy Assets



Palazzo Biandrà (Milano)



Via delle Botteghe Oscure (Roma)



Ca' Tron H-Campus (Roncade-TV)



Centro Residenziale Corti Fiorite (Trento)





Primario operatore italiano nella gestione di fondi dedicati alle energie rinnovabili

600 Mln

AUM (€)

+10

Professionisti

245

MWp in gestione

5

Fondi in gestione

Investimenti e Collocazione Geografica



Impianti fotovoltaici



Impianti eolici



Impianti idroelettrici



Efficientamento energetico



Principali Progetti d'Investimento



Foggia
(Puglia)



San Fiorano
(LO)
Lombardia



Avezzano
(AQ)
Abruzzo



Osimo
(AN)
Marche



Attivi dal 2014 a supporto e sostegno dei percorsi di crescita delle PMI italiane

450 Mln

AUM (€)

8

Professionisti

+120

Operazioni

3

Fondi in gestione

Principali Indicatori

AWARDS



PRINCIPALI INVESTITORI



SINTESI PORTAFOGLIO

Target	Italian SMEs
Average Yield	5,4%
Average Rating	BBB
Duration	3,5 years

DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA



Principali Operazioni



Società quotata sul mercato MTA di Borsa Italiana operante con l'obiettivo di accelerare la transazione energetica



Terzo produttore mondiale di talco



Azienda sartoriale fondata nel 1957 a Casalnuovo di Napoli



Una delle principali cantine del Sud Italia



Azienda italiana specializzata nella produzione di calzature e abbigliamento tecnico per sport di montagna



Gruppo attivo nella gestione di luxury resorts & spa





Dal 2021 attivi nel **Private Equity**, forti del nostro **network proprietario** di oltre 1400 PMI italiane e della **competenza maturata** nel **Private Capital**

60 Mln
AUM (€)

+30

Anni di esperienza
del team di gestione

+20%

IRR
lordo atteso

6-8

Investimenti
Target previsti

3

Portfolio
Companies

Strategia d'Investimento

STRATEGIA DI INVESTIMENTO	Investire in imprese di "alta qualità" con solide basi supportandole attivamente nel processo di crescita
CARATTERISTICHE DELLE SOCIETÀ TARGET	<ul style="list-style-type: none"> ▪ B2B ▪ Internazionali ▪ Di nicchia ▪ Differenziate <p>Eventuali eccezioni sono valutate singolarmente</p>
PARAMETRI QUANTITATIVI DELLE SOCIETÀ TARGET	<p>Ricavi > €10 milioni EBITDA > €2,0 milioni Limitato ricorso alla leva finanziaria</p>
TIPOLOGIA DI OPERAZIONI	Maggioranze e minoranze, con governance ed exit definite Concentrazione massima del 20%
GOVERNANCE DEL FONDO	Processo di investimento guidato dal comitato investimenti e supportato dal comitato strategico
ALLINEAMENTO DI INTERESSI	Significativo investimento personale nel fondo da parte del team

Deal Sourcing & Screening

B2B	INTERNAZIONALI	DI NICCHIA	DIFFERENZIATE
<p>Approccio settoriale e tematico in:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Beni industriali ▪ Alimentare (Food) ▪ Servizi alle imprese ▪ Sanità (Healthcare) ▪ IT/Software 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Rilevante / potenziale presenza all'estero almeno a livello di vendite ▪ Modelli di business scalabili anche al di fuori dall'Italia 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Prodotti / servizi in nicchie di mercato in crescita e chiaramente definite 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Prodotti e/o servizi ad alto valore aggiunto per clienti (<i>mission critical</i>)
<p>▪ Minor dipendenza da fattori moda di breve periodo</p> <p>▪ Settori resilienti e in crescita nel lungo periodo</p> <p>▪ Settori ad elevata visibilità dei ricavi</p>	<p>▪ Diversificazione del fatturato per cliente/area geografica</p> <p>▪ Numero limitato di concorrenti risultante in forte potere di definizione del prezzo</p>	<p>▪ Elevate barriere all'ingresso</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Basso tasso di sostituzione da parte dei clienti (<i>high retention</i>) ▪ Opportunità di aumentare la quota di mercato





Dal 2011 accresciamo il valore dei crediti NPL e UTP in portafoglio, nonché i flussi di rimborso attesi dagli stessi. Miglioriamo la condizione finanziaria dei debitori e valorizziamo i beni posti a garanzia dei crediti, spesso rappresentati da immobili

+1,5 Mld

AUM (€)

18

Professionisti

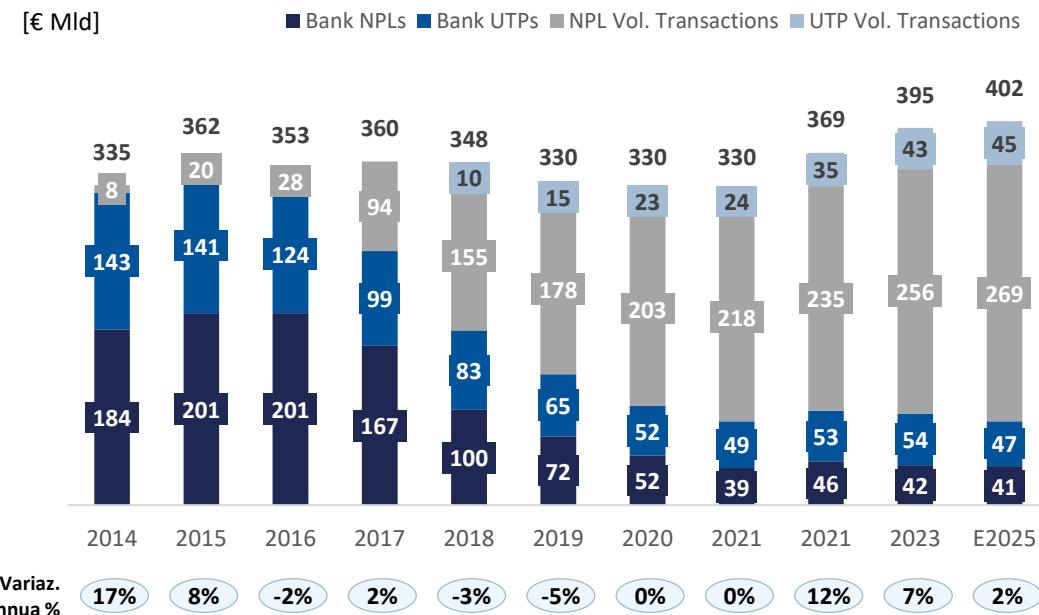
+3,8 Mld

GBV investito (€)

+10.000

Posizioni investite

Il mercato degli NPE in Italia



Il nostro approccio

- Focus sull'ampio **mercato NPE Italiano**
- Forte capacità di *origination*
- Due diligence approfondita e *tailor made* per ciascuna opportunità di investimento
- Capacità di ideare e implementare strutture **d'investimento** adattabili ed efficienti
- Ampio ventaglio di **strategie di gestione** e recupero del credito
- Team di gestione **consolidato e multidisciplinare**
- **Approccio etico** all'attività di recupero crediti

Risultati raggiunti

- Reputazione consolidata
- Oltre **10 anni** di **solido track record**
- Rendimenti a **doppia cifra**
- +100 investitori istituzionali e professionali



Fondi aperti e mandati individuali, con obiettivo di generare ritorni sostenibili e limitata correlazione ai mercati

600Mln
AUM (€)

15
Fondi e
Managed Accounts

+8%

Rendimento medio annuo
dal 2011 del Finint Bond

Capacità d'Investimento

- Asset backed securities
- Corporate e financial debt
- Titoli strutturati
- Azionario quotato (large caps e SMEs)
- Strumenti di mercato monetario

Key Data

 **> 8% annuo**
Rendimento cumulato
da avvio

 **Bassa volatilità,**
Elevato indice di Sharpe

 **Portafoglio diversificato**
>95 posizioni differenti

 **Limitato rischio di tasso,**
buon grado di liquidità

 **7%+ Euribor**
Rendimento medio

 **Premi e riconoscimenti**
a livello nazionale ed
europeo

EUROHEDGE EMERGING FUNDS MANAGEMENT AWARDS 2017-2018



Emerging Fund
Management Awards 2017
Winner



FININT BOND CLASSE A CATEGORY
CREDIT & FIXED INCOME; +5 YEARS; NAV <100mln

MILANO FINANZA GLOBAL AWARDS 2013



FININT ABS TRIPLA A ITALIAN MUTUAL FUNDS



FININT BOND TRIPLA A HEDGE FUND / LONG
PERFORMER

BARCLAY HEDGE RANKING



IL SOLE 24 ORE



PREMIO
ALTO RENDIMENTO
2015



PREMIO
ALTO RENDIMENTO
2016

FININT BOND FIRST SINGLE MANAGER CATEGORY

BLOOMBERG 2013



Bloomberg

FININT ABS FIRST WORLD RANKING PERFORMANCE



Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 Corporate & Investment Banking

3 Securitisation Services

4 Asset Management

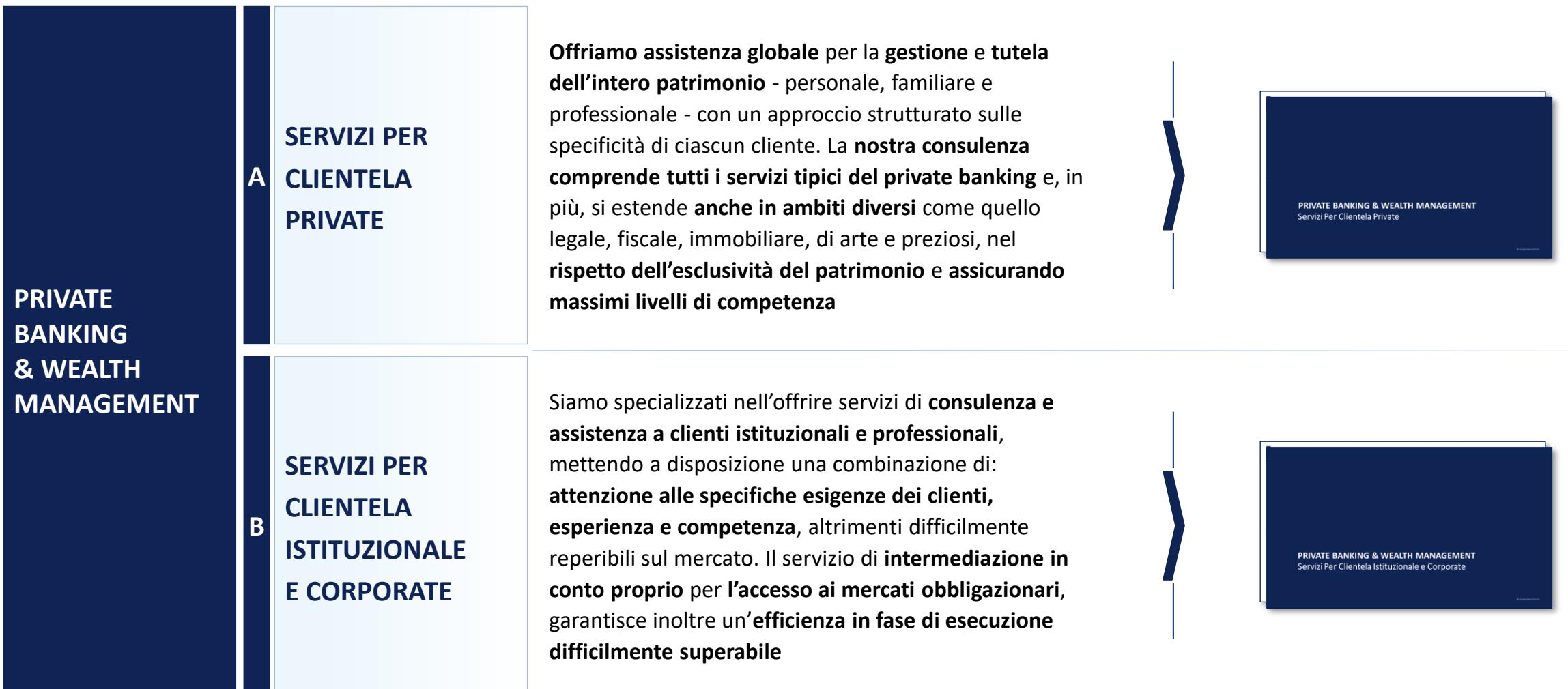
5 **Private Banking & Wealth Management**

6 Non Performing Exposures

7 Credit & RE Management



I SERVIZI DI PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT OFFERTI DA FININT PRIVATE BANK



5A. PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

Servizi Per Clientela Private

A Overview dei nostri servizi a supporto della Clientela Private

LE NOSTRE SOLUZIONI PER LA CLIENTELA PRIVATE

Modelli di Servizio

- Il Gruppo Banca Finint, attraverso la controllata Finint Private Bank, è specializzato nella **consulenza finanziaria** operando in logica di **architettura aperta** e gestendo **3,5 Mld€** di AUM a dicembre 2023
- Nati da un **progetto imprenditoriale**, vantiamo un **forte commitment** da parte dei nostri dipendenti e **Financial Advisors**
- Ci **distinguiamo** per il **nostro servizio di consulenza evoluta** con il quale gestiamo **+42%** degli AUM, rispetto a una **media di mercato** (AIPB) del **15%**

CONSULENZA EVOLUTA

CONSULENZA BASE

La nostra offerta

- GESTIONI PATRIMONIALI AVANTGARDE E PERSONALIZZATE
- ASSICURAZIONI MULTIRAMO E DI PRIVATE INSURANCE
- INVESTIMENTI OICR E PIR
- PREVIDENZA E PROTEZIONE CAPITALE UMANO
- INVESTIMENTI IN CERTIFICATI
- CREDIT LOMBARD
- SERVIZI BANCARI E DIGITAL BANKING

LA NOSTRA RETE

Consulenti Finanziari

Map of Italy showing the distribution of financial consultants across regions. Regions are color-coded by the number of consultants:

- 1 (light grey)
- 3 (light blue)
- 5 (medium blue)
- 7 (medium blue)
- 9 (medium blue)
- 25 (dark blue)
- 27 (dark blue)
- 4 (light blue)
- 10 (light blue)
- 1 (light grey)
- 8 (light blue)
- 1 (light grey)

3 Filiali

59 Uffici FA e Family Office

189 Financial Advisors

A Consulenza Evoluta | Il nostro modello di business si basa su #1 assioma e #3 pilastri

Il nostro servizio di **consulenza evoluta** prevede la restituzione al cliente degli **inducements** ricevuti al netto del «costo industriale»

#3 PILASTRI



WEALTH MANAGEMENT

- **Piattaforma di advice e GPM avanzata**
- **Modello di business centrato** sulla gestione delle **esigenze di investimento** del cliente
- **Offerta bancaria completa**, ma con un **ruolo ancillare** rispetto alla gestione degli investimenti



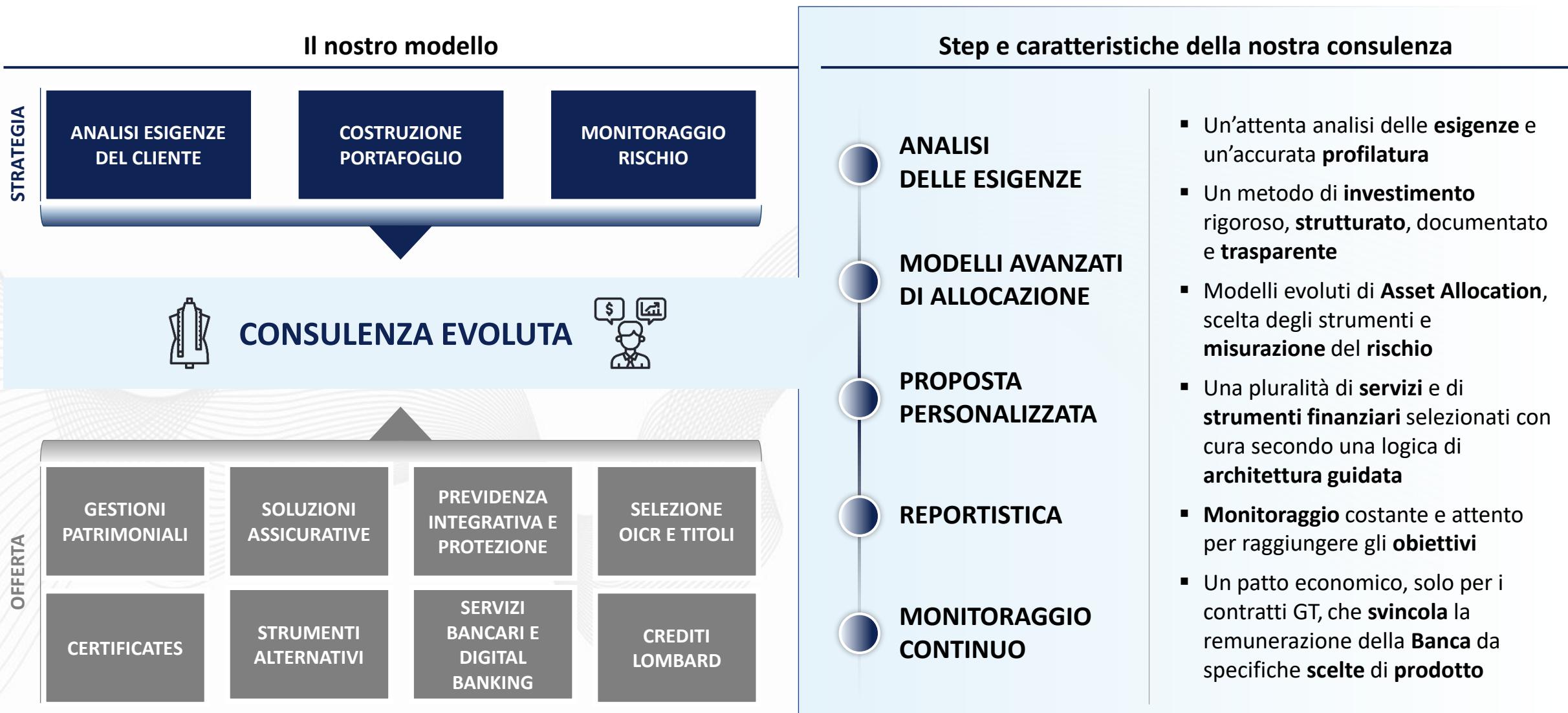
ARCHITETTURA APERTA

- **Architettura aperta** su tutti i principali prodotti/servizi di risparmio gestito
- Soluzioni da **ca. 50 case prodotto, 4 compagnie assicurative** partner



ECONOMIA REALE

- **Possibilità di investimento in economia reale** grazie alla forte specializzazione sui **prodotti alternative** di Finint Investments SGR, società del Gruppo



5 Private Banking & Wealth Management | Servizi Per Clientela Private

A Consulenza Evoluta | Proponiamo una visione di patrimonio allargato

	Investimenti Finanziari	Previdenza e Protezione	Immobiliare	Art Advisory	Fiscal Planning
OBIETTIVO	<ul style="list-style-type: none">▪ Definire una strategia di investimento adeguata, selezionando i migliori prodotti e servizi sulla base di tolleranza al rischio, orizzonte temporale e obiettivi	<ul style="list-style-type: none">▪ Integrare la pensione con soluzioni integrative▪ Proteggere la famiglia e la salute nel corso della vita	<ul style="list-style-type: none">▪ Fornire le informazioni sul patrimonio immobiliare e seguire nel tempo la valorizzazione di questo asset	<ul style="list-style-type: none">▪ Trasformare la passione per l'arte in opportunità valorizzando un asset importante, spesso trascurato	<ul style="list-style-type: none">▪ Studiare soluzioni di pianificazione «finanziaria» per predisporre con rapidità ed efficacia la migliore strategia di passaggio generazionale
LA NOSTRA OFFERTA	<ul style="list-style-type: none">▪ Metodo di investimento rigoroso▪ Modello evoluto di asset allocation▪ Pluralità di strumenti finanziari e servizi selezionati con una logica di architettura guidata▪ Monitoraggio costante▪ Patto economico	<ul style="list-style-type: none">▪ Fondi pensione▪ Polizze TCM, Salute, LTC	<ul style="list-style-type: none">▪ Valutazioni aggiornate del portafoglio immobiliare▪ Analisi delle caratteristiche, del valore e della fiscalità degli immobili▪ Aggiornamenti sulle variazioni nel tempo dell'asset	<ul style="list-style-type: none">▪ Valutazione e stime a fini assicurativi, ereditari e di bilancio▪ Assistenza nell'acquisizione e nella vendita di opere▪ Conservazione, gestione e valorizzazione di opere e collezioni	<ul style="list-style-type: none">▪ Valutazione dell'impatto di una successione sulla base delle norme vigenti▪ Stima degli effetti di un aumento dell'aliquota▪ Nuove aree di intervento e strumenti di pianificazione



Il processo di Asset Allocation è basato su un mix di approccio quantitativo e qualitativo, con un Comitato Investimenti composto da soggetti interni di grande esperienza e prestigiosi ospiti esterni



Supportato da un Ranking / Scoring proprietario di Finint Private Bank ed eventuali analisi personalizzate

5 Private Banking & Wealth Management | Servizi Per Clientela Private

A Prodotti e Servizi | Servizi di gestioni patrimoniali «Avantgarde» e personalizzate

La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

CREDIT LOMBARD

SERVIZI BANCARI E DIGITAL BANKING

Una risposta per ogni esigenza

AVANTGARDE

SOLUTION

EDGE

OPEN

SOLUZIONI

La soluzione aperta e modulare per un asset allocation personalizzabile

La soluzione che implementa i portafogli tattici della Consulenza Evoluta

La soluzione più avanzata, ad elevato grado di delega, che coniuga crescita e reddito

Le soluzioni di investimento e protezione personalizzate, anche in sinergia con il Private Insurance

STILE

15 linee multiadvisor

3 linee multi asset in ETF

5 linee in azioni e obbligazioni

In funzione delle esigenze

CLIENTELA IDEALE

Premium

Premium
-
Private

Private

HNWI

Punti di forza

APERTE

L'unione fa la forza. I grandi risultati nascono dalla **collaborazione** con i **migliori specialisti mondiali**

INNOVATIVE

L'evoluzione è continua: **analizziamo i mercati in modo dinamico**, anche con l'**intelligenza artificiale**

SOSTENIBILI

Crediamo nell'importanza di creare un **mondo migliore**, grazie agli **investimenti socialmente responsabili**

INTEGRATE

L'abbinamento delle **GPM** e della **Consulenza Evoluta 2πGT** offre un **servizio** ancora più **avanzato**

5 Private Banking & Wealth Management | Servizi Per Clientela Private

A Prodotti e Servizi | Soluzioni assicurative Multiramo e di Private Insurance

La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI
AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO
E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE
OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE
CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

CREDIT
LOMBARD

SERVIZI BANCARI
E DIGITAL BANKING

Multiramo



Le esclusive
soluzioni di
Finint Private Bank
(Fondi Interni)



I prodotti delle
migliori case
d'investimento
internazionali
(Fondi Esterni)



La sicurezza della
Gestione Separata
sino al 50% del
capitale

Private Insurance

SOLUZIONI ASSICURATIVE
PRIVATE INSURANCE



La soluzione dedicata
a chi ha esigenze speciali
di protezione e investimento

La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI
AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO
E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE
OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE
CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

CREDIT
LOMBARD

SERVIZI BANCARI
E DIGITAL BANKING

I nostri servizi

FUND SELECTION

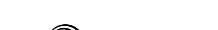
L'attività viene **effettuata con la collaborazione di un partner / data provider** che, sulla base di specifiche indicazioni, ha **costruito un modello di ranking** proprietario che permette la **valutazione** degli **strumenti finanziari**

RANKING PROPRIETARIO

Il **ranking** permette di **selezionare i migliori strumenti finanziari**. I prodotti vengono **valutati** attraverso **indicatori di rischio, «momentum», efficienza e perdita potenziale**

I nostri partner

La nostra offerta include soluzioni fornite da oltre 50 tra i migliori asset manager nazionali e internazionali, tra cui **Finint Investments SGR** con un **focus** su prodotti collegati all'economia reale e alternativi



La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI
AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO
E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE
OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE
CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

CREDIT
LOMBARD

SERVIZI BANCARI
E DIGITAL BANKING

- **Pianificare il proprio futuro è fondamentale**, indipendentemente dalla propria età
- A tal fine, **offriamo piani di previdenza complementare e soluzioni di tutela del capitale umano, selezionate e rese disponibili per la protezione e serenità dei nostri clienti**



FONDI PENSIONE
APERTI



PROTEZIONE
CAPITALE UMANO



La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI
AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO
E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE
OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE
CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

CREDIT
LOMBARD

SERVIZI BANCARI
E DIGITAL BANKING

I nostri punti di forza nell'offerta di certificati

INNOVAZIONE CHE PROTEGGE



Alternativa alle **opportunità** di **investimento** in ambito finanziario che consente, attraverso i certificati, di aumentare la **diversificazione** e la **protezione** del **portafoglio**

SOLUZIONI PER OGNI ESIGENZA



Proposte periodiche per investire in **strumenti finanziari innovativi**, ad alto **potenziale di rendimento** e diversificati in funzione delle esigenze di investimento

PARTNER QUALIFICATI



Le migliori soluzioni ideate e costruite con alcuni tra i **migliori player**, per garantire eccellenza di servizio sia sul **mercato primario** sia sul **secondario**

SU MISURA PER CLIENTI SPECIALI



Private Placement dedicati e costruiti in stretta collaborazione con il consulente orientati a fornire un **servizio altamente personalizzato**

La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI
AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO
E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE
OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE
CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

**CREDIT
LOMBARD**

SERVIZI BANCARI
E DIGITAL BANKING

Caratteristiche dei nostri Crediti Lombard

- I Credit Lombard sono lo strumento ideale per cogliere opportunità d'investimento, ampliare e diversificare i propri investimenti, o colmare esigenze temporanee di cassa senza dover disinvestire i propri asset finanziari

TIPOLOGIA

Affidamento concesso al cliente, privato o società a fronte della costituzione in **pegno** di strumenti finanziari idonei e facilmente liquidabili sul mercato

FORMA TECNICA

La realizzazione dell'**operazione di affidamento** prevede l'**apertura di credito** in conto corrente in valuta euro

GARANZIE

Pegno rotativo con **possibilità di sostituzioni titoli**, non incluse polizze, **con scarto** applicato del **20-50%**, in funzione del rischio degli strumenti in peggio

ESIGENZE COPERTE

Uscite di cassa (e.g. ristrutturazioni immobiliari, acquisto imbarcazione, ...), **finanziamento soci**, acquisto **quote societarie**, rimborso altri affidamenti, **investimenti** e finanziari

La nostra offerta

GESTIONI PATRIMONIALI
AVANTGARDE E PERSONALIZZATE

ASSICURAZIONI MULTIRAMO
E DI PRIVATE INSURANCE

SELEZIONE
OICR

PREVIDENZA E PROTEZIONE
CAPITALE UMANO

CERTIFICATI

CREDIT
LOMBARD

SERVIZI BANCARI
E DIGITAL BANKING



I nostri servizi bancari e digital banking

- Conti Correnti
- Depositi Vincolati
- Bonifici / Assegni
- Bancomat / Carte di Credito
- Custodia e Negoziazione

- Online banking
- Trading online

- Firma Elettronica Avanzata
- Strong Authentication

Siamo una banca specializzata nella consulenza, ma **offriamo tutti i servizi bancari** necessari per l'operatività di base dei nostri clienti con l'**esclusione** della **movimentazione del contante**

Servizi online, anche tramite app, per:

- **Monitorare** la propria posizione
- **Eseguire** operazioni bancarie
- **Operare** su titoli
- **Accettare** da remoto i consigli di FA

Meccanismi di **Firma Elettronica Avanzata** (FEA) in piena sicurezza grazie alla **Strong Authentication**

5B. PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

Servizi Per Clientela Istituzionale e Corporate

Il Gruppo Banca Finint, attraverso la controllata Finint Private Bank, affianca la Clientela Istituzionale attraverso una gamma specifica di servizi di consulenza, gestendo +3,5Mld€ di AUA in consulenza e +13Mld€ di negoziazioni medi mensili

LA NOSTRA VALUE PROPOSITION

CONSULENZA TESORERIA

- **Affianchiamo gli uffici finanza e tesoreria di investitori istituzionali e aziende corporate di medie e piccole dimensioni, per aiutarli a migliorare la redditività e il rapporto rischio / rendimento del portafoglio investimenti**

INTERMEDIAZIONE IN CONTO PROPRIO

- **Offriamo servizi di intermediazione in conto proprio, su mercati obbligazionari, permettendo alla clientela istituzionale di accedere, tramite la sala operativa, al mercato dei capitali, e consentendo in particolare l'acquisto e la vendita di titoli obbligazionari al massimo dell'efficienza**

CONSULENZA A INTERMEDIARI E RETE

- **Supportiamo gli uffici consulenza di intermediari e reti di consulenti, per aiutarli a migliorare la percentuale di raccolta indiretta, attraverso la produzione di materiale analitico e portafogli modello**

Il nostro servizio di «Treasury Partner»

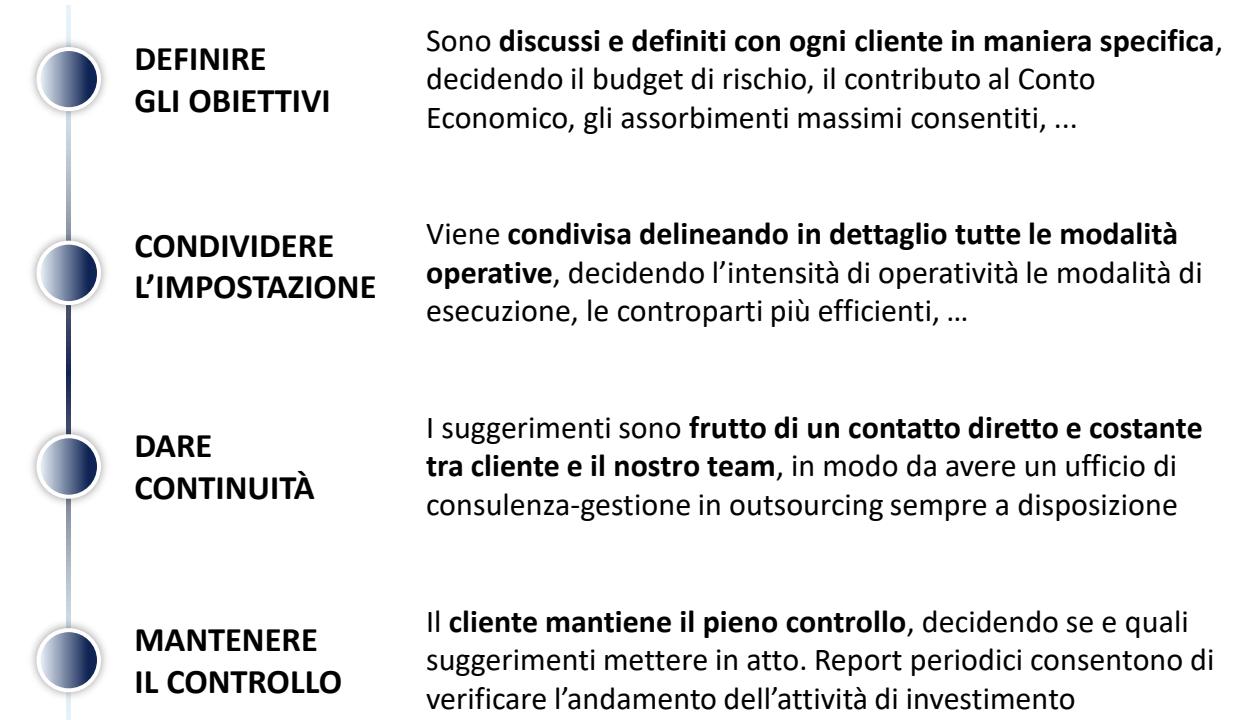
Treasury Partner è un servizio di consulenza «a basso impatto», pensato per le tesorerie di investitori istituzionali di dimensioni medio-piccole

- La situazione attuale di mercato rappresenta una sfida per molti investitori richiedendo attenzione continua e specifica focalizzazione
- Rispetto al passato, soluzioni organizzative part time o non specializzate per la gestione della tesoreria tendono sempre più spesso ad andare in affanno
- Di conseguenza, per mantenere un livello di redditività accettabile, c'è bisogno di un'organizzazione molto strutturata, ma spesso i vincoli di bilancio non lo consentono

PERCHÉ «A BASSO IMPATTO»

- Perché ha un costo molto contenuto (a partire da 0,10%)
- Perché utilizza solo strumenti approvati dal cliente, compatibili sia con le normative vigenti che con le policy e regolamenti interni
- Perché può essere messo in pratica senza alcun cambiamento organizzativo ed amministrativo

IN COSA CONSISTE



Il nostro servizio di «Liquidity Safe»

CONTESTO	PERCHÉ «A BASSO IMPATTO»	IN COSA CONSISTE
<ul style="list-style-type: none"> ■ La situazione attuale presenta problematiche e opportunità per le società che detengono eccessi di liquidità strutturali ■ A tal fine, offriamo il servizio Liquidity Safe: un servizio di consulenza «a basso impatto», pensato per chi ha eccedenze di cassa strutturali 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Perché ha un costo contenuto, parametrato agli obiettivi e quantificato in modo da non pesare in maniera determinate sul loro raggiungimento ■ Perché utilizza solo strumenti estremamente liquidi, facili da negoziare e con un profilo di rischio a scelta del cliente ■ Perché può essere messo in pratica anche utilizzando i rapporti bancari già esistenti, previa verifica di un livello di efficienza minima dell'intermediario 	 <p>DEFINIRE GLI OBIETTIVI</p> <p>CONDIVIDERE L'IMPOSTAZIONE</p> <p>DARE CONTINUITÀ</p> <p>MANTENERE IL CONTROLLO</p> <p>Gli obiettivi sono discussi e definiti con ogni cliente in maniera specifica. L'attività è impostata sulla base del concetto di «servizio» e non di «vendita», in assenza di conflitto di interessi</p> <p>L'impostazione viene condivisa definendo in dettaglio tutte le modalità operative. Il livello di rischio viene tenuto costantemente sotto controllo, per garantire una corretta impostazione degli investimenti</p> <p>I suggerimenti sono frutto di un contatto diretto e costante tra cliente e consulente e vengono elaborati sulla base di analisi approfondite e tecnicamente avanzate</p> <p>Il cliente mantiene sempre il pieno controllo, decidendo se e quali suggerimenti mettere in atto. Report periodici consentono di verificare l'andamento degli investimenti</p>

Il nostro servizio

- Ci proponiamo, grazie alle **competenze** della **Sala Operativa** di Finint Private Bank, come punto di riferimento per l'accesso al mercato obbligazionario di operatori istituzionali di medio-piccole dimensioni, che siano in grado di attivare il c.d. **«rapporto di controparte»**

- Il servizio di intermediazione in conto proprio, **permette** agli operatori istituzionali **di accedere** tramite la sala operativa di Finint Private Bank **al mercato dei capitali**, **consentendo** in particolare **l'acquisto e la vendita di titoli obbligazionari con grande efficienza**
- La sala di Finint Private Bank è infatti in grado di **verificare i livelli di prezzo di decine di controparti**
- In questo modo, gli **ordini di acquisto o vendita dei clienti / controparti** sono **eseguiti ai prezzi migliori disponibili sul mercato**
- **Questa condizione** di efficienza può fare **la differenza sui risultati** di un portafoglio obbligazionario mediamente attivo

Vantaggi

OPERATIVI

La Sala Operativa di Finint Private Bank **consente una cura dell'ordine difficilmente ottenibile presso operatori di più grandi dimensioni**. L'assistenza nella scelta del timing e nelle modalità di negoziazione, consente spesso un netto miglioramento dei prezzi di esecuzione

KNOW HOW

La continua presenza e attività sui mercati dei capitali, ci **permette di offrire una copertura e un monitoraggio delle dinamiche e delle opportunità** altrimenti difficilmente conseguibili, soprattutto per operatori di medio-piccole dimensioni. Particolare focus viene dedicato alle operazioni di mercato primario, che consentono spesso la **possibilità di acquistare a sconto o di effettuare arbitraggi**

ECONOMICI

In termini economici i **vantaggi per gli operatori che aprono il rapporto di controparte** sono di due tipologie:

- **Maggiore efficienza nei prezzi di esecuzione**
- **Maggiori opportunità di investimento**, grazie ad una migliore copertura e monitoraggio dei mercati

Il nostro servizio di Primary Market Arbitrage

CONTESTO	IL RUOLO DI FININT PRIVATE BANK	RISULTATI RAGGIUNTI
<ul style="list-style-type: none"> Negli ultimi due anni, sul mercato dell'euro sono stati collocati una media di +15 bond al giorno, evidenziando come sia difficile per una tesoreria intercettare, analizzare e selezionare tutte le emissioni che ogni giorno vengono proposte Le nuove emissioni vengono offerte con premi di rendimento spesso significativi, ma il premio può variare durante la fase di pre-collocamento. Di conseguenza, senza una conoscenza specifica si rischia di ricevere poco dei titoli di successo e troppo dei titoli che fanno «flop» Per questo è fondamentale un know-how specifico per identificare i corretti livelli di premio al di sotto dei quali non conviene aderire, capendo quanto richiedere rispetto a quanto si vuole effettivamente ricevere 	<p>TEAM DEDICATO AL MERCATO DEI CAPITALI</p> <p>Abbiamo una divisione dedicata al mercato dei capitali, con una sala operativa che vanta un numero crescente di controparti attive. Questo facilita l'accesso al mercato primario attraverso linee dirette con i principali player che gestiscono le operazioni di mercato primario</p> <p>IDENTIFICHIAMO LE MIGLIORI OPPORTUNITÀ</p> <p>Vantiamo molti decenni di esperienza ed abbiamo sviluppato capacità di analisi su centinaia di emittenti sia governativi che corporate. Siamo quindi in grado di identificare e consigliare velocemente le migliori opportunità sul mercato primario</p> <p>SUPPORTO COMPLETO E VELOCE</p> <p>Offriamo velocità e competenza, necessarie per sfruttare l'arbitraggio sul mercato primario. Siamo in grado di offrire un'assistenza completa agli investitori istituzionali che hanno le caratteristiche necessarie per l'accesso a questo mercato</p>	<p>+2500 Tranche Senior Unsecured analizzate ⁽¹⁾</p> <p>~750 Titoli subordinati sia finanziari sia corporate ibridi analizzati ⁽¹⁾</p> <p>+0,56% Ritorno medio dei titoli consigliati da prezzo di emissione a prezzo di prima data valuta ⁽²⁾</p>



Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 Corporate & Investment Banking

3 Securitisation Services

4 Asset Management

5 Private Banking & Wealth Management

6 **Non Performing Exposures**

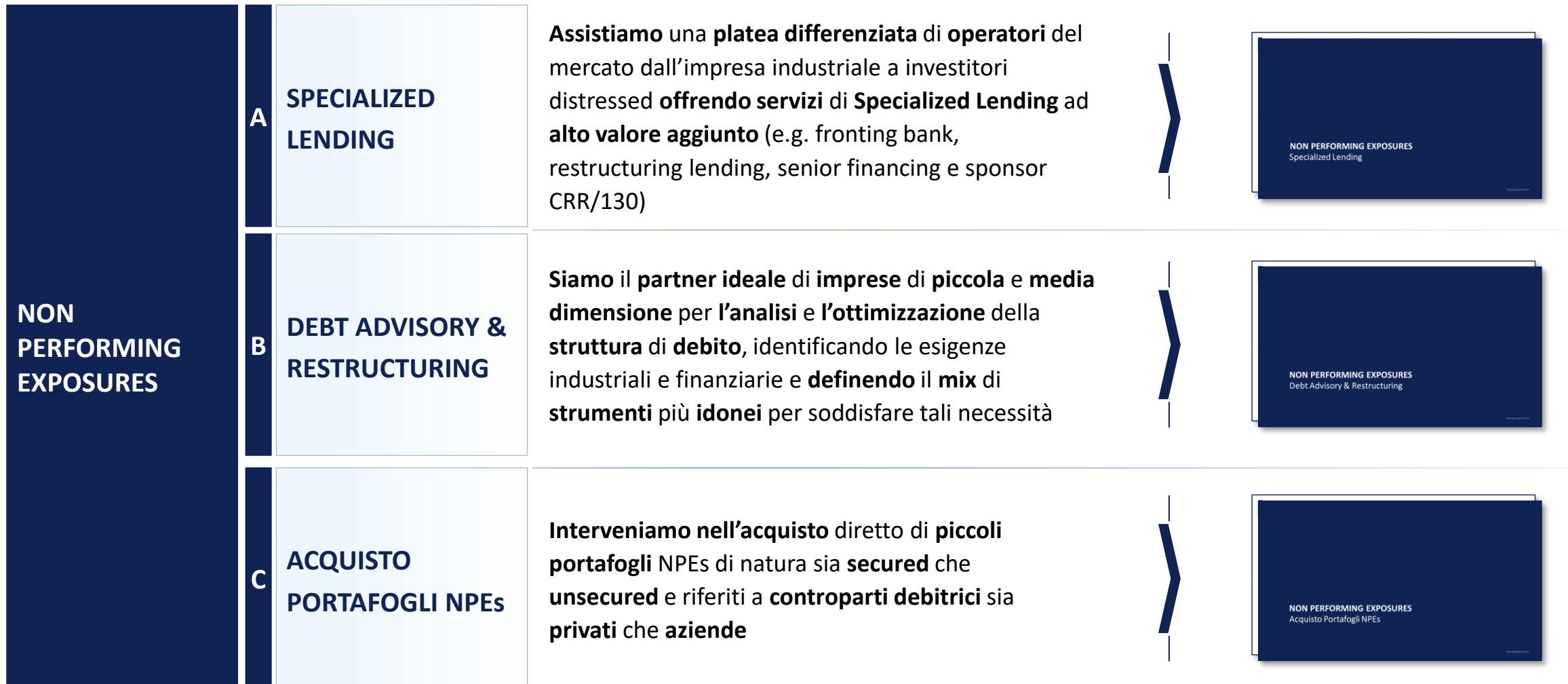
7 Credit & RE Management



Non Performing Exposures

La nostra value proposition nell'ambito Non Performing Exposures

I SERVIZI IN AMBITO NON PERFORMING EXPOSURES OFFERTI DA BANCA FININT

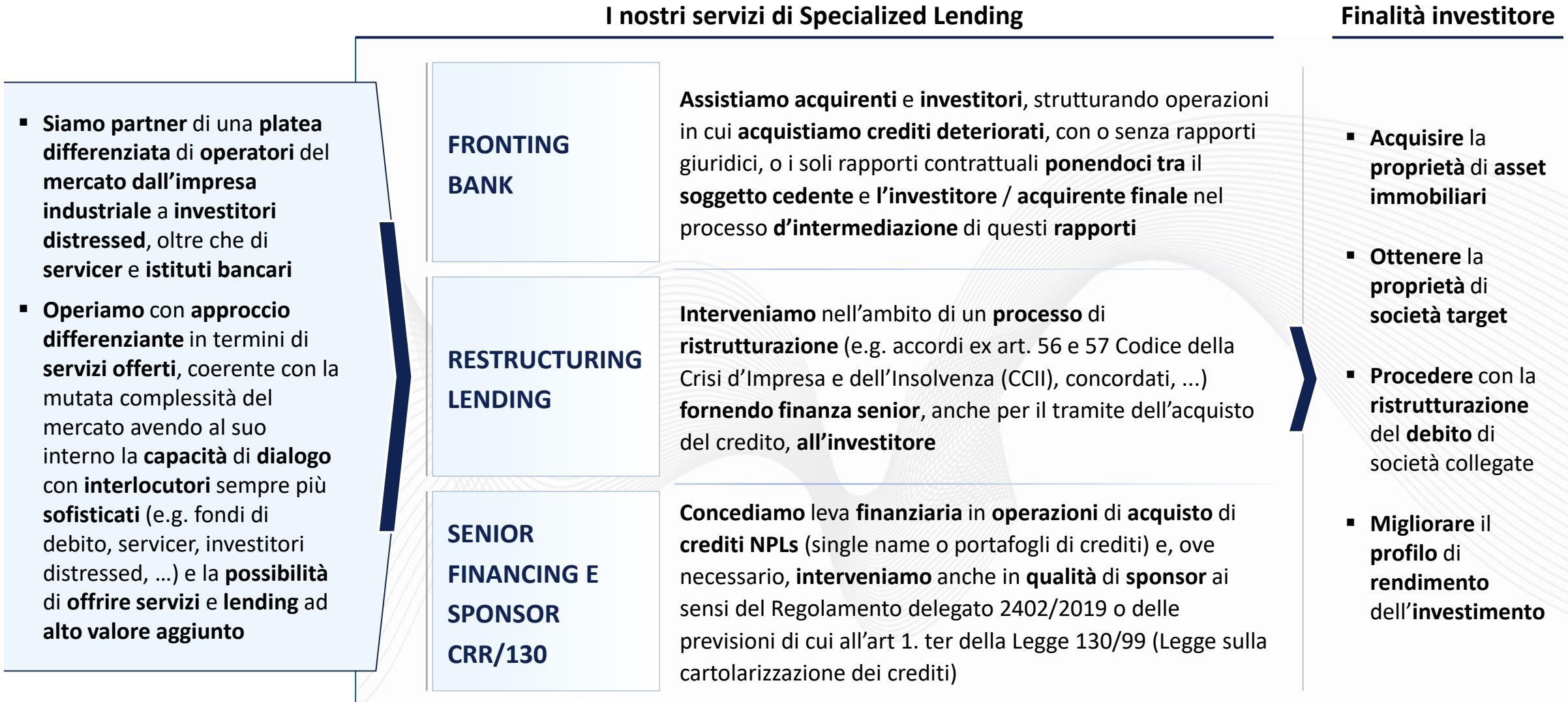


6A. NON PERFORMING EXPOSURES

Specialized Lending

6 Non Performing Exposures | Specialized Lending

A Overview dei nostri servizi di Specialized Lending



6 Non Performing Exposures | Specialized Lending

A I nostri punti di forza

PUNTI DI FORZA NELLO SPECIALIZED LENDING



SUPPORTO SPECIALISTICO

- Banca Finint si offre a **supporto**, in un ambito spesso poco conosciuto, per **acquirenti e investitori** istituzionali e industriali che hanno chiaro l'obiettivo economico, ma necessitano di **essere guidati nel percorso** e / o **supportati finanziariamente**



PRESENZA SUL MERCATO

- **Presenza sul mercato** di riferimento di **Banca Finint** che può vantare molti **contatti** con le **controparti cedenti** (tipicamente servicer di cartolarizzazioni o istituti bancari) e può **agevolare**, in quanto soggetto qualificato, gli **acquisti di posizioni creditorie**, garantire un **dialogo rapido** con le **controparti** e **spuntare condizioni favorevoli** nei deal



PRICING COMPETITIVO

- **Pricing notevolmente favorevole** rispetto ad altri strumenti, **soprattutto** per le **operazioni di acquisto** di crediti di importo non elevato e sufficiente a giustificare il ricorso ad altre fattispecie più strutturate (e.g. acquisto tramite i veicoli di cartolarizzazione)
- **Pricing personalizzato** per **singola operazione** considerando la complessità e la dimensione dell'operazione



SINERGIE INTERNE

- **Sinergie all'interno** di **Banca Finint**, con la possibilità di **coinvolgere** altre **aree a supporto** **dell'operazione** o per **soddisfare** altre **esigenze** che **l'investitore dovesse manifestare** (CIB-Area Securitisation Services, CIB-Area Financial Institution Structured Credit, Restructuring Advisory, Private Debt, Asset Management e Wealth Management)



TRACK RECORD & EXPERTISE

- **Sono state realizzate decine di operazioni di fronting banking e restructuring lending**, con società clienti, diverse tra loro per l'attività svolta e per le esigenze manifestate nell'ambito dell'operazione, e **con diversi istituti bancari e società veicolo di cartolarizzazione** come cedenti dei crediti
- Leader nella gestione di operazioni di cartolarizzazione in Italia, Banca Finint ha allargato l'offerta a **senior financing** e **sponsorship**

6 Non Performing Exposures | Specialized Lending

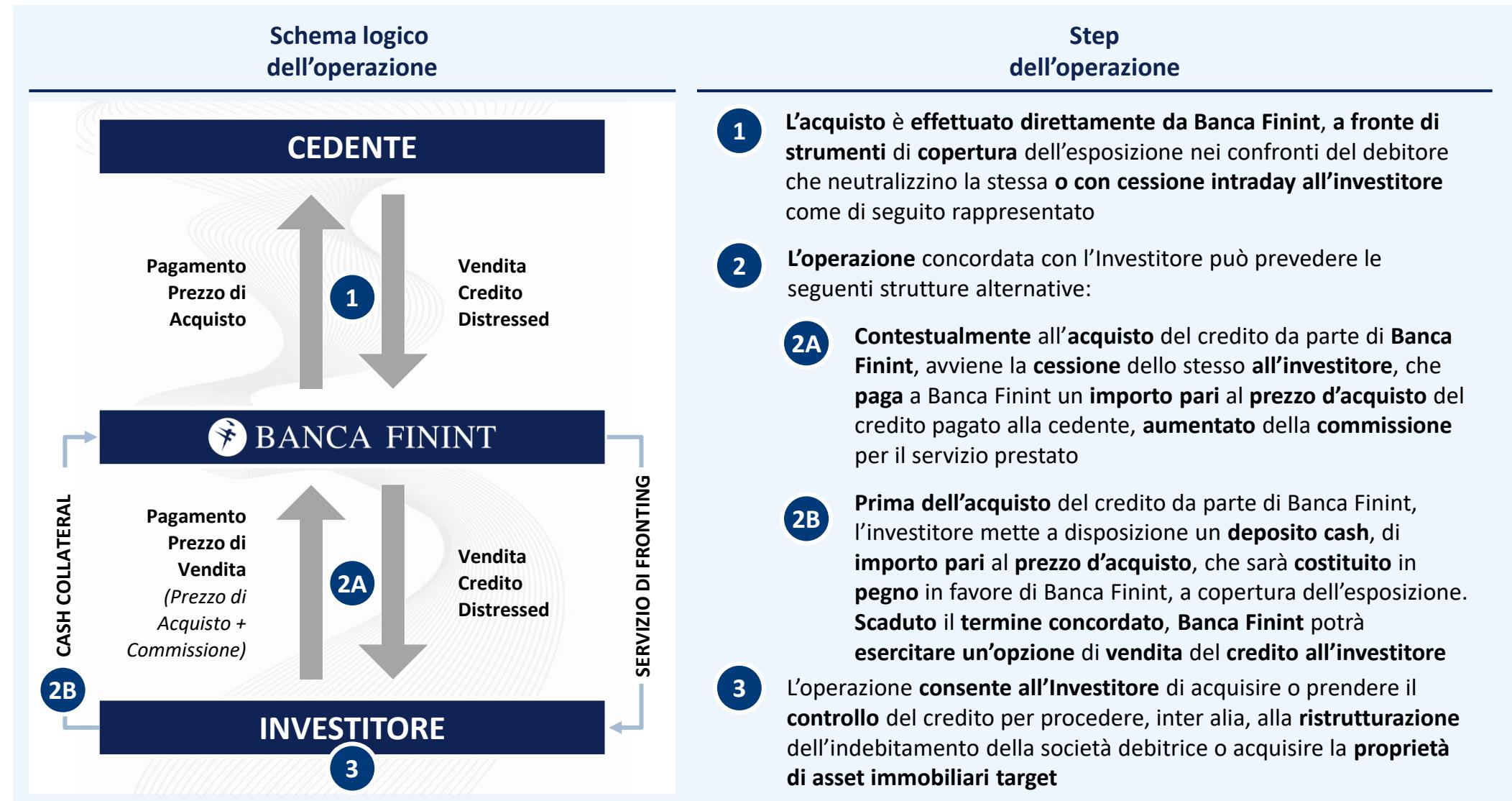
A Focus su Fronting Bank per Acquisto Crediti Distressed

I nostri prodotti di Specialized Lending

FRONTING BANK
ACQUISTO CREDITI DISTRESSED

RESTRUCTURING LENDING

SENIOR FINANCING E SPONSOR CRR/130



6 Non Performing Exposures | Specialized Lending

A Focus su Fronting Bank per Acquisto Contratti e Rapporti Giuridici

I nostri prodotti di Specialized Lending

FRONTING BANK

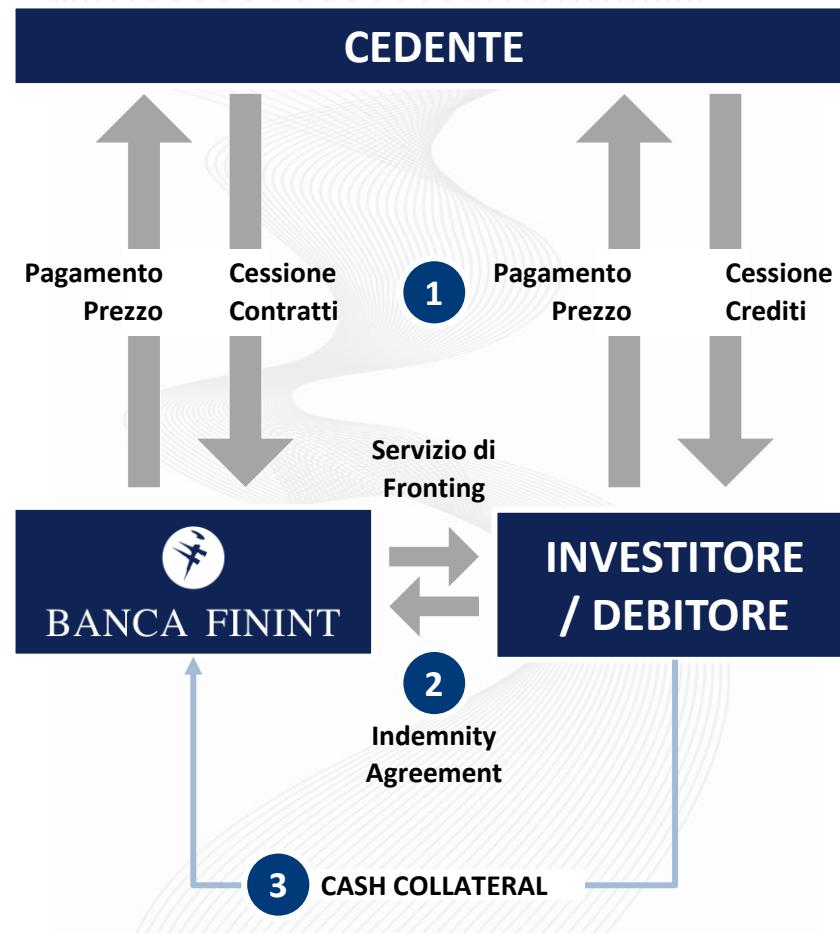
ACQUISTO CONTRATTI E RAPPORTI GIURIDICI

RESTRUCTURING LENDING

SENIOR FINANCING E SPONSOR CRR/130

Schema logico dell'operazione

Step dell'operazione



- 1** Nell'ambito di operazioni di acquisto di portafogli di crediti o single name che includono linee vive, Banca Finint supporta gli investitori che acquistano i crediti, rendendosi cessionaria dei contratti e dei rapporti giuridici che, per natura degli stessi, possono essere acquistati solo da un intermediario qualificato
 - 2** Banca Finint svolge il servizio di fronting per conto dell'investitore, nell'ambito di un accordo che regola l'acquisto e la gestione dei contratti e rapporti giuridici, le condizioni economiche per l'intervento di Banca Finint e le previsioni di pieno indennizzo e manleva che l'Investitore dà a Banca Finint per l'intervento richiesto
 - 3** Nel caso in cui fossero previsti impegni ad erogare o fidi accordati in relazione ai contratti acquistati, l'accordo tra Banca Finint e l'investitore dovrà essere integrato con le previsioni per la copertura dell'esposizione potenziale di Banca Finint, effettuata mediante un deposito di un cash collateral costituito in pegno

6 Non Performing Exposures | Specialized Lending

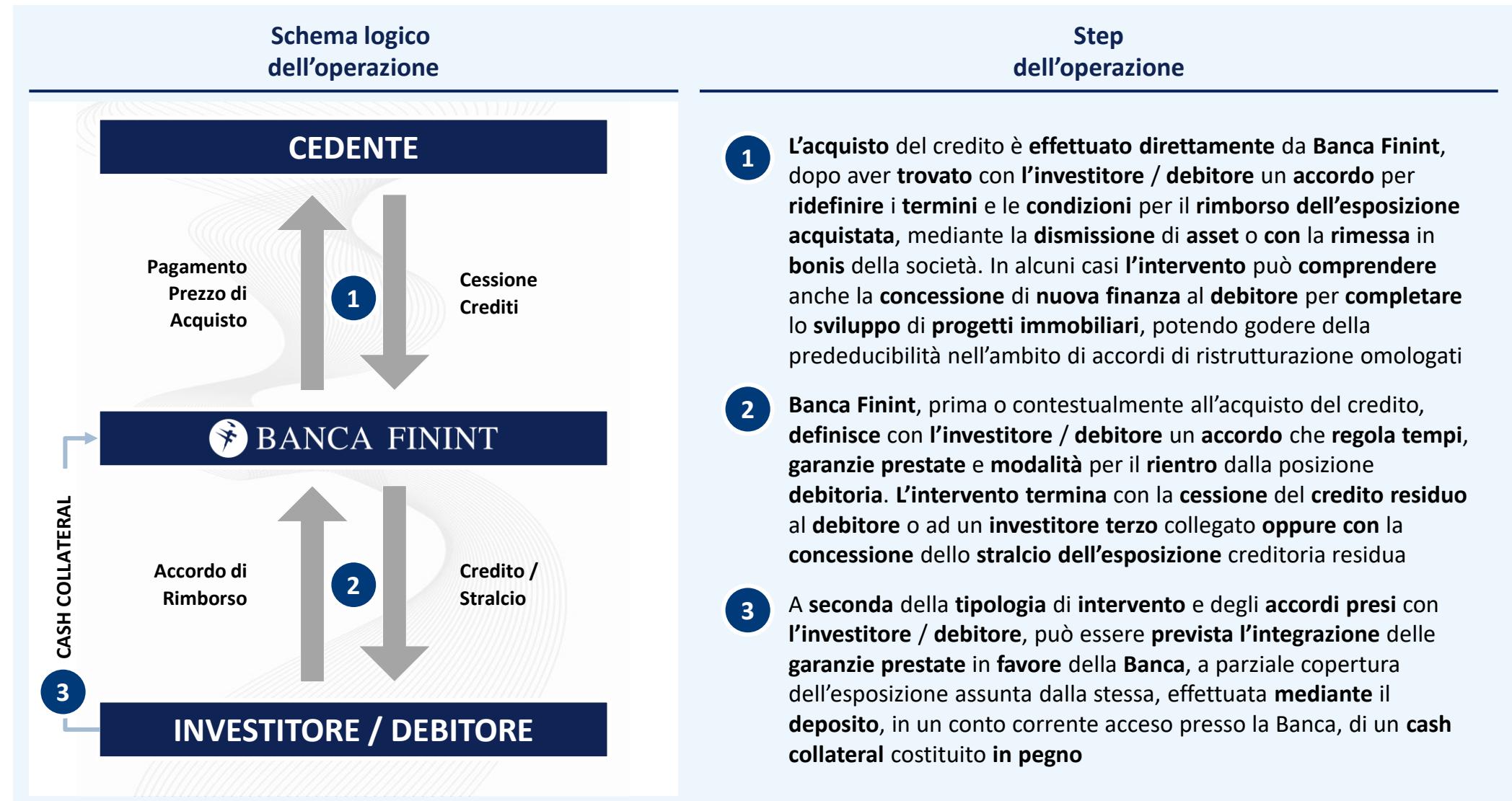
A Focus su Restructuring Lending

I nostri prodotti di Specialized Lending

FRONTING
BANK

RESTRUCTURING
LENDING

SENIOR
FINANCING E
SPONSOR
CRR/130



6 Non Performing Exposures | Specialized Lending

A Focus su Senior Financing e Sponsor CRR/130

I nostri prodotti di Specialized Lending

FRONTING BANK

RESTRUCTURING LENDING

SENIOR FINANCING E SPONSOR CRR/130

	Tipologie Investimenti Target	Caratteristiche dell'operazione	I nostri punti distintivi
	<p>CREDITI NPLS (single name exposure o portafogli di crediti) <i>Indicativamente con size tra 1-7 Mln€</i></p> <p>SENIOR FINANCING <i>Indicativamente 40-60% del prezzo di acquisto dei crediti NPLs</i></p> <p>EQUITY INVESTITORE</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Banca Finint supporta i clienti (investitori distressed, società ex art. 115 TULPS, fondi di investimento) finanziando la tranne senior in operazioni di acquisto di crediti NPLs individuando la struttura finanziaria più adatta all'investimento target (e.g. operazioni di cartolarizzazione o fattispecie meno strutturate)▪ Qualora richiesto dalla normativa, la Banca interviene anche con il ruolo di Sponsor, sottoscrivendo tipicamente una quota del 5% dei titoli ABS emessi nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione:<ul style="list-style-type: none">▪ SPONSOR CRR Risponde all'esigenza che, nell'ambito di cartolarizzazioni dove è previsto un tranching, vi sia un soggetto principalmente bancario che si impegna (i) a soddisfare la c.d. retention rule, ovvero l'impegno a trattenere una quota pari ad almeno il 5% delle esposizioni della cartolarizzazione e (ii) ad adempiere a obblighi di verifica rispetto ai criteri di erogazione dei crediti cartolarizzati▪ SPONSOR 130 Risponde al requisito dalla Legge 130/99 che prevede che, ove l'SPV di cartolarizzazione eroghi direttamente finanziamenti (ad es. in caso di completamento di sviluppi immobiliari), vi sia un soggetto (banca o intermediario finanziario) che si impegna a selezionare i prenditori secondo le proprie policy creditizie	<p> Size di intervento e specializzazione con pochi concorrenti sul mercato target</p> <p> Competenze nell'ambito dell'arrangement di strutture finanziarie</p> <p> Approccio tailor made secondo le caratteristiche del portafoglio target e dell'investitore</p> <p> Offerta completa anche rispetto ai servizi ed ai ruoli gestionali della cartolarizzazione</p>

6B. NON PERFORMING EXPOSURES

Debt Advisory & Restructuring

6 Non Performing Exposures | Debt Advisory & Restructuring

B Overview dei nostri servizi di Debt Advisory & Restructuring

- La **ridefinizione, l'ottimizzazione e il riequilibrio della struttura finanziaria** sono **esigenze** che si manifestano nella **maggior parte delle imprese**
- Il **rifinanziamento** rappresenta la **soluzione più immediata per rimodulare la struttura finanziaria aziendale** ma, quando il merito di **credito non consente** di procedere al rifinanziamento «a mercato» delle esposizioni, è **necessario definire un percorso di ristrutturazione finanziaria**
- Offriamo una **consulenza finalizzata ad identificare le esigenze industriali e finanziarie delle società e a definire lo strumento, o il mix di strumenti, più idonei per soddisfare tali necessità**

I nostri servizi di Debt Advisory & Restructuring

In considerazione della **pervasività dell'intervento sulla struttura finanziaria della società e del grado di tensione finanziaria**, offriamo **due tipologie di attività...**

DEBT ADVISORY

Identificazione degli **obiettivi strategici** e delle **esigenze finanziarie** e **definizione** degli **idonei strumenti finanziari**

RESTRUCTURING

Ridefinizione della struttura finanziaria al fine di **mantenere la continuità operativa nell'ambito** delle **cornici giuridiche messe a disposizione dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (CCII)**

Finalità

- **Definizione di manovre finanziarie volte a rafforzare / ristrutturare la capital structure**
- **Sostituzione di finanziamenti esistenti con ricorso a nuove erogazioni** con caratteristiche diverse (controparte, durata, forma tecnica) **e/o a forme di debito alternativo** (Minibond, private placement, garanzie statali)
- **Ristrutturazione del debito**, anche mediante ricorso alle tutele offerte dal **CCII**
- **Distressed M&A**
- **Assistenza nella predisposizione di piani di turnaround**
- **Identificazione di investitori**, anche in **ottica Club Deal**, in selezionati casi anche mediante coinvesting

6 Non Performing Exposures | Debt Advisory & Restructuring

B I nostri punti di forza

PUNTI DI FORZA NEL DEBT ADVISORY & RESTRUCTURING



POSIZIONAMENTO

Posizionamento middle market e approccio geolocal



NETWORK

Forti relazioni con banche e operatori specializzati



SKILL

Competenze industriali, finanziarie e capacità di co-investing / arranging



APPROCCIO

Approccio sia «debtor's side» che «creditor's side»



SPECIAL SITS

Specifico know-how nella gestione di operazioni complesse



TEAM

Ampio network di manager esperti nel turnaround



PRICING

Struttura degli onorari fortemente incentivante

6 Non Performing Exposures | Debt Advisory & Restructuring

B Il nostro approccio

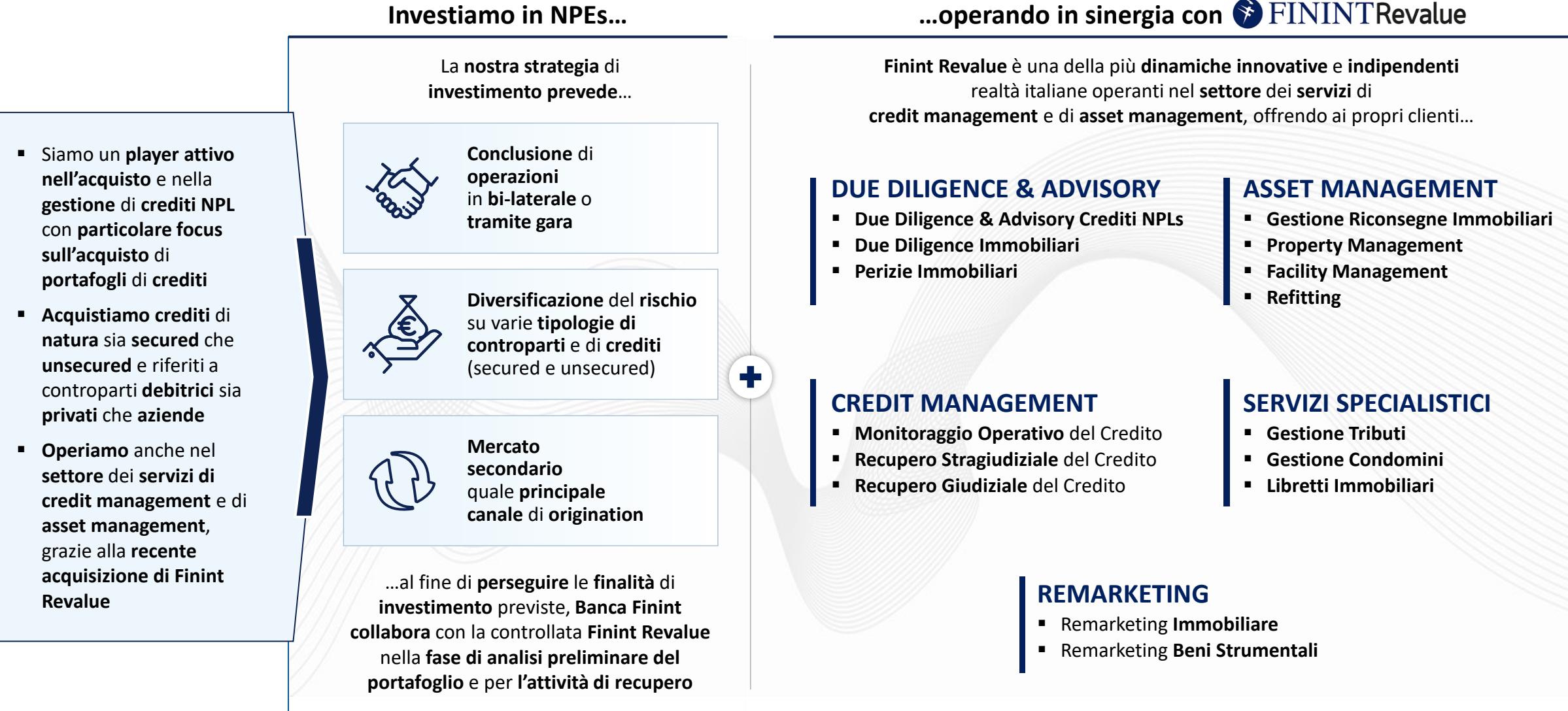


6C. NON PERFORMING EXPOSURES

Acquisto Portafogli NPEs

6 Non Performing Exposures | Acquisto Portafogli NPEs

C Overview dei nostri servizi di Acquisto Portafogli NPEs



Agenda

1 Il Gruppo Banca Finint

2 Corporate & Investment Banking

3 Securitisation Services

4 Asset Management

5 Private Banking & Wealth Management

6 Non Performing Exposures

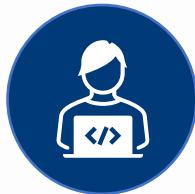
7 Credit & RE Management



Finint Revalue si posiziona come **Full Service Provider** in grado di gestire l'intera filiera del **recupero crediti** e gli **asset immobiliari rinvenienti da contenzioso in Property Management**, occupandosi del loro ricollocamento sul mercato immobiliare.

Può vantare un'**organizzazione valoriale tecnologicamente avanzata** e un team capillare di **risorse con elevate competenze professionali che operano in sinergia tra loro**

PUNTI DI FORZA



PIATTAFORMA TECNOLOGICA

- **Gestione e monitoraggio** del flusso di attività mettendo in evidenza in **tempo reale** lo stato della situazione delle specifiche fasi di gestione



PARTNERSHIP QUALIFICATE

- Collaborazioni consolidate con **studi legali specializzati** e focalizzati nella gestione di portafogli crediti/asset performing/non performing per velocizzare e semplificare ogni tipologia di attività legale



TEAM EXPERTISE

- **Risorse esperte** nella gestione delle **attività di recupero crediti**, **gestione di asset immobiliari** e nelle **attività di re-marketing**, attraverso una agenzia immobiliare di proprietà e un network nazionale

Soluzione “chiavi in mano” e “custom made” per tutti gli investitori e i clienti che operano nel mercato italiano, preservando la struttura a costi variabili. Una risposta alle complesse esigenze degli interlocutori, anche internazionali, alla ricerca di soluzioni sempre innovative, efficaci, efficienti e personalizzate.

L'approccio distintivo di Finint Revalue con i propri Clienti si caratterizza per l'integrazione di elevate competenze professionali con la piattaforma tecnologica “state of art”, allo scopo di fornire un servizio personalizzato ALL-IN oppure specifici servizi a pacchetti singoli

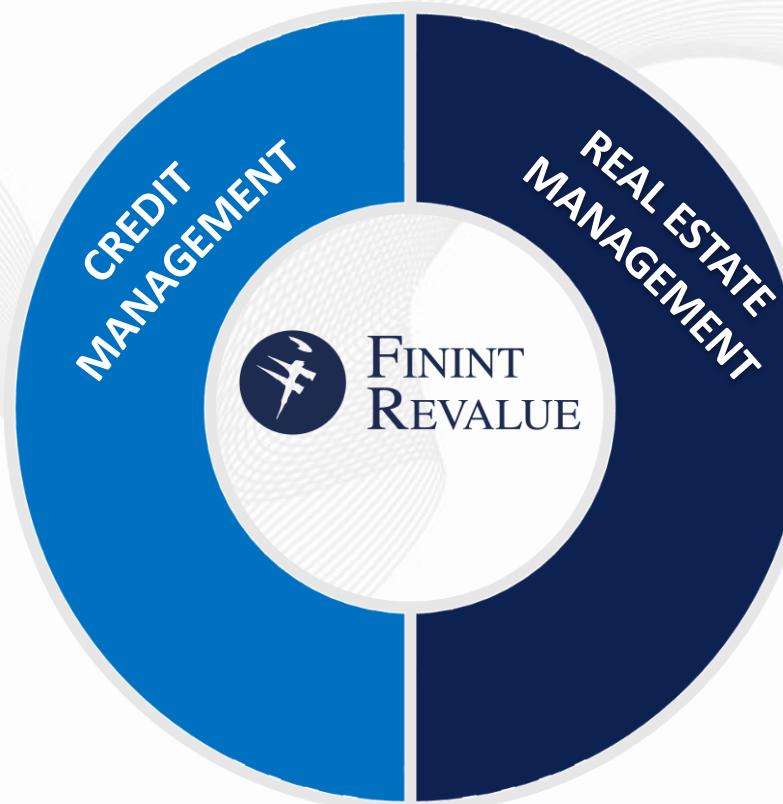


Il **core business** di Finint Revalue si basa sul **Credit Management** e sul **Real Estate Management**, attraverso l'articolazione territoriale che opera nelle sedi di Conegliano, Milano e Firenze. Per la parte di RE Management, le attività vengono svolte con il **supporto della società controllata** da Finint Revalue: **Finint Revalue Agenzia Immobiliare**, agenzia immobiliare focalizzata nella mediazione e re-marketing degli asset, con un network convenzionato di agenzie dislocate sul territorio



Credit Management

- ✓ Due Diligence & Reporting
- ✓ Recupero Crediti
- ✓ Back Office & Credit Collection

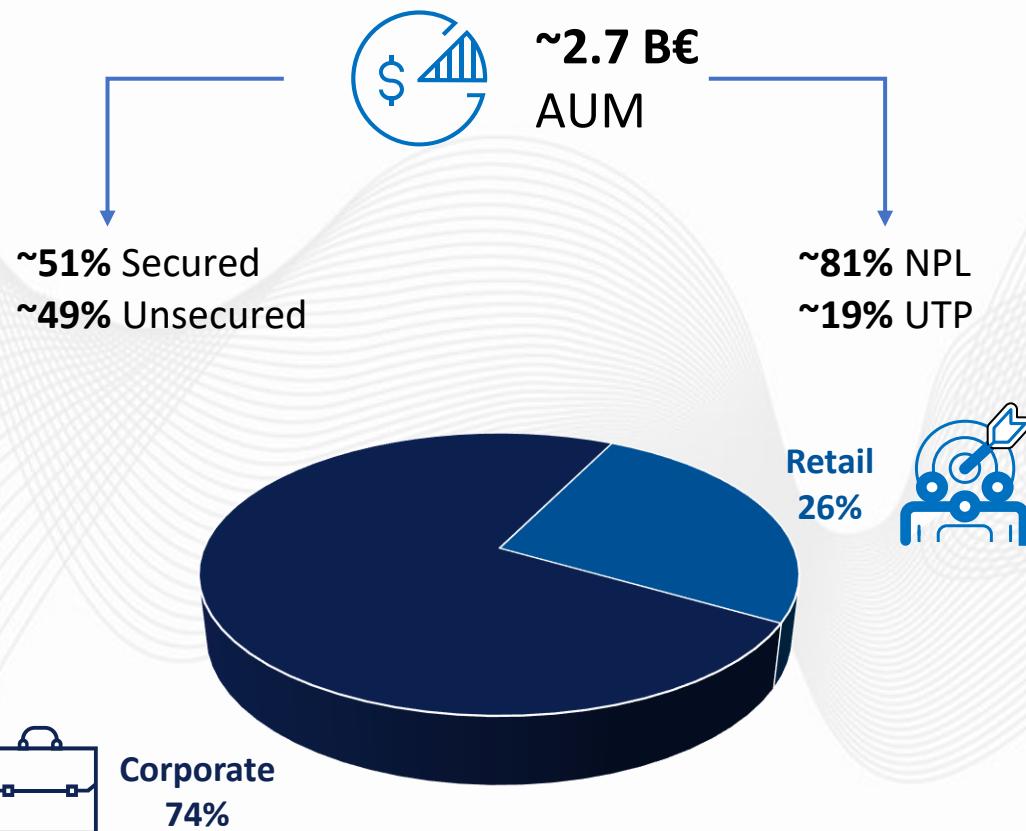


Real Estate Management

- ✓ Valutazioni e Perizie
- ✓ Property Management
- ✓ Gestione Tributi
- ✓ Vendite Immobiliari
- ✓ Re-Marketing



Credit Management



Real Estate Management



~2.041 Asset gestiti



~675 Asset con attività di Property Services



~5Mln€ Capex medio annuo per attività di Property Services



~322 Media annua di offerte generate e gestite in ambito Re-Marketing

Attività Core

MONITORAGGIO OPERATIVO
DEL CREDITO

RECUPERO STRAGIUDIZIALE
DEL CREDITO

RECUPERO GIUDIZIALE
DEL CREDITO

REPORTING & ADVISORY



Principali attività

- **Verifica** del rispetto delle **scadenze di pagamento** dei **crediti** per un **miglioramento** del **DSO** ed una **riduzione** dei **tempi medi di incasso**
- **Gestione automatica** dei **flussi Riba o SSD**
- **Risoluzione** di eventuali **problematiche** connesse al **credito o contestazioni** al fine di ridurre al minimo gli insoluti
- **Assistenza ai clienti** per eventuali **problematiche** connesse al **credito o contestazioni** al fine di ridurre al minimo gli insoluti
- **Servizio di remind call**

Attività Core

MONITORAGGIO OPERATIVO
DEL CREDITO

RECUPERO STRAGIUDIZIALE
DEL CREDITO

RECUPERO GIUDIZIALE
DEL CREDITO

REPORTING & ADVISORY



Principali attività



PHONE COLLECTION

- Piattaforma di call center altamente specializzata
- Raccolta e mappatura delle **proposte di pagamento** tramite appositi **Work Flow**
- Codifica di tutte le **cause di impedimenti al pagamento**
- Obiettivi monitorati e resi disponibili tramite **moderni sistemi web based e paperless** per il mandante



HOME COLLECTION

- Team di professionisti specializzato in **attività door-to-door**
- **Agenti di tutela del credito** seguiti e coordinati nelle lavorazioni delle pratiche **dalla sede centrale** che fornisce in tempo reale informazioni operative e di gestione
- **Visite presso la sede del debitore** che consentono una **rapida definizione delle posizioni creditorie** e permettono una **puntuale verifica** dei dati, del domicilio e della reale situazione economica e personale del debitore

Attività Core

MONITORAGGIO OPERATIVO
DEL CREDITO

RECUPERO STRAGIUDIZIALE
DEL CREDITO

RECUPERO GIUDIZIALE
DEL CREDITO

REPORTING & ADVISORY



Principali attività



ANALISI CONVENIENZA ECONOMICA

- **Verifica esistenza patrimonio aggredibile** (in collaborazione con l'ufficio visurista della divisione interna di Real Estate)
- **Valutazione «capienza» dell'asset** attraverso specifici algoritmi (in collaborazione con l'ufficio visurista della divisione interna di Real Estate)
- **Valutazione costi legali vs recupero atteso**



ATTIVITA' GIUDIZIALE

- **Stesura atti processuali** ad opera degli studi legali dominus
- **Invio atti** a studi legali corrispondenti **per deposito e partecipazione udienza**



MONITORAGGIO

- **Monitoraggio attività legali**
- **Predisposizione della documentazione per l'avvio delle esecuzioni immobiliari**

Attività Core

MONITORAGGIO OPERATIVO
DEL CREDITO

RECUPERO STRAGIUDIZIALE
DEL CREDITO

RECUPERO GIUDIZIALE
DEL CREDITO

REPORTING & ADVISORY



Principali attività

- **Reporting**
- **Gestione e coordinamento attività di due diligence**
- **Costruzione di business plan**
- **Modelli di pricing**

Attività Core

PROPERTY MANAGEMENT

RE-MARKETING

ASSET MANAGEMENT



Principali attività



ATTIVITA' DI PROPERTY

- **Sopralluogo periodico agli immobili**
- **Servizi professionali di regolarizzazione edilizie e catastali**
- **Manutenzioni ordinarie e straordinarie**
- **Bonifiche ambientali**
- **Coordinamento servizi di vigilanza e guardiania**
- **Gestione amministrative e contabili**
- **Gestione tributi (TARI, etc)**
- **Gestioni rogiti ed attività procuratoria**



REFITTING

- **Definizione del valore e della probabilità di vendita** allo stato di fatto
- **Analisi** dei possibili **“miglioramenti di vendita”** derivanti da un potenziale intervento di valorizzazione
- **Sviluppo di progetti** di valorizzazione, nuova destinazione d'uso, ristrutturazione urbanistica



LIBRETTI IMMOBILIARI

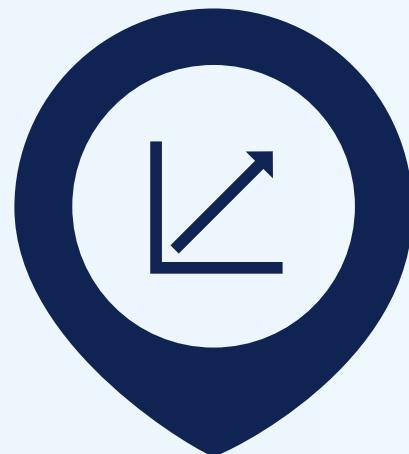
- **Creazione** di una **carta di identità dell'immobile** in tempo reale

Attività Core

PROPERTY MANAGEMENT

RE-MARKETING

ASSET MANAGEMENT



Principali attività



RE-MARKETING IMMOBILIARE

- Organizzazione, coordinamento e monitoraggio di tutte le **attività** relative alla **vendita** degli immobili



RE-MARKETING BENI STRUMENTALI

- Gestione attività peritali
- Gestione "fisica" del bene
- Gestione di intermediazione alla **vendita**

Attività svolte **in collaborazione con:**



ed un network di agenzie terze dislocate sul territorio nazionale

Attività Core

PROPERTY MANAGEMENT

RE-MARKETING

ASSET MANAGEMENT



Principali attività



ATTIVITA' A SUPPORTO DEL CREDIT MGMT

- Visure catastali ed ipo-catastali su debitore e garanti
- Calcolo capienza sui patrimoni immobiliari individuati
- Estimo immobiliare a supporto delle strategie di recupero e/o intervento in asta immobiliare (Perizie Desk, Drive By, Full)
- Stesura Business Plan in caso di possibile intervento Reoco
- Attività di back office e procuratoria per le cancellazioni di ipoteche legali e volontarie



GESTIONE RICONSEGNE IMMOBILIARI

- Gestione della riconsegna dell'immobile, sia essa bonaria che giudiziale



DUE DILIGENCE IMMOBILIARI

- Due diligence tecnico-legale
- Due diligence strutturale / impiantistica
- Due diligence ambientale



PERIZIE IMMOBILIARI

- Perizie Desk
- Perizie Drive By
- Perizie Full

Sedi

Banca Finint S.p.A.

Via Vittorio Alfieri, n. 1 – 31015 Conegliano (Tv)
Via Orefici, n. 2 (Piazza del Duomo) – 20123 Milano
Piazza Mincio, 2 – 00198 Roma
Via Rodolfo Belenzani, 39 – 38122 Trento

T +39 0438 360900 F +39 0438 1732171

E info@bancafinint.com W www.bancafinint.com

Iscritta all'albo dei Gruppi Bancari quale Capogruppo del Gruppo Banca Finanziaria Internazionale

Presidente.....Enrico Marchi

Vice Presidente.....Giovanni Perissinotto

Vice Presidente Esecutivo.....Fabio Innocenzi

Amministratore Delegato.....Lucio Izzi

Il presente documento è da considerarsi strettamente riservato e non riproducibile, soggetto ad utilizzo limitato da parte del destinatario;
pertanto esso non potrà essere riprodotto o comunque messo a disposizione di terzi senza il consenso preventivo scritto di Banca Finint S.p.A.

