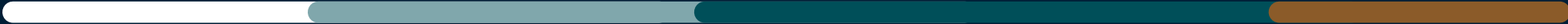


Company Profile

2026 - gennaio





Agenda

01 Il Gruppo Banca Finint

02 Corporate & Investment Banking

03 Securitisation Services

04 Asset Management

05 Private Banking & Wealth Management

06 Specialty Finance

07 Credit & RE Management

CHI SIAMO

Siamo una banca d'investimenti indipendente, integrata e specializzata che affianca imprese, imprenditori e investitori creando soluzioni finanziarie su misura.

Dal 1980 Gruppo Banca Finint ha ampliato i propri ambiti operativi grazie alla capacità innovativa di tutti i suoi professionisti e all'esperienza di chi la conduce per costruire nel tempo una vera e propria «banca di banchieri».



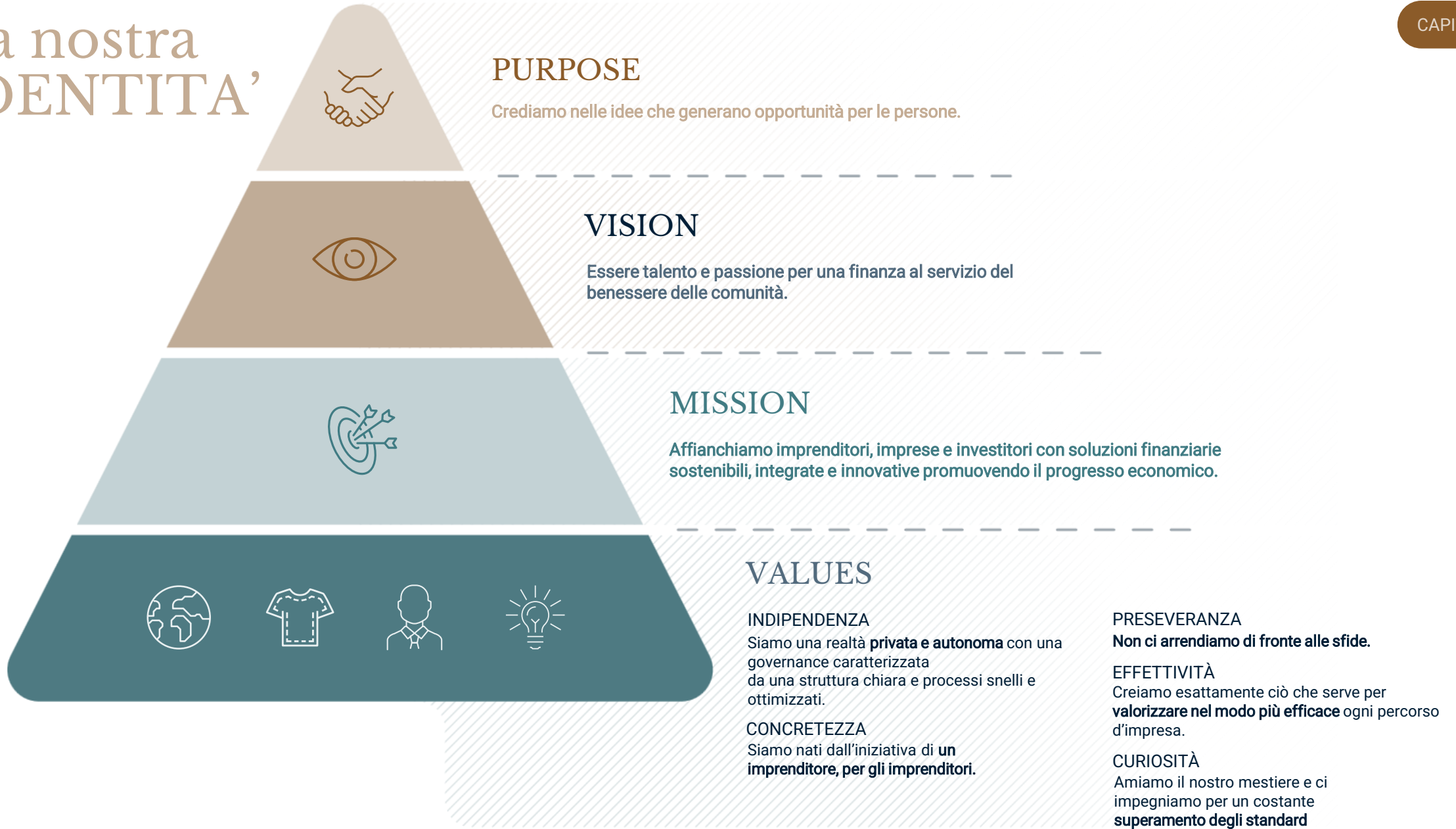
LONDRA

CONEGLIANO

MILANO

ROMA

La nostra IDENTITÀ'



Dal 1980 al servizio di imprese, imprenditori e investitori

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

1999
Nasce **FISG**, società dedicata alla gestione e strutturazione di operazioni di cartolarizzazione.

2005
Nasce **Finint Alternative Investment SGR** (oggi **Finint Investments**).

2016
Viene costituito in via ufficiale il **Gruppo Banca Finint** con Banca Finint nel ruolo di Capogruppo.

2022
Viene integrata Banca Consulia e si realizza la fusione per incorporazione di due rami d'azienda di **Unica SIM** in Banca Consulia. Viene acquisita **Finint Revalue**. Banca Consulia assume il nome commerciale **Finint Private Bank**.

2025
Banca Finint continua a crescere: la fusione per incorporazione di **Finint Private Bank** in Banca Finint, l'acquisizione di **Hedge Invest** da parte di Finint Investments e l'ingresso di **Finint Technology** nel perimetro del Gruppo.

1980

1999

2005

2016

2022

2025

1991

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 Lire**.

2001

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

2014

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

2020

Si realizza la fusione per incorporazione delle società Securisation 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.

2024

Gruppo Banca Finint presenta il **nuovo piano strategico al 2026**, fondato su crescita sostenibile, aumento della profittabilità, maggiore efficienza e solidità. In un'ottica di sviluppo dei servizi, nascono **Tech-La**, piattaforma fintech, e **The Lighthouse**, il nuovo ufficio studi di Finint Private Bank.



Un Gruppo bancario leader in business ad alta specializzazione



BANCA FININT

INVESTMENT BANKING
PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT



**FININT
INVESTMENTS**

ASSET MANAGEMENT



**FININT
REVALUE**

CREDIT MANAGEMENT & PROPERTY MANAGEMENT



TECH-LA

WEALTH ADVICE INTEGRATO



**FININT
TECHNOLOGY**

TECH ENABLER



CORPORATE & INVESTMENT BANKING

- Arrangement cartolarizzazioni per Financial Institution
- Arrangement Minibond e Basket Bond
- Direct Lending
- Advisory & Corporate Finance

SECURITISATION SERVICES

- Consulenza nella Finanza Strutturata
- Set-up Special Purpose Vehicle
- Gestione Cartolarizzazioni
- Gestione Bond, Minibond e Loan

ASSET MANAGEMENT

- Fondi Real Estate
- Fondi Infrastructure
- Fondi Private Capital
- Fondi NPE
- Fondi Public Markets

PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

- Consulenza Evoluta
- Gestioni Patrimoniali
- Servizi di Negoziazione
- Collocamento Fondi e SicavBancassurance Vita

SPECIALTY FINANCE

- Specialized Lending
- Debt Restructuring & Advisory
- Acquisto Crediti NPEs
- Credit Servicing

CREDIT & RE MANAGEMENT

- Credit Management
- Real Estate Management

CORPORATE & INVESTMENT BANKING

- Arrangement cartolarizzazioni per Financial Institution
- Arrangement Minibond e Basket Bond
- Direct Lending
- Advisory & Corporate Finance

PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

- Consulenza Evoluta
- Gestioni Patrimoniali
- Servizi di Negoziazione
- Collocamento Fondi e SicavBancassurance Vita

SECURITISATION SERVICES

- Consulenza nella Finanza Strutturata
- Set-up Special Purpose Vehicle
- Gestione Cartolarizzazioni
- Gestione Bond, Minibond e Loan

SPECIALTY FINANCE

- Specialized Lending
- Debt Restructuring & Advisory
- Acquisto Crediti NPEs
- Credit Servicing

ASSET MANAGEMENT

- Fondi Real Estate
- Fondi Infrastructure
- Fondi Private Capital
- Fondi NPE
- Fondi Public Markets

CREDIT & RE MANAGEMENT

- Credit Management
- Real Estate Management

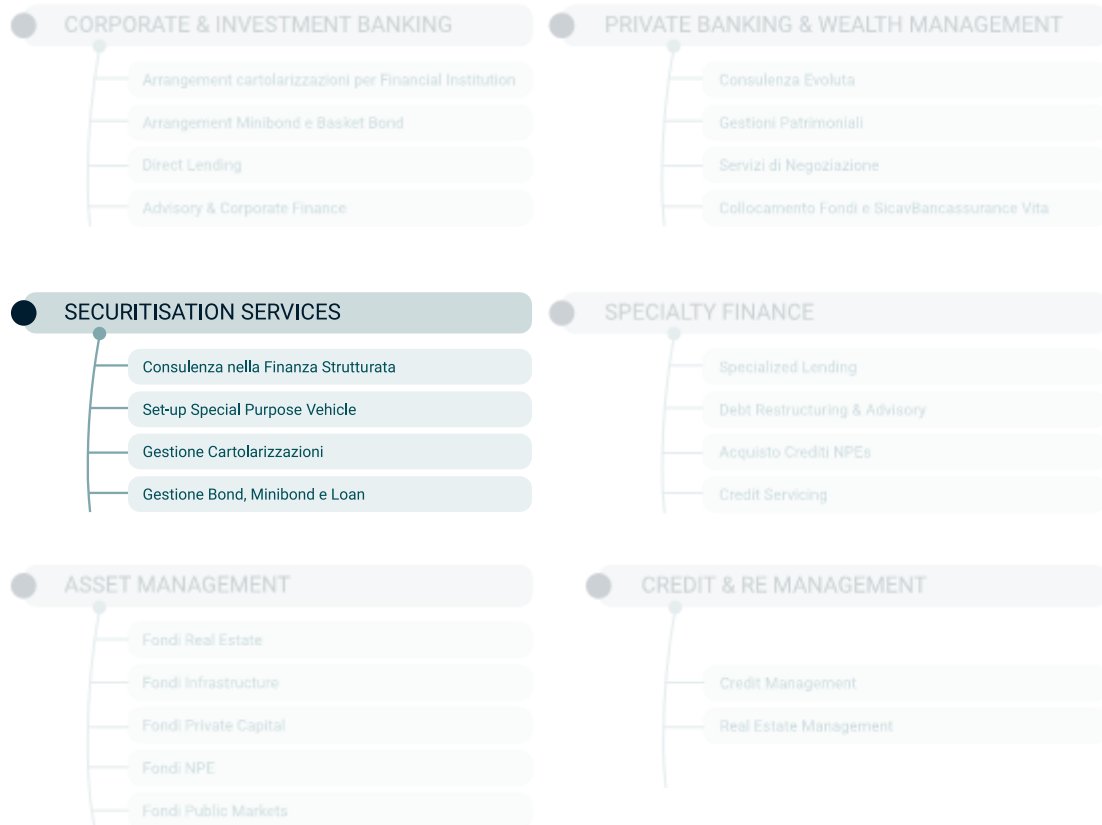
Corporate & Investment Banking

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**.

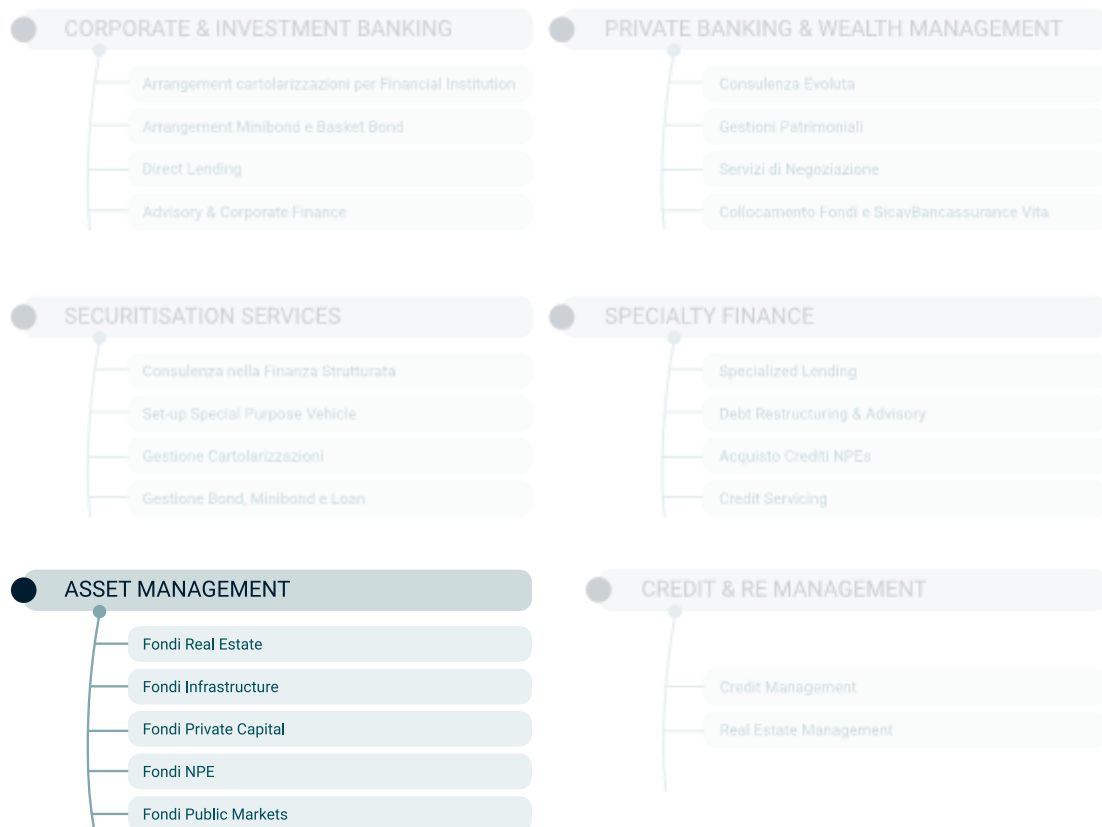
CORPORATE – TOP ARRANGER

- 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**.



Securitisation Services

- 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 24» 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 20 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**.



Asset Management

- Vantiamo una specializzazione nel settore dei **Fondi Alternativi**, attraverso Finint Investments, con numerosi Awards che riconoscono l'**eccellenza** nella **gestione** e la capacità di **innovare**, grazie a un team di 80 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**.

CORPORATE & INVESTMENT BANKING

- Arrangement cartolarizzazioni per Financial Institution
- Arrangement Minibond e Basket Bond
- Direct Lending
- Advisory & Corporate Finance

PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT

- Consulenza Evoluta
- Gestioni Patrimoniali
- Servizi di Negoziazione
- Collocamento Fondi e SicavBancassurance Vita

SECURITISATION SERVICES

- Consulenza nella Finanza Strutturata
- Set-up Special Purpose Vehicle
- Gestione Cartolarizzazioni
- Gestione Bond, Minibond e Loan

SPECIALTY FINANCE

- Specialized Lending
- Debt Restructuring & Advisory
- Acquisto Crediti NPEs
- Credit Servicing

ASSET MANAGEMENT

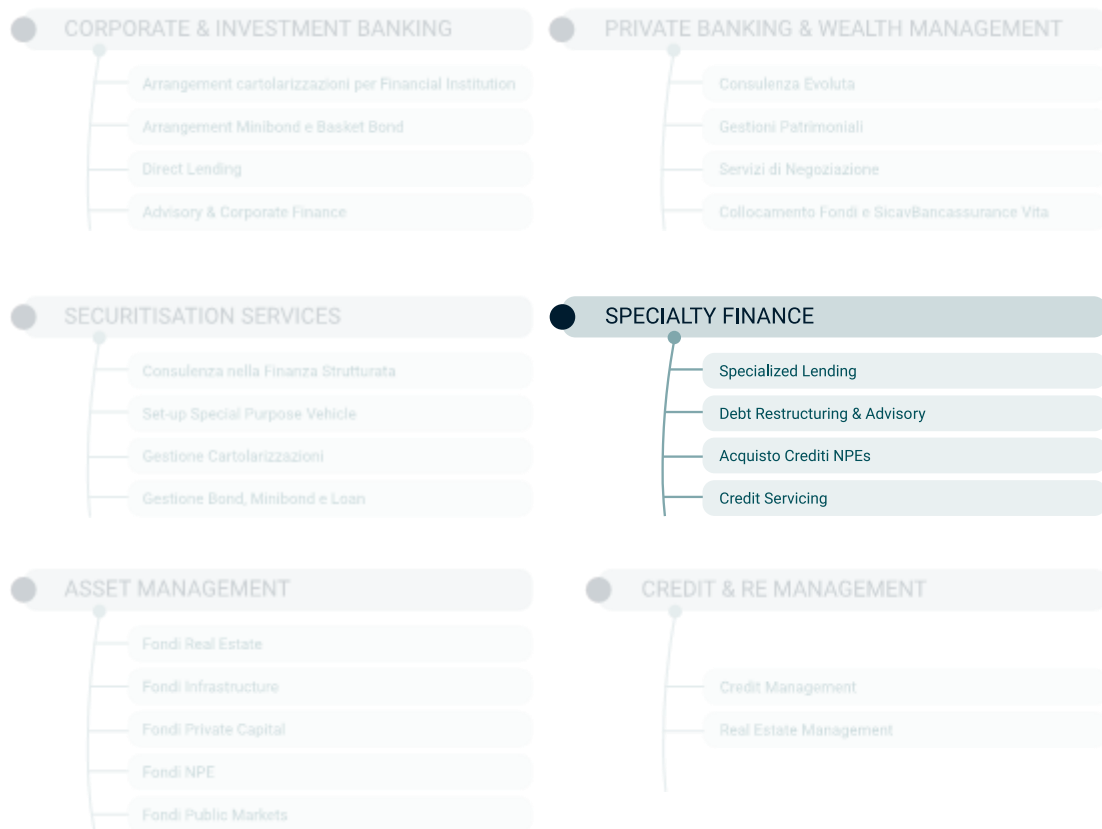
- Fondi Real Estate
- Fondi Infrastructure
- Fondi Private Capital
- Fondi NPE
- Fondi Public Markets

CREDIT & RE MANAGEMENT

- Credit Management
- Real Estate Management

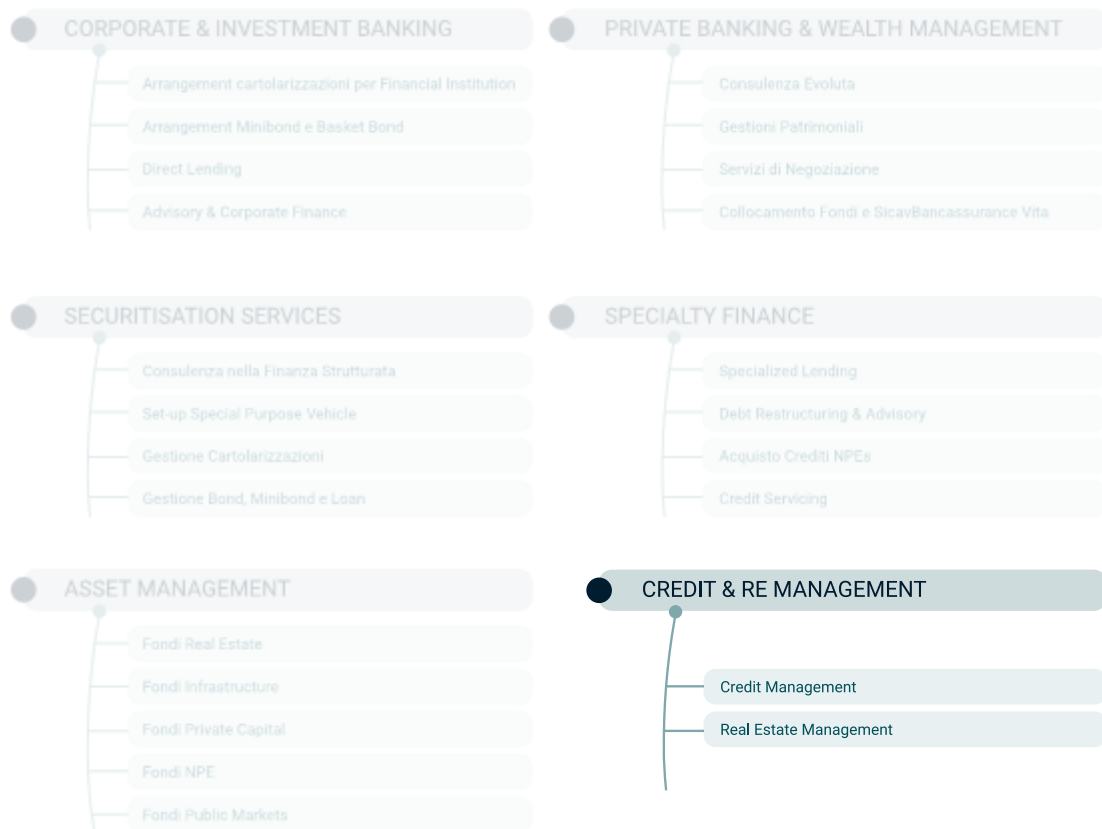
Private Banking & Wealth Management

- 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.



Specialty Finance

- 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.



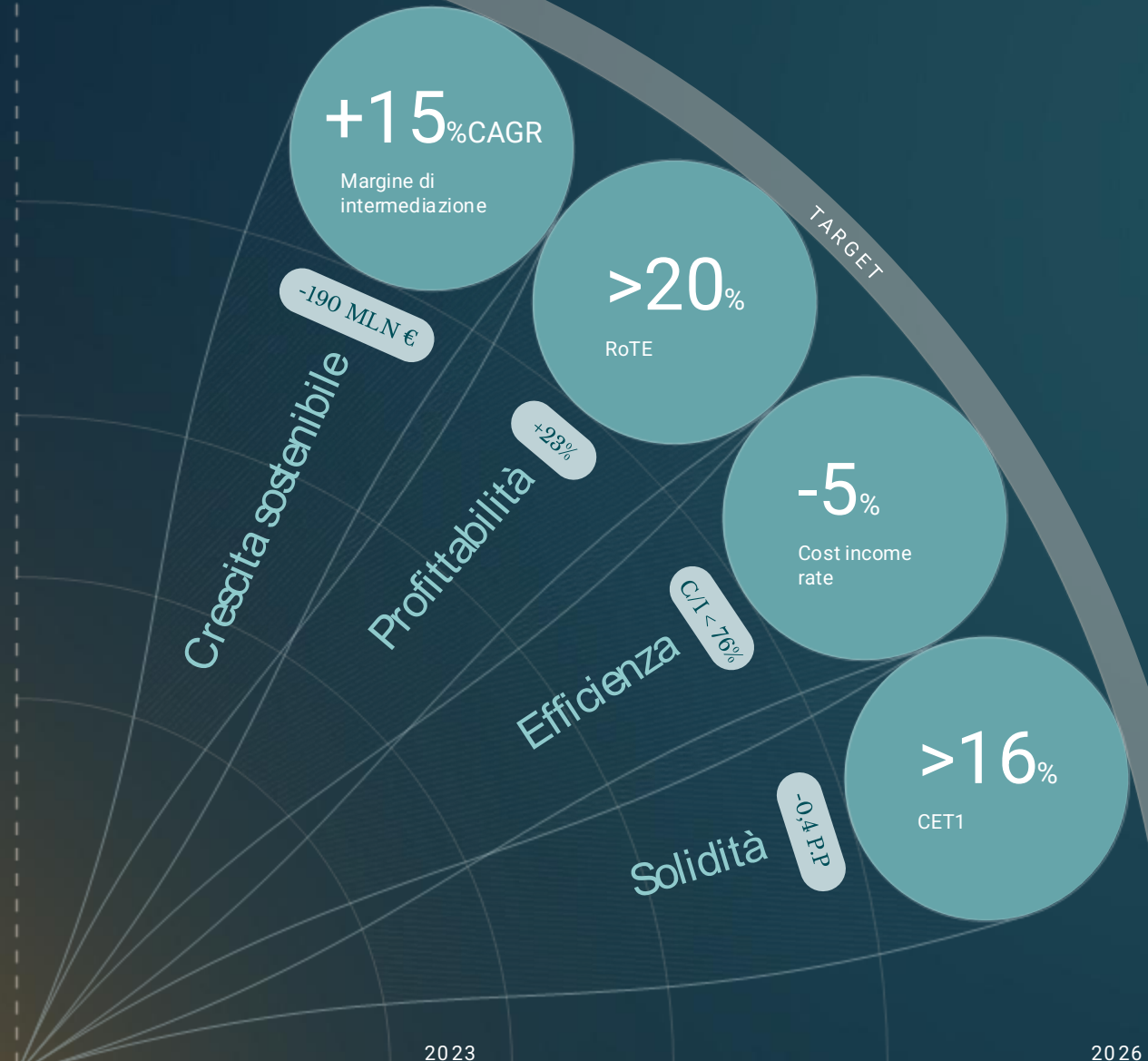
Credit & RE Management

- 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.



Piano strategico 2024-2026

Un percorso di crescita sostenibile e di sviluppo volto a consolidare la leadership già detenuta nelle attività core e a liberare il potenziale di successo legato alla piena integrazione delle attività infragruppo.



I nostri numeri: risultati FY24 Gruppo Banca Finint

+22%

AUM a
12,4 MLD¹

+14%

Margine di
intermediazione
a €143 MLN

+24%

Utile lordo adj²
a €33,2 MLN

16,4%
TCR

19%
RoTE adj²

77%
Cost Income

16,1%
CET1

¹ comprensivo di masse in gestione e amministrato sotto consulenza.
Il dato non conteggia gli NPEs portafoglio proprietario ed è calcolato a termini omogenei rispetto al 2023.
² calcolati al netto di componenti di natura straordinaria, a termini omogenei rispetto al 2023

IL NOSTRO IMPEGNO PER LA SOSTENIBILITÀ

Ambiente

Soluzioni ESG per valorizzare la nostra visione sostenibile



Presenza di organi e funzioni dedicati al presidio dei temi di sostenibilità



Viveracqua Hydrobond 2024: basket Bond da €200 mln per il Settore Idrico Integrato del Veneto



Asset management:



Finanziamento di progetti ESG e adeguamento tasso applicato in base al rating ESG



FPB: 73,89% AUM sostenibili

Masse in gestione con approccio attivo ESG

54%

United Nations Principles for Responsible Investment

20%

AUM art. 8 SFDR

14%

Numero di fondi dedicati alla clean energy specializzati in investimenti in parchi fotovoltaici, impianti idroelettrici, di cogenerazione e di efficientamento energetico.

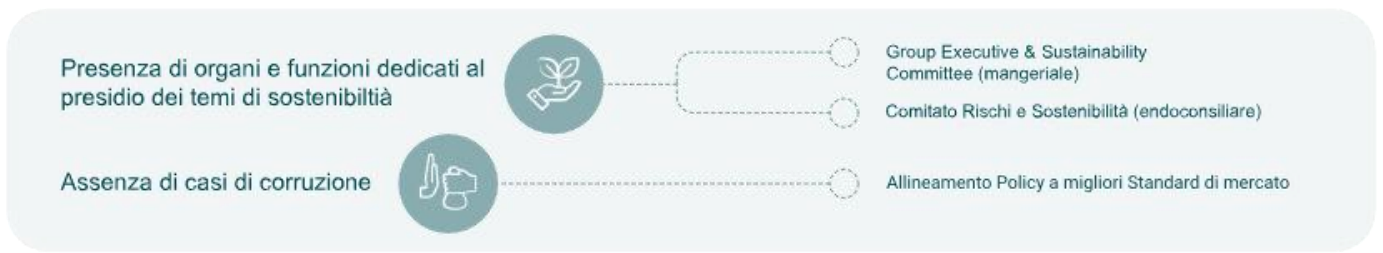
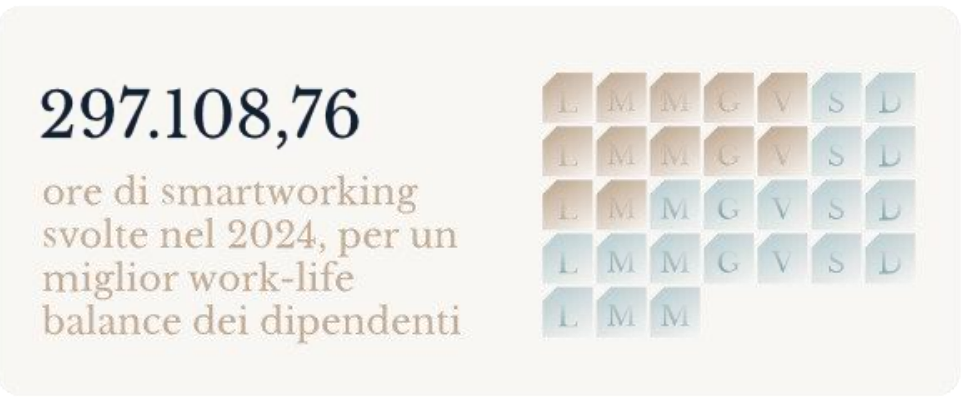


267.300

Energia prodotta (MWh) nel 2024

IL NOSTRO IMPEGNO PER LA SOSTENIBILITÀ

Risorse umane e Governance



Fonte: FY 2024



Agenda

01 Il Gruppo Banca Finint

02 Corporate & Investment Banking

03 Securitisation Services

04 Asset Management

05 Private Banking & Wealth Management

06 Specialty Finance

07 Credit & RE Management

La value proposition di BANCA FININT

SERVIZI DI
INVESTMENT
BANKING
CORPORATE

A

CORPORATE BOND & DIRECT LENDING

Siamo un **operatore «globale»** sul mercato dei Bond, Minibond, Basket Bond e Direct Lending, ricoprendo diversi ruoli e connotandoci sul mercato per il nostro **carattere innovativo**

B

CORPORATE FINANCE

Siamo il **partner privilegiato** di imprese di medie dimensioni, di multinazionali e di investitori istituzionali per **svolgere** con discrezione, affidabilità ed in **modo indipendente** l'**attività di consulenza in operazioni di finanza straordinaria** (e.g. fusioni, acquisizioni, operazioni sull'Equity, Club Deals, ...)

SERVIZI DI
INVESTMENT
BANKING
FINANCIAL
INSTITUTIONS

C

STRUCTURED CREDIT

Siamo **specializzati** nell'organizzazione e nella **strutturazione** di operazioni di **cartolarizzazione**, con un focus sull'innovazione, vantando **+130 operazioni pubbliche** strutturate, molte delle quali sono dei **benchmark** per ciascuna classe di **attivo**



2A Corporate & Investment Banking

Corporate Bond & Direct Lending

Operatore a tutto tondo nel mercato del debito

Nel corso degli ultimi anni abbiamo maturato un'esperienza significativa nel mercato del debito corporate e strutturando diverse soluzioni di financing quali:

INVESTIMENTI E CRESCITA INTERNA

Operazioni per supportare gli investimenti e la crescita interna

LEVERAGED FINANCE

Operazioni di Leveraged Finance funzionali alla crescita per linee esterne (M&A, acquisizioni, etc.)

DEBT ADVISORY

Attività di Debt Advisory con l'obiettivo di a rivedere e migliorare la struttura finanziaria dell'azienda



Banca Finint si posiziona come partner di debito a tutto tondo in grado di fornire diverse soluzioni secondo le specifiche esigenze dell'azienda

Operatore di riferimento per Minibond e Basket Bond

Il Gruppo riveste diversi ruoli...



Arranger e collocatore

- +430 operazioni strutturate per un valore complessivo di +3,1 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

Investitore

- Track Record significativo che comprende ben 120 differenti investimenti
- Finint Investments gestisce 4 fondi di Minibond per complessivi 540 Mln€ AUM
- Tra questi il Fondo PMI Italia III con FEI, CDP e Banca Finint, in qualità di *cornerstone investors*

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 ~820 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 ~185 Mln€
- Basket Bond Italia (con CDP e MCC) da ~100 Mln€
- Basket Bond Lazio (con CDP e MCC) da ~16 Mln€ (*in progress*)
- Basket Bond Sistema Confindustria (con CDP e MCC) da ~11 Mln€ (*in progress*)
- Basket Bond Redfish da ~18 Mln€ (*in progress*)


Assistiamo la società emittente dall'inizio alla fine

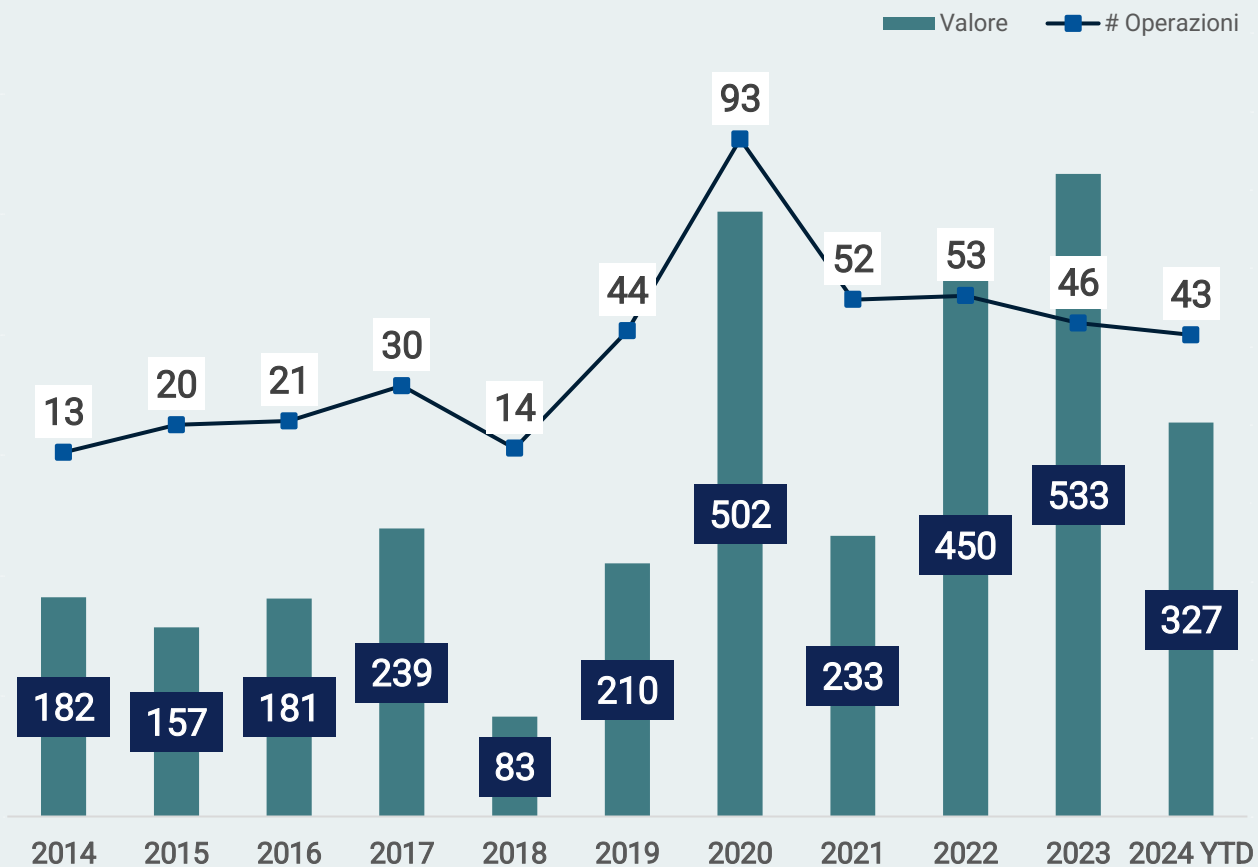
Nelle attività funzionali all'emissione fino all'eventuale quotazione

			MINI/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 <i>marketing</i> 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 <i>settlement</i> 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 <i>roadshow</i> e <i>due diligence meeting</i> • Negoziazione delle condizioni dell'emissione con i potenziali investitori 		
3	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 		
4	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

Siamo il player più attivo

Con un valore delle operazioni seguite come Arranger di ~3,1 Mld€

Operazioni strutturate da  BANCA FININT



[€ Milioni, # Operazioni, Minibond – Basket Bond – Direct Lending, 2014 – 2024YTD]

Alcuni dei nostri riconoscimenti:



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



INVESTIMENTI E CRESCITA INTERNA

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

MB

BB

DL



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**

MB

BB

DL



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**

MB

BB

DL



FISCALI

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

MB

BB

DL

Banca Finint come Arranger Minibond & Direct Lending

Principali Track Record



Minibond
Eur 5.000.000
Novembre 2024



Minibond
Eur 45.000.000
Maggio 2024



Minibond
Eur 6.000.000
Maggio 2024



Minibond
Eur 7.000.000
Maggio 2024



Direct Lending
Eur 15.000.000
Gennaio 2024



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 7.000.000
Dicembre 2022



Acquisition Financing
Eur 16.000.000
Ottobre 2022



Minibond
Eur 15.000.000
Agosto 2022



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
Gennaio 2022

Banca Finint come Arranger Basket Bond

Principali Track Record

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



Basket Bond Lazio
(7 emissioni – 7 emittenti)
€ 16.000.000
Ottobre 2024 – ...

Investitori:



Basket Bond Redfish
(4 emissioni – 4 emittenti)
€ 18.000.000
Maggio 2024 - ...

Investitori:



Basket Bond Sistema Confindustria
(3 emissioni – 3 emittenti)
€ 6.000.000
Dicembre 2023 - ...

Investitori:



Garanzia Campania Bond I e II
(84 emissioni – 83 emittenti)
€ 185.300.000
Aprile 2020 – Dicembre 2024

Investitori:



Viveracqua Hydrobond
(5 operazioni 14 emittenti – 66 emissioni €823,5Mln)

Viveracqua Hydrobond I e II
12 emissioni - 12 emittenti, €227Mln
Luglio 2014, Gennaio 2016

Viveracqua Hydrobond 2020
18 emissioni – 6 emittenti, €248Mln
Ottobre 2020

Viveracqua Hydrobond 2022
12 emissioni – 6 emittenti, €148,5Mln
Marzo 2022

Viveracqua Hydrobond 2024
24 emissioni – 8 emittenti, €200Mln
Settembre 2024

Investitori:



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

Investitori:



Lombardia Basket Bond
(4 emissioni – 4 emittenti)
€ 37.000.000
Dicembre 2019

Investitori:



Export Basket Bond Programme
(11 emissioni – 11 emittenti)
€ 64.000.000
Aprile 2019

Investitori:



Elite Basket Bond
(10 emissioni – 10 emittenti)
€ 122.000.000
Dicembre 2017

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

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 **220 operazioni** per complessivi **+1,4 Mld€**

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

 Direct Lending Eur 25.000.000 Luglio 2022	 Direct Lending Eur 21.000.000 Aprile 2022	 Minibond Eur 25.000.000 Marzo 2022	 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	 Direct Lending Eur 5.000.000 Febbraio 2021	 Direct Lending Eur 5.000.000 Novembre 2020	 Viveracqua Hydrobond (66 emissioni) Eur 823.500.000 2014-2024
 Direct Lending Eur 5.000.000 Ottobre 2020	 MORETTO GROUP Direct Lending Eur 10.500.000 Luglio 2020	 Garanzia Campania Bond (84 emissioni) Eur 185.300.000 Aprile 2020 – Dicembre 2024	 Minibond Eur 12.000.000 Febbraio 2020	 Lombardia Basket Bond (4 emissioni) Eur 37.000.000 Dicembre 2019 - ...

Alcuni casi di successo:

Basket Bond per Viveracqua Hydrobonds



Basket Bond

Euro 823.500.000

Arranger. BANCA FININT

Descrizione

Tra il 2014 ed il 2024, Banca Finint S.p.A. ha agito come arranger e collocatore di una serie di bond emessi dalle società *in-house* operanti nel settore del **servizio idrico integrato** Veneto e Friulano e raggruppate all'interno del consorzio Viveracqua S.c.ar.l., per un **importo complessivo di 823,5 Mln€** all'interno di operazioni strutturate di cd. basket bond. Le emissioni sono caratterizzate da:

- lunghe durate, comprese **tra 16 e 24 anni**;
- **pricing competitivi**, grazie anche alla partecipazione di **Banca Europea per gli Investimenti**;
- **assenza di garanzia** sul *terminal value* delle aziende;
- possibilità di beneficiare su talune emissioni di **garanzia SACE**;
- uso dei proventi collegato all'implementazione di **investimenti infrastrutturali** nel settore e nella geografia di riferimento.

Selezione di investitori



Società emittenti ed importi cumulati



Acque del Chiampo s.p.a. Servizio Idrico Integrato	33 Mln€	ETRA Energia Territorio Risorse Ambientali	104,9 Mln€
Acque Veronesi	55 Mln€	LTA LIVENZA TAGLIAMENTO ACQUE	74 Mln€
acquevenete SOCIETÀ BENEFIT	149,1 Mln€	PIAVE SERVIZI Le Tre Venezie	60,5 Mln€
ags azienda gardesana servizi	28 Mln€	VERITAS	15 Mln€
AUTO TREVIGIANO SERVIZI	120 Mln€	VIACQUA	158 Mln€
gsp gestione servizi pubblici	22 Mln€	MEDIO CHIAMPO	5 Mln€

Alcuni casi di successo:

Basket Bond per Garanzia Campania Bond



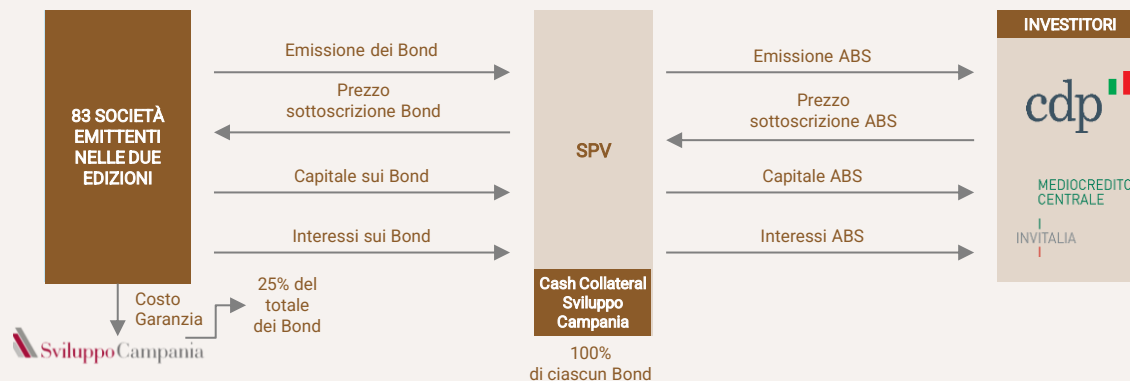
Basket Bond

Prima Edizione Euro
144.100.000

Seconda Edizione Euro
41.200.000
(Operazione in corso)

Co-Arranger.
BANCA FININT

Schema Operazione



Caratteristiche BOND

- **Numero Emittenti:** 83 complessivi nelle due emissioni
- **Finanza raccolta** dagli emittenti ha un importo compreso tra **0,55 Mln€ e 5 Mln€**
- **Vita legale:** c.a. 7 anni, con una WAL di ca. 4 anni
- **Rimborso:** amortising con 6 - 12 mesi di pre-ammortamento
- **Tasso d'interesse:** fisso (I edizione) o variabile (spread su Euribor 6m, II edizione) specifico per ogni emittente comprensivo della remunerazione richiesta dagli Investitori sulla base del merito di credito e dei costi di funzionamento dell'SPV

Descrizione Operazione

- **Garanzia Campania Bond** comprende due operazioni strutturate dal RTI costituito da MCC e Banca Finint con una garanzia pubblica (**cash collateral**) a valore di fondi europei Por-Fesr. La I edizione ha visto l'emissione di bond per **144,1 Mln€**, la II edizione (in corso) per **41,2 Mln€**
- Il **cash collateral copre il 100%** di ciascun bond nel portafoglio, fino alla concorrenza del **25% dell'importo all'emissione** (in incremento fino a massimo al 50% durante l'ammortamento)
- I proventi sono utilizzati per investimenti materiali, immateriali e capitale circolante aventi effetti sul territorio della regione Campania
- A **dicembre 2023** è stato perfezionato il dodicesimo slot, che porta il totale emesso tra le due edizioni a **185,3 Mln€**. Con i relativi proventi, **83 PMI campane** hanno finanziato i loro programmi di sviluppo e crescita aziendale

Caratteristiche ABS

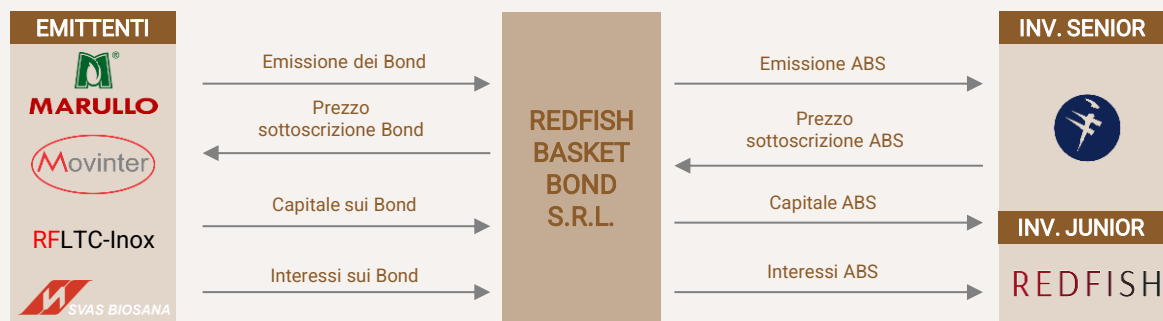
- **Le SPV finanziano la sottoscrizione dei Bond emettendo ABS (asset-backed securities)**
- **Importo complessivo:** 144,1 Mln€ nella I edizione e 41,2 Mln€ nella II edizione
- **Scadenza pari ai Bond** sottostanti. Rimborso speculare a quello sui Bond
- Gli ABS sono garantiti dai Bond emessi e beneficiano della garanzia del cash collateral
- **Investitori:** Cassa Depositi e Prestiti e Banca del Mezzogiorno – Mediocredito Centrale

Alcuni casi di successo:

Basket Bond per Red Fish

REDFISH BASKET BOND**Basket Bond****Euro 18.000.000***Arranger. BANCA FININT*

Schema del primo slot di emissioni



Caratteristiche BOND

- **Numero Emittenti:** 4 ciascuno dei quali ha emesso un Bond
- **Finanza raccolta** da ciascun emittente (primi due slot) **tra 2 Mln€ e 6 Mln€**
- **Vita legale:** tra 5 e 7 anni (primi due slot)
- **Rimborso:** **amortising** con pre-ammortamento massimo pari a 18 mesi
- **Tasso d'interesse:** **variabile** (spread su Euribor 6m) diversificato per ciascun Emittente (in base al merito di credito)
- **Uso dei proventi:** investimenti organici (incl. sostegno del circolante) e/o acquisizioni
- **Garanzie:** ove presenti, diversificate per ciascun Emittente in base alla struttura e al merito creditizio

Descrizione Operazione

- Operazione strutturata da **Banca Finint** che, con riferimento al primo slot di emissioni, ha agito anche in qualità di **Investitore Senior**
- **Un veicolo di nuova costituzione**, parte del network RedFish, **ha agito in qualità di Investitore Junior**
- L'Operazione, lanciata a maggio 2024 con un **primo slot di emissioni per 12 Mln€**, seguito da un **secondo slot di 6 Mln€** nel corso di ottobre 2024, si propone di raggiungere un **target massimo di emissioni pari a 70 Mln€ entro la fine del 2025**

Caratteristiche ABS

- **SPV ha finanziato** la sottoscrizione dei **Bond emettendo ABS** (*asset-backed securities*) **Senior e Junior**
- **Importo complessivo** (versato): **18,0 Mln€**, di cui 13,95 Mln€ a valere sugli ABS Senior e 4,05 Mln€ a valere sugli ABS Junior
- Rimborso speculare a quello sui Bond sottostanti. Gli **ABS Senior** beneficeranno di un **rimborso accelerato** rispetto agli ABS Junior
- Rendimento: ABS Senior Euribor 6 mesi + Spread in area 2,30%, ABS Junior su base residuale (IRR atteso in area 10%)
- **Investitori:** Banca Finint (ABS Senior) e RedFish Capital Debt (ABS Junior)

Alcuni casi di successo:

Direct Lending per Acque



Direct Lending

Euro 335.000.000

Arranger. BANCA FININT

Descrizione

- Acque S.p.A., basata a Pisa, è il gestore unico del servizio idrico integrato nel territorio del Basso Valdarno, controllata dai comuni del territorio congiuntamente al gruppo ACEA
- **La società aveva contratto a dicembre 2018 un finanziamento a 5 anni bullet da 225 Mln€**, che beneficiava di un sostanzioso *security package* che, unitamente a determinati impegni contrattuali, ne limitava la flessibilità operativa
- **Banca Finint S.p.A., nel giugno 2023, ha svolto il ruolo di advisor**, insieme a Mediobanca – Banca di Credito Finanziario S.p.A., **per la strutturazione di un set di finanziamenti di complessivi 355 Mln€ in favore di Acque S.p.A.**, che permettono alla stessa di rifinanziare i debiti esistenti e finanziare il relativo piano di investimenti fino al termine dell'attuale convenzione d'affidamento

Caratteristiche

- **Importo:** 355 Mln€ , suddivisi in due linee di credito (linea capex e linea refinancing)
- **Emissione:** Giugno 2023
- **Scadenza:** Giugno 2030 (linea refinancing) e Dicembre 2031 (linea capex)
- **Investitori:** Banca Europea degli Investimenti, Banco BPM, BBVA, BNL, BPER, Crédit Agricole, F2i, Intesa Sanpaolo, Mediobanca, MPS e Unicredit

Obiettivi

I proventi dell'operazione sono stati impiegati dalla Società per rifinanziare un finanziamento esistente e finanziare il piano d'investimenti della società, concedendo maggiore flessibilità tramite la liberazione del set di garanzie precedentemente concesse ai finanziatori e minori vincoli contrattuali

Dati Mln€	2020	2021	2022
FATTURATO	163,2	158,5	160,0
EBITDA	93,8	90,4	102,2
EBITDA %	54,0%	53,8%	59,3%
UTILE NETTO	29,0	25,7	27,5
PN	214,5	241,3	273,3
PFN	192,6	200,1	198,7
PFN / EBITDA	2,1x	2,3x	2,0x
PFN / PN	0,3x	0,3x	0,3x

Alcuni casi di successo:

MiniBond per Gruppo Ligabue



Minibond

Euro 10.000.000

Arranger. BANCA FININT

Descrizione

- Il Gruppo Ligabue fondato nel 1919 dalla famiglia Ligabue, è un *player* storico del mercato del *catering* navale e del *catering* per il settore *Oil&gas*
- L'attività prevalente del Gruppo consiste nell'erogazione di servizi di ristorazione, logistica ed *housekeeping* a bordo di navi passeggeri e cargo, di piattaforme petrolifere marine, mezzi *off shore* e presso impianti petroliferi e cantieri *on shore*
- Banca Finint S.p.A. ha già strutturato e collocato un Minibond emesso da Ligabue nel dicembre 2022 con una durata di 5 anni sottoscritto da Finint Investments e Veneto Sviluppo per complessivi 6 Mln€, con riapertura fino a 10 Mln€ considerando l'interesse riscontrato nel mercato
- Nella prima metà del 2023, considerando il successo riscosso per l'emissione del Minibond, Banca Finint S.p.A. sta strutturando un'operazione di *Leverage Buyout*, grazie alla collocazione di un *Direct Lending*, finalizzata all'acquisto di una quota minoritaria di controllo della Ligabue S.p.A.

Caratteristiche

- **Importo:** 10,0 Mln€
- **Emissione:** Maggio 2023
- **Scadenza:** Maggio 2028

Obiettivi

I proventi del *Direct Lending* saranno impiegati per consentire al Dott. Inti Ligabue, attuale presidente della Società, di riacquistare la quota azionaria di minoranza della Ligabue S.p.A. detenuta da un fondo di investimento, attraverso la Lilux S.r.l. attuale controllante del 69,15% del capitale sociale di Ligabue

Dati Mln€	2020	2021	2022
FATTURATO	228,4	243,8	315,2
EBITDA	(5,1)	6,4	14,4
EBITDA %	N.d.	2,6%	4,6%
UTILE NETTO	(20,6)	(1,5)	2,2
PN	9,3	7,5	11,2
PFN	42,5	34,7	21,7
PFN / EBITDA	N.d.	5,4x	1,5x

Alcuni casi di successo:

Minibond per De Angelis Food



1° Minibond 2022
Euro 5.300.000

2° Minibond 2024
Euro 6.000.000

Arranger. BANCA FININT

Descrizione

- **De Angelis Food S.p.A.**, con sede a Villafranca (VR), è tra i maggiori *player* a livello internazionale nella **produzione e commercializzazione nel settore della pasta fresca e prodotti per la gastronomia**
- **Banca Finint** ha **strutturato** e collocato **due operazioni di Minibond** emesse da parte dalla De Angelis Food S.p.A. nel **2022 e 2024**
- La **prima emissione è avvenuta nell'ambito dell'operazione Basket Bond Italia** con investitori Cassa Depositi e Prestiti e Mediocredito Centrale
- La **seconda emissione**, avvenuta nel maggio 2024, è stata sottoscritta da **BCC Banca Iccrea e Banca Popolare dell'Alto Adige (Volksbank)**

Caratteristiche

- **Minibond 2022:** 5,3 Mln€, scadenza Dicembre 2028 (durata 6 anni)
- **Minibond 2024:** 6 Mln€, scadenza Novembre 2029 (durata 5,5 anni)

Obiettivi

I proventi di entrambe le emissioni **hanno permesso al Gruppo De Angelis Food di completare il piano di investimenti** avviato nell'ultimo triennio **consolidando i programmi di sviluppo sul mercato italiano ed internazionale** ed incrementando i volumi di produzione nei mercati di riferimento

Dati Mln€	2019	2020	2021	2022
FATTURATO	55,6	60,2	74,2	94,8
EBITDA	6,3	8,6	9,8	8,0
EBITDA %	11,4%	13,7%	13,2%	8,4%
UTILE NETTO	(0,01)	2,3	2,2	0,1
PN	7,6	15,0	18,0	26,1
PFN	6,7	5,8	8,6	13,6
PFN / EBITDA	1,1x	0,7x	0,9x	1,7x



2B Corporate & Investment Banking

Corporate Finance

Offriamo soluzioni per far crescere le imprese

Aspetti distintivi

INDIPENDENZA

Parte del Gruppo Banca Finint unica investment bank privata italiana

SARTORIALITÀ

Servizio costruito sulle esigenze del cliente

MULTI-PRODUCT

Possibilità di attivare i team di corporate lending e private banking

STRATEGICO

Operazioni domestiche e cross-border con focus sul segmento mid-to-large cap

CONFIDENZIALITÀ

Attenzione agli aspetti di confidenzialità durante tutto il processo



CLIENTE

I nostri servizi di Corporate Finance

M&A ADVISORY

In qualità di advisor M&A prestiamo assistenza a **clientela corporate e private equity** in operazioni complesse su base domestica o cross-border di:

- **Acquisizioni/Vendite**
- **Fusioni**
- **Offerte pubbliche di acquisto e/o di scambio (OPA/OPS)**
- **Riorganizzazioni di assetti societari**

FINANCIAL ADVISORY

Prestiamo consulenza agli **azionisti, al top management, al board** a supporto di decisioni strategiche attraverso servizi di: **valutazioni d'azienda**, fairness opinion, altro

ECM ADVISORY

Supportiamo i nostri clienti, quotati e non, in altre operazioni strategiche di finanza straordinaria, fornendo servizi di **ECM advisory** in occasione di operazioni di IPOs, delisting, private placement e aumenti di capitale

CLUB DEAL

Promuoviamo **progetti di investimento** collettivo in Equity da parte di soggetti privati qualificati, selezionando i target e strutturando l'operazione anche attraverso un nostro coinvolgimento diretto

Un team di specialisti orientato alla *best execution*

Punti di forza del team al servizio del cliente:



ESPERIENZA

Il team di Corporate Finance è composto da specialisti con lunga esperienza nelle **principali boutique e investment bank italiane e internazionali**.



TRACK RECORD

Abbiamo completato più di **80 operazioni negli ultimi anni** coinvolgendo le principali realtà industriali e finanziarie sia estere che italiane.



APPROCCIO *END-ZONE*

Il team di *execution* con sedi a **Conegliano Veneto e Milano** ha contatti quotidiani con tutti i clienti nel corso dell'operazione.



STANDARD ELEVATI

Siamo una boutique di Corporate Finance che grazie alla **competenza, passione e impegno dei propri professionisti** offre un servizio di alta qualità e orientato alla *best execution*.

Il nostro **team di 9 specialisti** con consolidata esperienza nei mercati finanziari, dopo analisi quantitative e qualitative, offre le **soluzioni migliori** sia per **aziende** che per **investitori istituzionali**. Nello specifico forniamo assistenza:

- Ad azionisti di realtà industriali nella **ricerca di nuovi partner strategici di minoranza** o di **maggioranza** o nella cessione dell'attività
- A clienti corporate o private equity nella **ricerca di aziende da acquisire** e con cui **integrarsi per crescere**
- A clienti corporate e investitori istituzionali in operazioni di **OPA e OPS**
- Al top management di realtà industriali a supporto di decisioni strategiche attraverso **fairness opinion e valutazioni**
- A clienti corporate in operazioni di **IPO, delisting, private placement, aumenti di capitale**, etc

Il background del nostro team:



Banca Finint nel Corporate Finance

Principali Track Record

Abbiamo concluso più di **80 transazioni** in diversi settori per un controvalore totale di oltre **8 Mld€**
 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



ha acquisito una quota di alcune società di



Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
In Progress*

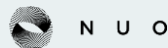
Morgan Stanley Infrastructure Partners

ha acquisito una partecipazione di minoranza (42%) tramite la promozione di un OPA obbligatoria



Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
In Progress*



ha acquisito una quota di minoranza di

SCARPA

Sell-side Financial Advisor

*Banca Finint
2024*



ha acquisito il 100% di



Sell-side Financial Advisor

*Banca Finint
2024*

PENINSULA CAPITAL

ha acquisito una quota di minoranza (24%) di

MATTIOLI

Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
2024*



ha acquisito il 100% di



Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
2023*



controllata da



ha acquisito il 100% di



Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
2023*

Nord Est Multimedia S.r.l.

ha acquisito il ramo giornali nord-est di



attraverso un club deal

Promotore del club deal e Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
2023*



ha acquisito il 100% di



Sell-side Financial Advisor

*Banca Finint
2023*



controllato da



Ha acquisito il 100% di



Sell-side Financial Advisor

*Banca Finint
2023*

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



Financial Advisor di GPI S.p.A.

*Banca Finint
2022*



controllata da



ha acquisito



Buy-side Financial Advisor

*Banca Finint
2021*

Casi di successo

Morgan Stanley
Infrastructure
Partners

ha acquisito una partecipazione di
minoranza (42%) tramite la
promozione di un OPA obbligatoria



Advisor Finanziario di MSIP

Tipologia: **M&A** | Settore: **Servizi per infrastrutture ferroviarie e di mobilità urbana**

Ruolo: **Buy-side Advisor** | Data: **In Progress**

Ingresso di un partner finanziario per accelerare la crescita internazionale

- **Morgan Stanley Infrastructure Partners ("MSIP")**, fondo infrastrutturale globale, ha sottoscritto un accordo vincolante di investimento finalizzato ad un investimento in Salcef Group S.p.A. ("**Salcef**" o "**Gruppo**"), eccellenza italiana operante nell'industria ferroviaria, le cui azioni sono quotate dal 2019 sul mercato Euronext STAR Milan
- MSIP è una piattaforma globale di investimento in infrastrutture private con circa 16 Mld€ di asset in gestione. Fondata nel 2006, MSIP ha concluso oltre 35 investimenti nei settori dei trasporti, delle infrastrutture digitali, della transizione energetica e dei servizi pubblici
- Salcef, fondata nel 1975 e con sede centrale a Roma, è attiva nella progettazione, costruzione e manutenzione di infrastrutture ferroviarie e di mobilità urbana. Il Gruppo è oggi un player globale rappresentato da 7 business unit e 15 società operative, con una presenza commerciale in 5 continenti e 6 siti produttivi di cui 1 negli Stati Uniti. Nel FY23 Salcef ha realizzato un fatturato consolidato di 795Mln€ di ricavi e c. 160 Mln€ di EBITDA, impiegando più di 2.000 dipendenti
- L'operazione, finalizzata ad accelerare la crescita internazionale del Gruppo con particolare riferimento al mercato US, prevede, anche tramite la promozione di un OPA obbligatoria, il mantenimento di una quota di maggioranza da parte dei soci fondatori e l'ingresso di MSIP con una partecipazione di circa il 42%

Ruolo di Banca Finint

- I soci fondatori non avevano avviato un processo strutturato di ricerca di un partner finanziario
- **Banca Finint** ha ricoperto il ruolo di buy-side **Financial Advisor** di MSIP nell'operazione, sia nella fase di origination che in quella di execution, identificando l'opportunità d'investimento, mettendo in contatto le due parti e assistendo il cliente nel coordinamento, esecuzione e negoziazione della transazione

Casi di successo



N U O

ha acquisito la
minoranza di**SCARPA**

Advisor Finanziario di SCARPA

Tipologia: **M&A** | Settore: CalzaturieroRuolo: **Sell-side Advisor** | Data: **Luglio 2024**

Ingresso di un partner finanziario per accelerare la crescita internazionale

- **Calzaturificio S.C.A.R.P.A. S.p.A.** ("SCARPA" o "Società"), fondata nel 1938 e con sede legale in Asolo (TV), è una società leader nella produzione e commercializzazione di calzature di alto livello tecnico e qualitativo, destinate alla pratica di attività sportive, comprensive delle seguenti linee: alpinismo, arrampicata, escursionismo (trekking, backpacking, hiking e lite hiking), urban outdoor, scialpinismo e telemark, avvicinamento trail running
- **SCARPA** è attiva a livello internazionale e ha registrato nel 2023 ricavi superiori a 150 Mln€ ed un EBITDA di circa 16 Mln€, impiegando più di 1.500 dipendenti
- **NUO** è una holding di investimento fondata nel 2016 a cui contribuiscono come investitori primarie famiglie imprenditoriali internazionali. NUO ha l'obiettivo di investire in imprese italiane che rappresentino l'eccellenza nel settore dei beni di consumo, sostenendone lo sviluppo sui mercati internazionali al fine di consolidare il proprio posizionamento
- Nel 2024, la holding di investimento **NUO**, ha acquisito la minoranza di **SCARPA**, attraverso una operazione mista di acquisto di azioni proprie e dei soci. L'**Operazione** ha l'**obiettivo** di supportare la **crescita** della Società nei **mercati esteri** e **consolidare** il posizionamento delle linee di prodotto in maggiore crescita nel settore outdoor, mantenendo e accrescendo il valore del marchio SCARPA

Ruolo di Banca Finint

- I soci di SCARPA non avevano avviato un processo strutturato di ricerca di un partner finanziario
- **Banca Finint** ha ricoperto il ruolo di **Financial Advisor esclusivo di SCARPA** nell'operazione, sia nella fase di origination che di execution, identificando l'opportunità d'investimento, mettendo in contatto le due parti e assistendo il cliente nel coordinamento, strutturazione, esecuzione e negoziazione della transazione

Casi di successo



ha acquisito l'intero
capitale sociale di



Advisor Finanziario di LTC

Tipologia: **M&A Cross-Border** | Settore: **Cavi e conduttori isolati**

Ruolo: **Sell-Side Advisor** | Data: **Giugno 2024**

Creazione di un leader nella transizione energetica globale

- **Nexans**, società francese attiva nella progettazione e produzione di cavi elettrici e per telecomunicazioni, ha acquisito La Triveneta Cavi ("**LTC**" o il "**Gruppo**"), eccellenza italiana nella produzione di cavi a bassa e media tensione
- Nexans è il secondo player europeo nella progettazione e produzione di sistemi e servizi in cavo in quattro principali aree di business: Power Generation & Transmission, Distribution, Usage e Industry & Solutions. Nel FY2023 Nexans ha raggiunto ricavi per 7,8 Mld€ e un EBITDA margin del 6%
- LTC, fondata nel 1965 a Brendola (VI), è una delle più importanti realtà nel mercato europeo della produzione di cavi a bassa e media tensione per i settori dell'edilizia, delle infrastrutture, delle energie rinnovabili e sistemi di cavi ignifughi. Il Gruppo è integrato verticalmente e opera attraverso quattro stabilimenti ed una efficiente piattaforma logistica automatizzata. Nel FY2023 LTC ha registrato circa 800 Mln€ di ricavi e 90 Mln€ di EBITDA, impiegando quasi 700 dipendenti
- LTC entrerà a fare parte di un gruppo internazionale che farà leva sul proprio modello di business integrato e sulle capacità di integrazione per accelerare la crescita della società italiana nei settori dei cavi per l'edilizia, dei materiali ignifughi e delle energie rinnovabili

Ruolo di Banca Finint

- Il processo è stato gestito come un'asta ristretta, che **ha coinvolto sia attori industriali che investitori finanziari**. I potenziali investitori sono stati selezionati sulla base di criteri rigorosi attraverso diverse fasi vincolanti, per scegliere infine Nexans come miglior partner per LTC
- **Banca Finint ha agito come Financial Advisor esclusivo di LTC**, assistendo il cliente nel marketing, nella strutturazione e nella negoziazione della transazione

Casi di successo

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

Ingresso di un partner finanziario per accelerare la crescita internazionale

- **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 100 Mln€ ed un EBITDA di circa 15 Mln€, 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

Casi di successo



Controllato da

ha acquisito l'intero capitale
sociale del gruppo

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. 65 Mln€, 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. 400 Mln€, 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

Casi di successo

Nord Est Multimedia S.r.l.

*ha acquisito il
ramo giornali
nord-est di*



*attraverso un
Club Deal*

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:
 - ha effettuato lo scouting dei potenziali investitori del territorio e gestito le attività di costituzione e coordinamento della società veicolo;
 - 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



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 conclusasi e la seconda 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

Casi di successo

Agora Technologies Group



Controllato da **HIVEST** CAPITAL PARTNERS

Ha acquisito



Advisor Finanziario degli Azionisti di **The Placemakers**

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

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 Hivest 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 50 Mln€ di ricavi** e **20% di EBITDA**, impiegando **circa 300 dipendenti**
- L'**unione** di Agora e TPM ha l'obiettivo di creare un gruppo paneuropeo, che **con 230 Mln€ di ricavi combinati** e sia 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



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 326,9 Mln€, EBITDA ca. 50 Mln€, 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 Mln€ da:**
 - CDP Equity per 70 Mln€,
 - FM Srl, società della Famiglia Manzana che controlla GPI, per 35 Mln€
 - altri investitori aventi la qualifica di "clienti professionali" per 35 Mln€
- **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 tranche 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.

Focus Club Deals: overview e fasi dell'operazione

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 non ha orizzonti di investimento predefiniti come i fondi chiusi, ma la decisione di vendere viene presa in funzione delle opportunità di realizzo nel corso del piano a lungo termine di creazione di valore. Obiettivi di ritorno importanti, 20% IRR e MOIC a 2x
- **Obiettivo del Club Deal è di originare opportunità di investimento** e permettere a un numero selezionato di partecipanti di intervenire direttamente nel capitale delle target
- **Il Club Deal permette ai singoli investitori l'allocazione di una quota parte del capitale complessivo**, accedendo ad investimenti diretti illiquidi più rilevanti in PMI secondo le logiche del Private Equity

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 e si occuperà di fornire tutti i servizi di negoziazione e strutturazione per acquisire la Target e definire la governance per la gestione della Target
- **RACCOLTA CAPITALE E DUE DILIGENCE**
Banca Finint coordina la Due Diligence per la determinazione di un valore e di un possibile rendimento e convoca l'assemblea di Newco per l'approvazione da parte dei soci dell'investimento
- **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

Focus Club Deals: i 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 o impianti

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

Siamo specializzati nelle operazioni di cartolarizzazione

I nostri servizi di Structured Credit



Strutturazione
cartolarizzazioni
collocate o retained



Strutturazione o
advisory
covered bond



Strutturazione **cartolarizzazioni**
sintetiche, operazioni **capital**
efficiency o risk transfer



Sponsor e
investitore ABS



Cartolarizzazioni
immobiliari e
beni mobili registrati



Advisory (cessioni NPLs, PMO
per originator, fair value e due
diligence su ABS)

In sintesi assistiamo cedenti e investitori nell'organizzazione di operazioni di cartolarizzazione e di cessione / acquisizione di portafogli originati da istituzioni finanziarie e corporate italiane

Grazie all'esperienza pluridecennale sul mercato abbiamo sviluppato solide relazioni con i principali investitori ed operatori attivi nelle diverse asset class e per diversi profili di rischio

Il nostro team

- Vantiamo +25 anni di esperienza nella cartolarizzazione
- Siamo +165 professionisti includendo gli addetti alla gestione
- Abbiamo una profonda conoscenza delle problematiche legali, fiscali, contabili, regolamentari ed operative
- Siamo il team più numeroso ed esperto nel mercato italiano
- Abbiamo una lunga relazione con gli investitori

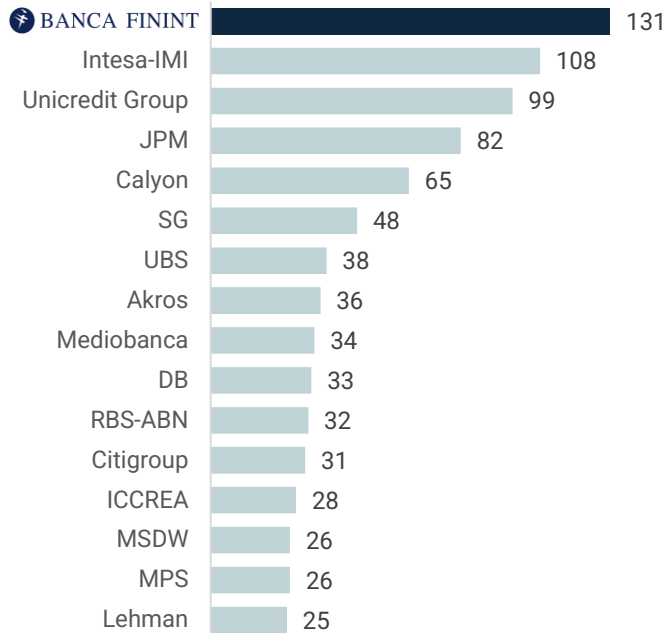
- Ci occupiamo dal 1992 della realizzazione di operazioni di cartolarizzazione in Italia dove abbiamo portato a compimento le prime operazioni relativamente a tutte le principali classi di attivi (mutui residenziali e commerciali, leasing, npls, credito al consumo, ...)
- Insieme alla nostra area Securitisation Services, siamo il principale operatore in Italia nelle cartolarizzazioni, settore dove impieghiamo complessivamente più di 165 risorse di cui 13 dedicate alla strutturazione di operazioni di finanza strutturata
- Abbiamo inoltre maturato una significativa esperienza nella realizzazione e gestione di operazioni di cartolarizzazione sintetica

Siamo leader storico in Italia

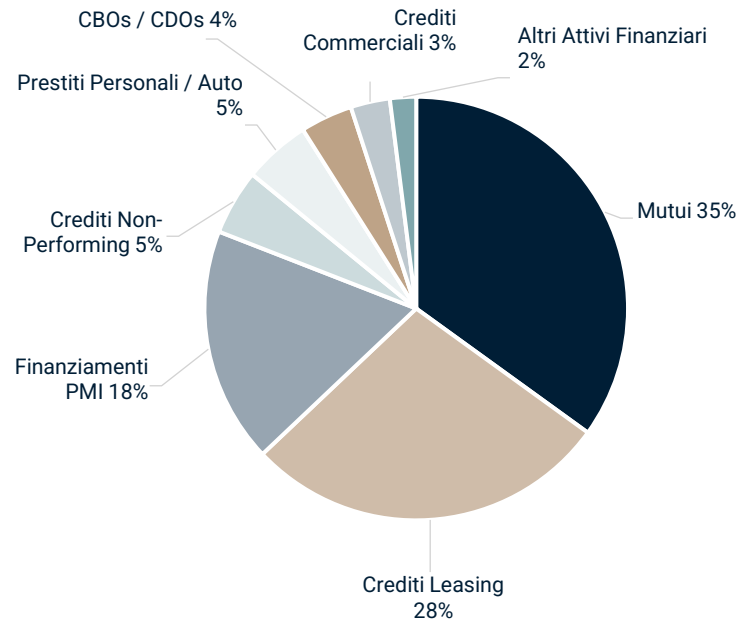
Per quantità di operazioni realizzate ad oggi. I numeri delle attività di



NUMERO DI OPERAZIONI PUBBLICHE DAL 1992



ATTIVI CARTOLARIZZATI



Punti di forza e riconoscimenti



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



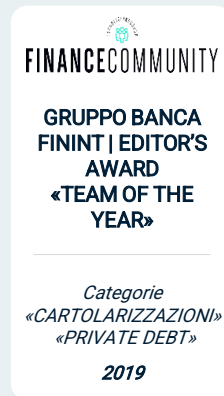
Supporto completo in tutte le fasi delle operazioni



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



Tempi di esecuzione certi



+15
asset class

+131
operazioni pubbliche

+82 Mld€
di titoli emessi

+10
interventi come Sponsor

Leadership nella finanza 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

Banca Finint nel Structured Credit

Principali Track Record

Banca Valsabbina

Valsabbina SME4
Eur 1.099.000.000
SMEs CLO

Arranger
2024

Banca Sella

Sella CB
Eur 3.000.000.000
Covered Bond Programme

Arranger
2024



InvestEU Guarantee
Eur 43.500.000
SME & Student Loans

Advisor
2024



Rent2Cash
Eur 100.000.000
Rental Receivables

Arranger
2024



InvestEU Guarantee
Eur 110.000.000
Financial Guarantee

Advisor
2023



Synthetic Securitisation
Eur 1.377.305.993

Advisor
2023



Centro delle Alpi SME
Eur 3.200.000.000
SMEs CLO

Arranger
2023



Valconca SPV
Eur 150.678.000
Loans to SMEs & Households

Arranger
2023



SPK OBG
Eur 3.000.000.000
Covered Bond Programme

Arranger
2022



Rocky SPV
Eur 4.741.500.000
Consumer ABS

Advisor
2021



Red & Black Auto Italy
Eur 1.005.000.000
Auto ABS

Advisor
2021



Magnolia BTV
Eur 414.144.000
Size Increase – SMEs CLO

Arranger
2021



SPV Project 2011
Eur 25.000.000
Renewable Energy
Loan Securitisation

Co-Arranger / Sponsor
2021



HVL Bolzano 2
Eur 475.700.000
Leasing Receivables

Arranger
2021



Igloo SPV
Eur 170.100.000
SMEs CLO

Arranger / Sponsor
2021



Easy Bonus SPV
Eur 25.000.000
Tax Receivables

Arranger
2021



Fanes – Series 2020
Eur 3.000.000.000
SMEs CLO

Arranger
2020



Synthetic Securitisation
Eur 656.000.000

Advisor
2020



VOBA CB
Eur 3.000.000.000
Covered Bond Program

Joint Arranger
2019



DESIO OBG
Eur 3.000.000.000
Covered Bond Program

Advisor
2017



Popso Covered Bond
Eur 500.000.000
Covered Bond Program
2° Issuance

Arranger
2016



Agenda

01 Il Gruppo Banca Finint

02 Corporate & Investment Banking

03 Securitisation Services

04 Asset Management

05 Private Banking & Wealth Management

06 Specialty Finance

07 Credit & RE Management



3A Securitisation Services

Cartolarizzazioni

Siamo leader nel mercato italiano

con AUM +340 Mld€ 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), monitoraggio delle performance (e.g. Monitoring Agent e Master Servicer) e Fronting Bank per l'acquisto di contratti

Principali KPI e riconoscimenti

+600 Mld€ di cui
+340 Mld€ attivi

+1.000 Deals
di cui +900 attivi

+2.000
ruoli «core»

+25
Asset class

+500 SPV
di cui +300 attive

+180 persone
nel nostro team

2024



LEADER ABS & MS

Leader in Italia ABS
& Master Servicer

2024

STANDARD
& POOR'S
RATINGS SERVICES

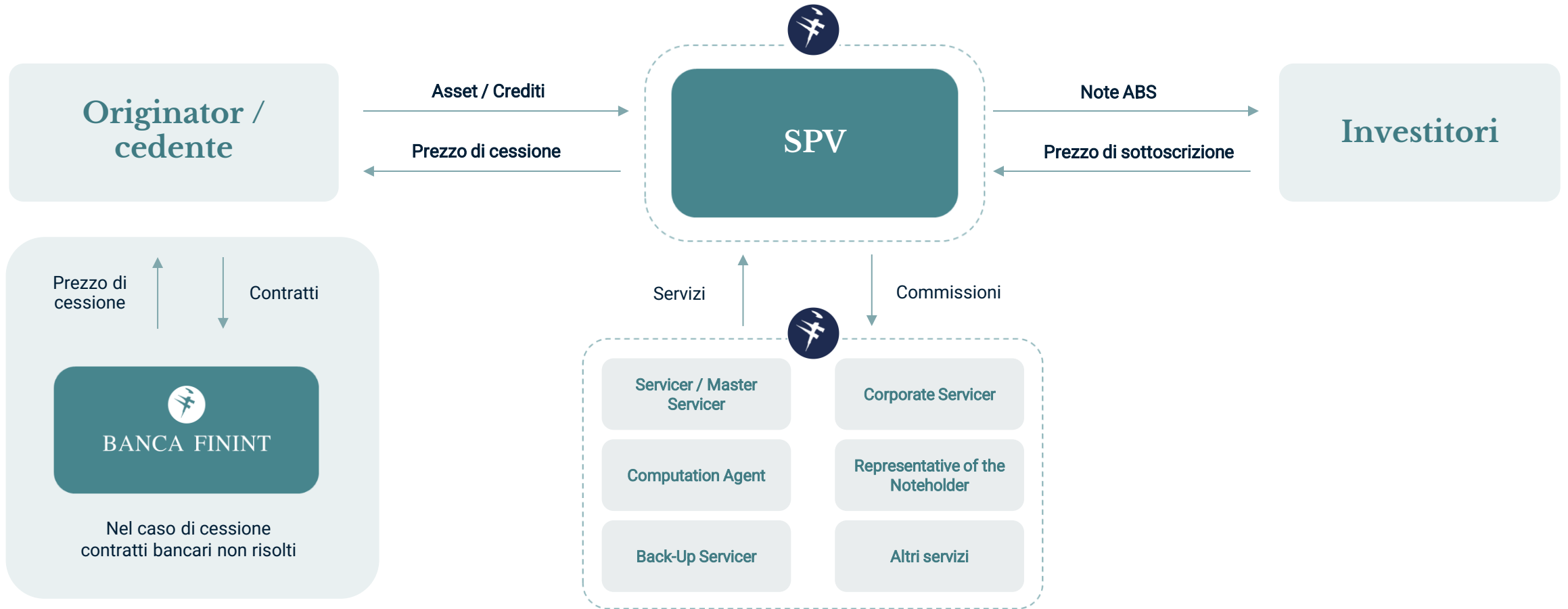
RANKING STRONG

Securitisation
Services

- **Membro di AFME /ESF**
- **Prima banca indipendente in Italia nelle attività a supporto di operazioni di finanza strutturata**

L'intervento modulare nelle cartolarizzazioni

Un range completo di servizi



Special Purpose Vehicle

I nostri servizi per Special Purpose Vehicle e...

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders



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 SPV

Reoco

- **+20 ReoCo attualmente in gestione**
- **Assistenza completa per la costituzione e gestione**
- **Trattamento contabile e fiscale sviluppato** in collaborazione con i principali attori del mercato

Leaseco

- **+20 LeaseCo 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 SPV

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

Corporate Servicer

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders

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

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

Servicer e Master Servicer

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders

MASTER SERVICE

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
- 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

Fronting Bank

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders

- Sempre più frequente la necessità degli Originator di **smobilizzare** oltre che il credito anche il relativo **contratto non risolto** e di dismettere qualsiasi attività connessa
- Gli investitori interessati a questi **portafogli di contratti** necessitano dell'intervento di una **Fronting Bank** che li acquisisca nell'interesse esclusivo dell'operazione
- Portafogli **target**: crediti in bonis o UTP riconducibili a finanziamenti già erogati

Dettaglio fattibilità

1

Titolarietà dei contratti di finanziamento

2

Anagrafe dei Rapporti

3

Segnalazioni Usura

4

Trasparenza

5

Certificazione interessi

6

Gestione Reclami e Contenziosi

7

Rinegoziazioni, passaggi a sofferenza e risoluzione dei contratti

Monitoring Agent

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders

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

Obiettivi



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

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 su dataroom dei documenti del comitato investitori

Computation Agent

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders

- 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

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

Representative of Noteholders

Special Purpose Vehicle

Corporate Servicer

Servicer e Master Servicer

Fronting Bank

Monitoring Agent

Computation Agent

Representative of Noteholders

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**



3B Securitisation Services

Bond & Loan

Siamo leader nel mercato italiano

Con AUM +8 Mld€ e +400 operazioni in gestione

GESTIONE EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE e FINANZIAMENTI

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

PRINCIPALI KPI E RICONOSCIMENTI

+8 Mld€ AUM

+400 Deals di cui **+360 attivi**

+400 ruoli «core»

Bond, minibond, finanziamenti corporate

21 su 23 operazioni di **Basket Bond presenti sul mercato** in gestione

+10 persone nel **nostro team**

- Banca Finint è **da sempre in testa** alla classifica dell'**Osservatorio sui Minibond del Politecnico di Milano**
- Banca Finint premiata nella categoria **Private Debt** ai **Financecommunity Awards 2017, 2019 e 2020**

Servizi per le emissioni obbligazionarie

La nostra offerta

EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE

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 Accentrato 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

Servizi nell'erogazione di finanziamenti

La nostra offerta

EMISSIONI OBBLIGAZIONARIE

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 covenants finanziari
- Esegue gli adempimenti periodici amministrativi
- Predispone 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



Agenda

- 01 Il Gruppo Banca Finint
- 02 Corporate & Investment Banking
- 03 Securitisation Services
- 04 Asset Management
- 05 Private Banking & Wealth Management
- 06 Specialty Finance
- 07 Credit & RE Management

Finint Investments: 20 anni di crescita «Made in Italy»

2005



Primo fondo Real Estate Italiano

2009 - 2011



Primo fondo Italiano Energie rinnovabili



Primo fondo mobiliare in NPLs

2013



Primo fondo Private Debt



Primo fondo Social Housing

2020



Primo fondo UTP (Unlikely to Pay)

2022



Ottenuta licenza ELTIF e nascita primo prodotto



Primo fondo Student Housing

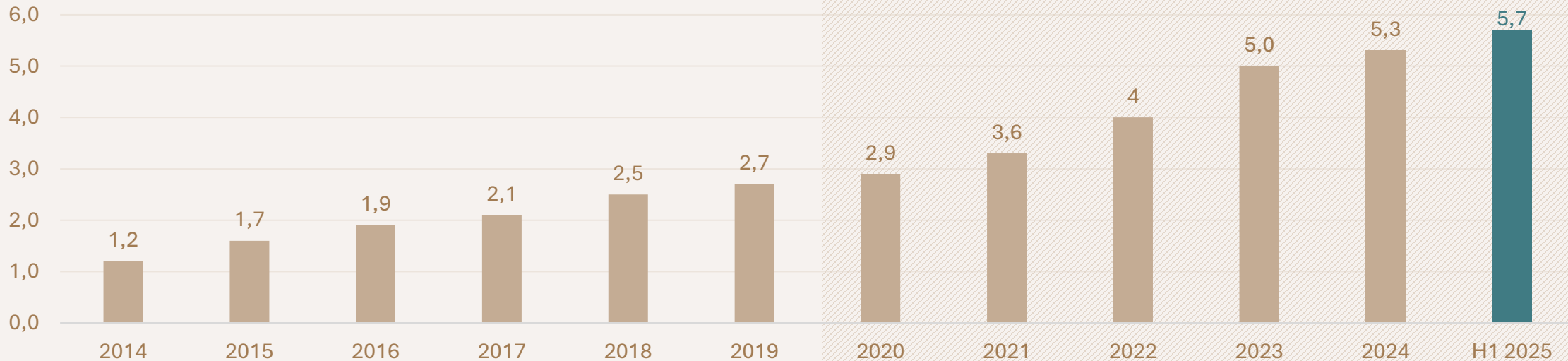
2025



Acquisizione del ramo d'azienda di Hedge Invest SGR

FININT INVESTMENTS | CRESCITA AUM (MLD €)

CAGR 20-25: +15%



Overview

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

Con un team di **90 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.

5,7 Mld

AUM (€) H1 2025

90

GESTIONI E ANALISTI

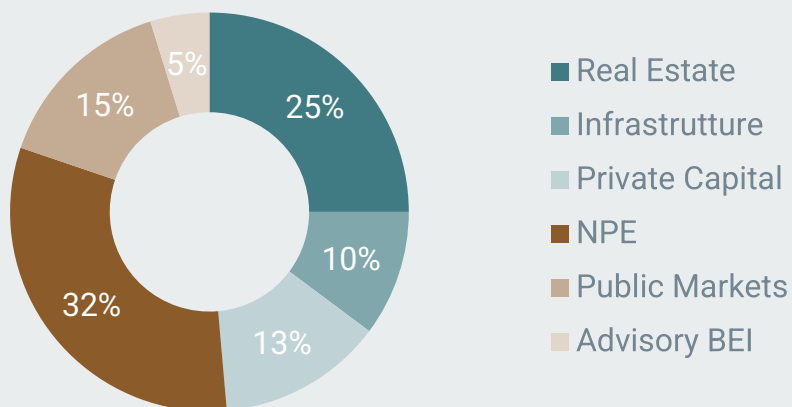
+40

FONDI IN GESTIONE

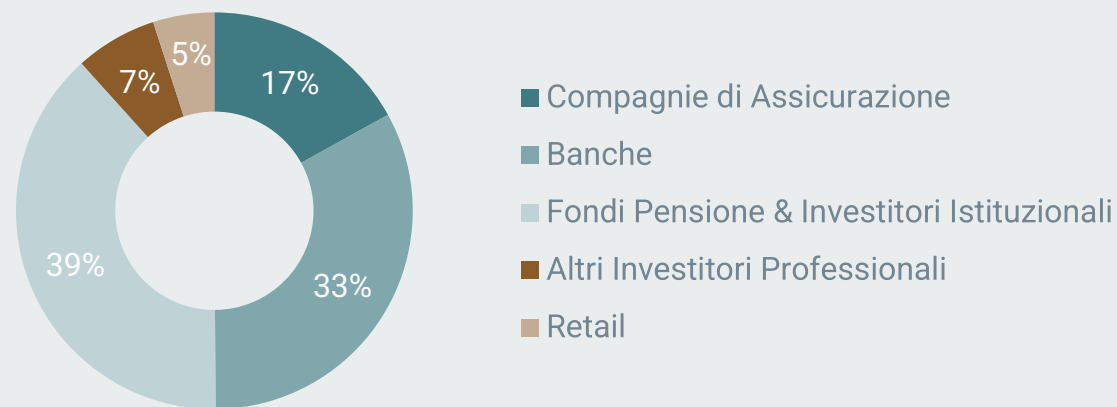
15%

AUM CAGR (2020 - 2025)

AUM PER STRATEGIA



AUM PER TIPOLOGIA DI INVESTITORE



Finint Investments a sostegno dell'economia reale

Finint Investments fin dal 2021 ha adottato un **approccio proattivo** sulle ricadute positive della sostenibilità negli **aspetti tangibili dell'economia reale**

2004 - 2023

2024 - 2025

01

CAMBIAMENTO CLIMATICO E TUTELA DELL'ECOSISTEMA



114 MWp
IN GESTIONE



65.100
FAMIGLIE SERVITE



145.000
TONNELLATE DI CO₂
RISPARMIATE



FONDI
ESG



250 MWp
IN GESTIONE



+1
NUOVO FONDO IN
PIPELINE



+274.000
TONNELLATE DI CO₂
RISPARMIATE



FONDI
ESG

02

CRESCITA INCLUSIVA E SOSTENIBILE



3
FONDI DI SOCIAL
HOUSING



1.280
ALLOGGI REALIZZATI



502
POSTI LETTO RSA E
RSD



FONDI
ESG



+100 Mln €
VALORIZZAZIONE
IMMOBILI



1.434
ALLOGGI PREVISTI



2.000
NUOVI POSTI LETTO



FONDI
ESG

03

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



435 Mln €
INVESTITI IN PMI



Nicchie di
mercato
CON ELEVATI TASSI
DI CRESCITA ATTESA



+100
OPERAZIONI A
SOSTEGNO DELLE
PMI ITALIANE



Focus su
tessuto
industriale
DEL NORD-EST



500+ Mln €
NELLA CRESCITA DELLE
PMI ITALIANE



PMI
ATTENTE ALLA
SOSTENIBILITÀ E
DIGITALIZZAZIONE



Distribuzione
SUI MERCATI
ESTERI



FONDI
ESG

Sostenibilità e «Agenda 2030»

Finint Investments 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



01 Screening process

02 Due diligence

03 Monitoring

04 Decision on investments

OBIETTIVI DI SVILUPPO SOSTENIBILE AGENDA 2030
SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS, SDGs

FININT INVESTMENTS
FONDI ESG



FONDI A COMPLETO APPROCCIO ESG

FONDI A PARZIALE APPROCCIO ESG



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



- Private Debt
- Private Equity
- Fixed Income
- Listed Equity
- Multi-strategy



ALTRI FONDI

Non Performing Exposure (NPEs)

Strategie d'investimento



REAL ESTATE

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

01

INFRASTRUCTURE

Energie Rinnovabili

02

PRIVATE CAPITAL

- Private Debt
- Private Equity
- Multi-Strategy
- Venture Capital

03

NPE

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

04

PUBLIC MARKETS

- Fixed Income EU
- Listed Equity
- Multi-Strategy

05

01 | Overview Fondi Real Estate

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

1,45 Mld

AUM (€)

+30

PROFESSIONISTI

19

FONDI IN GESTIONE

Team interno

SPECIALIZZATO DI ARCHITETTI E INGEGNERI

FONDI DI INVESTIMENTO

UFFICI

LOGISTICA

DEVELOPMENT

RESIDENZIALE

VALUE ADD

HOTEL

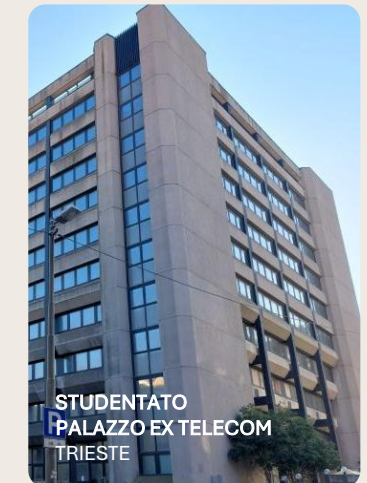
CORE +

IMMOBILI COMMERCIALI

CORE

SOCIAL & STUDENT HOUSING

KEY ASSETS



02 | Overview Fondi Energie Rinnovabili

Primario operatore italiano nella gestione di fondi dedicati alle energie rinnovabili

575 Mln

AUM (€)

+10

PROFESSIONISTI

245

MWP IN GESTIONE

5

FONDI IN GESTIONE

INVESTIMENTI E COLLOCAZIONE GEOGRAFICA



IMPIANTI FOTOVOLTAICI



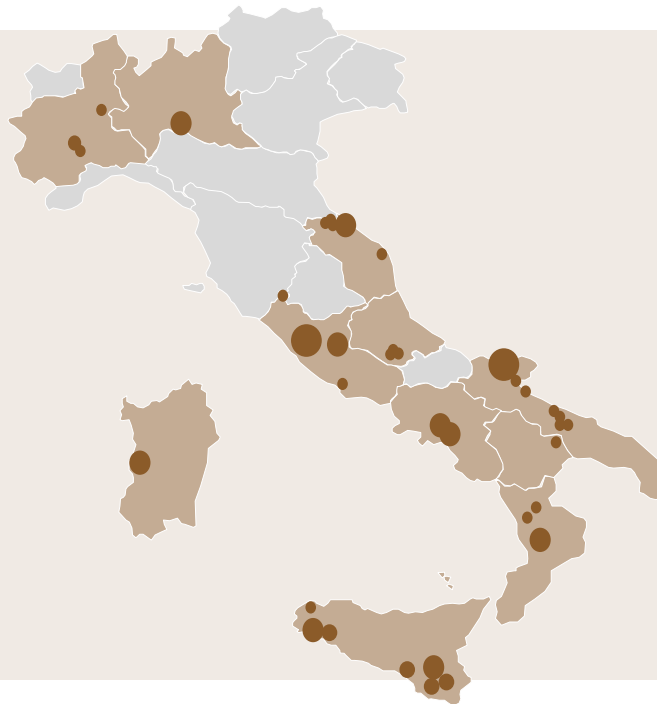
IMPIANTI EOLICI



IMPIANTI IDROELETTRICI



EFFICIENTAMENTO ENERGETICO



PRINCIPALI PROGETTI D'INVESTIMENTO



03 | Overview Fondi Private Debt

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

800 Mln

AUM (€)

+10

PROFESSIONISTI

+130

OPERAZIONI

5

FONDI IN GESTIONE
PRIVATE DEBT

Fondi BEI



PRINCIPALI INDICATORI

AWARDS



2019 WINNER
FININT INVESTMENTS:
TEAM OF THE YEAR -
PRIVATE DEBT

PRINCIPALI
INVESTITORI



SINTESI
PORTAFOGLIO

TARGET
AVERAGE NET YIELD
AVERAGE RATING
DURATION

Italian SMEs
8%
BBB
3,5 years

DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA



PRINCIPALI OPERAZIONI



Player storico del
mercato **del catering
navale** e del catering
per il **settore Oil&gas**



Terzo produttore
mondiale di talco



Azienda sartoriale
fondata nel 1957 a
Casalnuovo di Napoli



Player nel mercato dei
pani morbidi e dei
sostituti del pane
croccante



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



Gruppo attivo nella
gestione di **luxury
resorts & spa**

03 | Overview Fondi Private Equity

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

100 Mln

AUM (€)

+20%

IRR LORDO ATTESO

6

SOCIETÀ ATTUALMENTE IN PORTAFOGLIO

SETTORE DI INTERESSE



BENI INDUSTRIALI



ALIMENTARE (FOOD)



SERVIZI ALLE IMPRESE



SANITÀ (HEALTHCARE)



IT/SOFTWARE

LINEE GUIDA DI INVESTIMENTO

STRATEGIA DI INVESTIMENTO

Investire in imprese di «alta qualità» con solide basi supportandole attivamente nel processo di crescita

CARATTERISTICHE E DELLE SOCIETÀ TARGET

- B2B
- Internazionali
- Di nicchia
- Differenziate

PARAMETRI QUANTITATIVI DELLE SOCIETÀ TARGET

Ricavi > €8 milioni
EBITDA > €2 milioni
Limitato ricorso alla leva finanziaria

TIPOLOGIA DI OPERAZIONI

Maggioranze, minoranze in via residuale (con governance ed exit definite). Operazioni di buy in/buy out e development capital

GOVERNANCE DEL FONDO

Processo di investimento guidato da un Comitato Investimenti supportato un Comitato Strategico e un Advisory Board

ALLINEAMENTO DI INTERESSI

Significativo investimento nel fondo da parte del team

SOCIETÀ ATTUALMENTE IN PORTAFOGLIO



Produttore di stufe a pellet e a legna per ambienti domestici



Progettazione e produzione di mandrini e accessori per l'attrezzaggio delle macchine utensili



Servizi di sicurezza aziendale negli ambiti antincendio, macchine utensili, consulenza e formazione,



Realizzazione di arredamento contract di lusso per il settore fashion retail



Progettazione e realizzazione di utensili speciali su disegno impiegati in centri di lavoro



Servizi di manutenzione per attrezzature da cucina e impianti tecnologici alle principali catene di ristorazione

03 | Overview Fondi Multi-Strategy

Nel 2018 Finint Investments ha lanciato un **FIA chiuso e riservato con 2 comparti** (Bios e Sinos) dedicato all'investimento in **fondi di Private Equity, Private Debt e Infrastructure**

225 Mln

AUM (€)

+30

INVESTIMENTI EFFETUATI

4

PAESI

8

SETTORI DI INTERESSE

KEY DATA

INVESTIMENTI

- ~70% del capitale **committed** in fondi chiusi **nei primi 12 mesi**
- ~50% del portafoglio investito in **Private Equity**

CAPITALE INVESTITO

€ 173,2 Mln

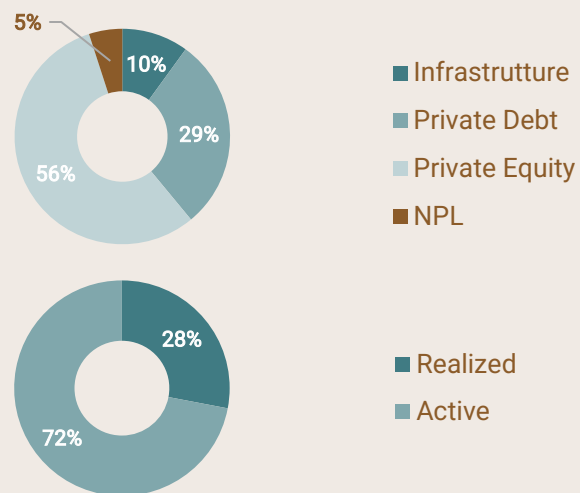
GROSS IRR PERFORMANCE

~10,7%

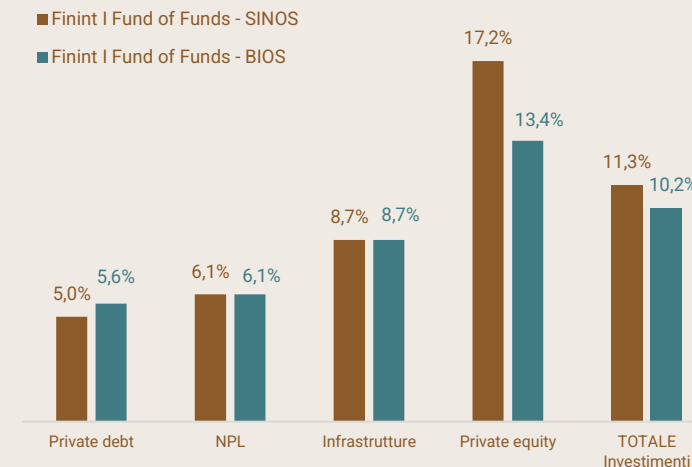
TVPI

1,27x

ASSET CLASS E STATUS INVSTIMENTO



IRR LORDO MEDIO ANNUALIZZATO



03 | Overview Fondi Venture Capital

Finint Investments ha costituito un team di Venture Capital al fine di aumentare la gamma nel panorama del Private Capital. Nel 2023 ha lanciato il suo primo fondo Eltif di Venture Capital dedicato a PMI e Start-up innovative italiane

60 Mln

AUM (€)

+500

DOSSIER ANALIZZATI

130

ANALISI DOSSIER CON DD

+20

OPERAZIONI APPROVATE

16

INVESTIMENTI PERFEZIONATI

SETTORI DI INTERESSE



IT/SOFTWARE



SANITÀ (HEALTHCARE)



ALIMENTARE (FOOD)



SERVIZI ALLE IMPRESE

PRINCIPALI SOCIETÀ IN PORTAFOGLIO



Aggregatore di domanda/offerta B2B B2C per il trasporto



Soluzioni per la purificazione dell'aria e aumento della shelf-life di prodotti freschi



Servizio per la virtual primary care in abbonamento (medicina di base)



Mercato del foodservice, mette in relazione produttori e ristoranti



Soluzioni di reclutamento di giovani talenti con uso di AI



Impianti di depurazione delle acque reflue ad alta efficienza

04 | Overview Fondi Non Performing Exposures

1,7 Mld
AUM (€)

+20
PROFESSIONISTI

+3,8 Mld
GBV INVESTITO (€)

+10.000
POSIZIONI INVESTITE

ISTITUTI PARTECIPANTI



NON PERFORMING
LOANS (NPLs)

Pionieri in Italia nella gestione di fondi chiusi con strategia sugli NPLs, avendo lanciato nel **2011 il PF1, primo fondo** con focus su tale asset class

DEBT
RESTRUCTURING

Valorizzazione di crediti principalmente **Utp** (*unlikely to pay*); la strategia avviata nel 2020 consente agli investitori il deconsolidamento dei crediti ceduti, pur mantenendo possibile la contestuale partecipazione alla **creazione di valore** derivante dalla gestione professionale dei crediti stessi

DISTRESSED REAL
ESTATE

Smobilizzo di attività precedentemente illiquide oggetto di apporto, quali **immobili** o **crediti con sottostante immobiliare**, e nel successivo **reimpiego delle liquidità** per accelerare il processo di smaltimento dei crediti *distressed*

05 | Overview Fondi Public Markets

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

800 Mln

AUM (€)

+10

PROFESSIONISTI

8

FONDI

+8%

RENDIMENTO MEDIO ANNUO DAL 2011 DEL FININT BOND

CAPACITÀ DI INVESTIMENTO

- Asset backed securities
- Listed Fixed Income
- Corporate e financial debt
- Titoli strutturati
- Azionario quotato (SMEs)

PREMI E RICONOSCIMENTI



FIA APERTI

FININT BOND

- Liquidità quindicinale
- Inception date: 2011
- Fund Size: 71,8€ mln
- Rendimento YTD: +5,14%
- Duration: 1,02

HEDGE INVEST GLOBAL FUND

- Liquidità mensile
- Inception date: 2001
- Fund Size: 146€ mln
- Rendimento YTD: +4,2%

FONDI UCITS

FININT ECONOMIA REALE ITALIA

- Bilanciato obbligazionario
- PIR compliant
- Inception date: 2017
- Fund Size: 36€ mln
- Rendimento YTD: +4,14%
- Duration: 2,8

FININT SMART BOND

- Obbligazionario
- Liq. giornaliera
- Inception date: 2022
- Fund Size: 126€ mln
- Rendimento YTD: +1,06%
- Duration: 1,81

FININT PINNACLE BOND

- Obbligazionario misto
- Inception date: 2025
- Fund Size 22,3€ mln
- Rendimento YTD: +0,92%
- Duration: 4,37

FININT ECONOMIA REALE GLOBALE

- Inception date: 2022
- Fund Size: 13€ mln
- Rendimento YTD: -0,1%
- Duration: 2,4



Agenda

- 01 Il Gruppo Banca Finint
- 02 Corporate & Investment Banking
- 03 Securitisation Services
- 04 Asset Management
- 05 Private Banking & Wealth Management
- 06 Specialty Finance
- 07 Credit & RE Management

La value proposition di



BANCA FININT
PRIVATE & WEALTH MANAGEMENT

PRIVATE
BANKING
& WEALTH
MANAGEMENT

A

SERVIZI PER
CLIENTELA
PRIVATE

Offriamo **assistenza globale** per la **gestione e tutela dell'intero patrimonio** - personale, familiare e professionale - con un approccio strutturato sulle specificità di ciascun cliente. La **nostra consulenza comprende tutti i servizi tipici del private banking** e, in più, si estende anche in ambiti diversi come quello legale, fiscale, immobiliare, di arte e preziosi, nel **rispetto dell'esclusività del patrimonio** e assicurando **massimi livelli di competenza**

B

SERVIZI PER
CLIENTELA
ISTITUZIONALE
E CORPORATE

Siamo specializzati nell'offrire servizi di **consulenza e assistenza a clienti istituzionali e professionali**, mettendo a disposizione una combinazione di: **attenzione alle specifiche esigenze dei clienti, esperienza e competenza**, altrimenti difficilmente reperibili sul mercato. Il servizio di **intermediazione in conto proprio per l'accesso ai mercati obbligazionari**, garantisce inoltre un'efficienza in fase di esecuzione difficilmente superabile



5A Private Banking & Wealth Management

Servizi Per Clientela Private

Overview

LE NOSTRE SOLUZIONI

Modelli di Servizio

CONSULENZA
EVOLUTA

CONSULENZA
BASE

La nostra offerta

Gestioni patrimoniali
avanguardie 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



Filiali: n° 3

Uffici: n° 62

FA: n° 191

- Il **Gruppo Banca Finint**, attraverso la divisione Group Wealth Management & Private Banking, è **specializzato** nella **consulenza finanziaria** operando **in logica di architettura aperta** e gestendo **oltre 4 Mld€ di AUM a dicembre 2024**
- 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 **oltre il 40%** degli **AUM**, oltre il doppio rispetto alla **media di mercato** (AIPB)

Consulenza Evoluta: #1 assioma e #3 pilastri

Il nostro modello di business

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

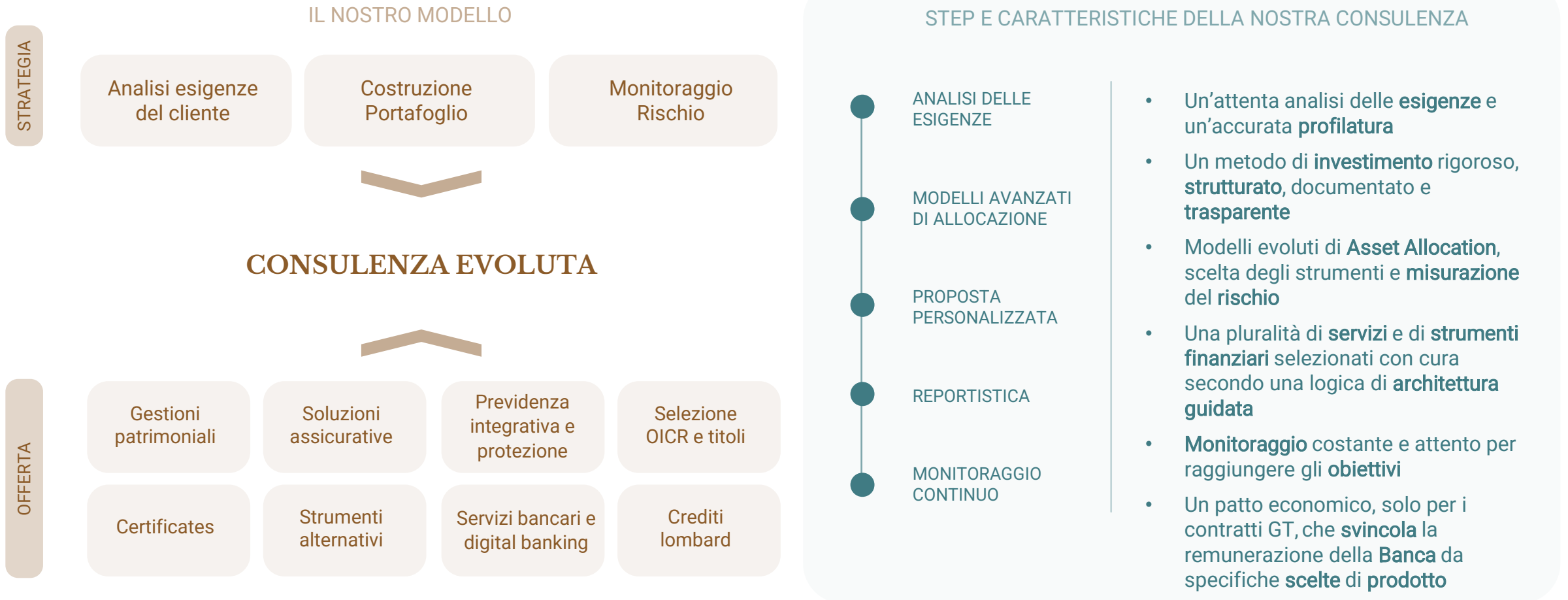
- Architettura aperta su tutti i principali prodotti/servizi di risparmio gestito
- Soluzioni da ca. 50 case prodotto, 4 compagnie assicurative partner



Economia Reale

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

La Consulenza Evoluta per costruire un servizio sartoriale

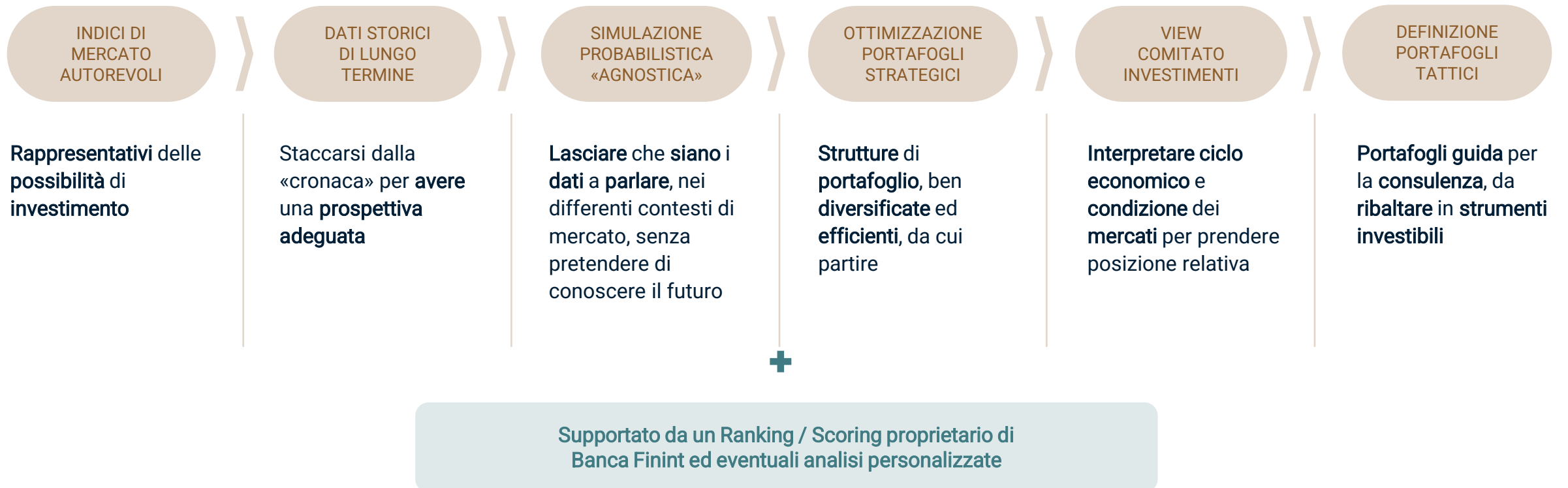


Consulenza Evoluta: una visione di patrimonio allargato

	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

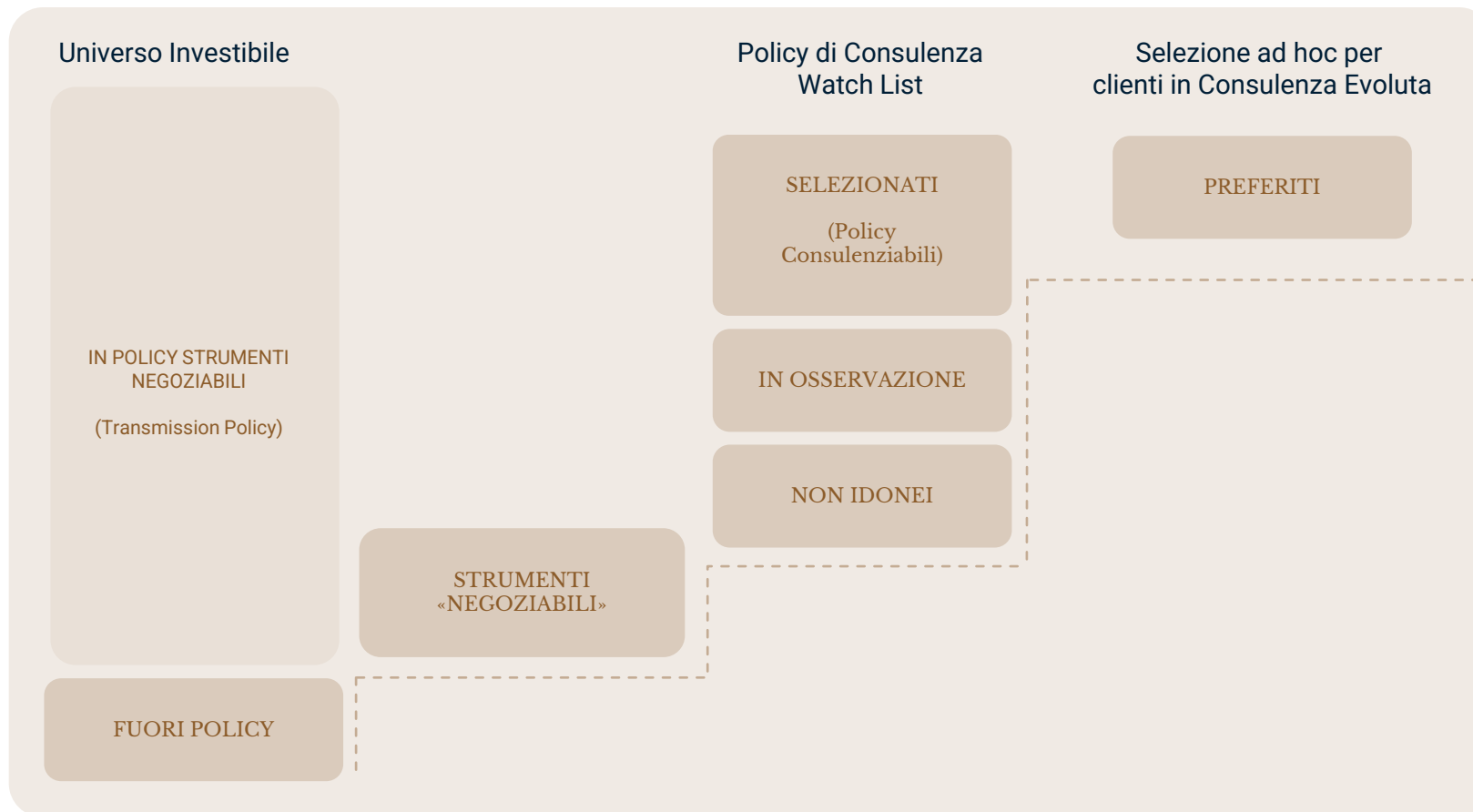
Consulenza Evoluta, unita a una gestione metodica e proprietaria degli investimenti

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



Consulenza Evoluta, unita a una gestione metodica e proprietaria degli investimenti

Nella creazione del Valore, alle leve dell'Asset Allocation e della congruità agli Obiettivi del Cliente, si aggiunge quella della **selezione di strumenti di qualità, attraverso un processo di continuo affinamento**



Metodologia

La Watch List, serve a **definire un criterio quantitativo per delimitare l'ambito di prodotti e strumenti consulenziazibili**, oggetto di raccomandazione attiva da parte della Banca, in base al rischio. Inoltre serve a qualificare come «in osservazione» e «non idonei» quegli strumenti che risultino dal modello in una condizione particolarmente rischiosa.

I **Preferiti**, disponibili solo in Consulenza Evoluta, rappresentano una **short list di OICR / Azioni / Bond** sui quali la Banca effettua costantemente ulteriori analisi quali/quantitative per valutarne l'affidabilità in termini di rapporto rischio/rendimento

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
GAMMA	L'offerta modulare per un' asset allocation personalizzabile	La chiave per implementare i portafogli tattici della Consulenza Evoluta	Le strategie più avanzate, ad elevato grado di delega, che coniugano crescita e reddito	Le soluzioni di investimento personalizzate, anche in sinergia con il Private Insurance
STILE	Copertura globale in termini di Asset Class e strategie/stili di investimento	Linee multi asset in ETF e ondi passivi	Linee prevalentemente in azioni e obbligazioni	In funzione delle esigenze
CLIENTELA IDEALE	Premium	Premium - Private	Private	HNWI

Punti di forza

Apertura

L'unione fa la forza. I grandi risultati nascono dall'interazione del nostro Team con i migliori specialisti

Innovazione

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

Responsabilità

Crediamo nell'importanza di creare un mondo migliore, grazie anche agli investimenti sostenibili

Integrazione

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

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 **Banca Finint**
(Fondi Interni)



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



La **sicurezza** della
Gestione Separata
sino al **50%** del
capitale

Private Insurance



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

Selezione di OICR

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** con un focus su prodotti collegati all'economia reale e alternativi



Previdenza e 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

- **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

Certificati

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**

Credit Lombard

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 **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 pegno

ESIGENZE COPERTE

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

Servizi Bancari e Digital Banking

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



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

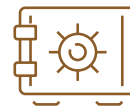
Siamo una banca specializzata nella consulenza, ma **offriamo tutti i servizi bancari** necessari per l'operatività di base dei nostri clienti con l'**esclusione** della **movimentazione del contante**



- Online banking
- Trading online

Servizi online, anche tramite app, per:

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



- Firma Elettronica Avanzata
- Strong Authentication
- Onboarding Digitale

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



5B Private Banking & Wealth Management

Servizi Per Clientela Istituzionale e Corporate

Overview

Il Gruppo Banca Finint, attraverso la **divisione Group Markets**, affianca la **Clientela Istituzionale e professionale** 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/GESTIONE	INTERMEDIAZIONE/EXECUTION
MISSION	<p>Diventare un punto di riferimento per società regolamentate di medio-piccole dimensioni, società corporate e investitori professionali di medie dimensioni, per ciò che riguarda le loro decisioni di gestione di tesoreria e investimenti obbligazionari</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Affermarsi come intermediario affidabile nei confronti dei grandi operatori internazionali • Diventare un punto di riferimento per l'accesso al mercato di operatori di medio – piccole dimensioni
OBIETTIVO	<p>Attivare contratti di consulenza o di gestione con un elevato livello di personalizzazione</p>	<p>Attivare rapporti di controparte (molto poco impegnativi per il cliente visto che non comportano costi aggiuntivi o spostamento di masse) che consentano l'attività di intermediazione</p>
SELLING POINT	<p>FPB, ed in particolare la DCI, è specializzata nel fornire consulenza specifica per le tesorerie di istituzionali/professionali di adeguate dimensioni, per assisterli nelle decisioni di investimento, mettendo a disposizione un'attenzione, esperienza e competenza che sono altrimenti difficilmente reperibili sul mercato</p>	<p>Grazie alle molte controparti della sala di Banca Finint, è possibile operare con maggiore efficienza, comprando e vendendo obbligazioni a prezzi migliori rispetto alle alternative normalmente disponibili a piccoli operatori. Aprire il rapporto di controparte, può essere un primo passo per poi abbinare anche un servizio di consulenza di tesoreria</p>

L'abbinamento dei due servizi, può rappresentare una «win-win situation». Banca Finint eroga entrambe i servizi ed il cliente riceve sia la consulenza sugli investimenti, che una migliore execution sulle operazioni

Consulenza Tesoreria per Clientela Istituzionale/Professionale

I nostri servizi di advisory a basso impatto: «Treasury Partner» & «Liquidity Safe»

- La situazione attuale del mercato obbligazionario rappresenta un'opportunità per le società che detengono **eccessi di liquidità strutturali**
- Per coglierla a pieno sono necessarie **soluzioni che offrano una copertura del mercato completa e professionale**
- Per raggiungere un livello di efficacia ed efficienza adeguato, è **necessaria un'organizzazione molto strutturata**
- La divisione Group Markets di Banca Finint **mette a disposizione la struttura e le competenze** per accedere al mercato obbligazionario con il **massimo delle professionalità**



Treasury Partner è un servizio pensato per le tesorerie di investitori istituzionali di dimensioni da piccole a medie
Liquidity Safe è un servizio pensato per le tesorerie di investitori corporate e family offices

PERCHÉ «A BASSO IMPATTO»

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

I CONCETTI CHIAVE

● FOCALIZZAZIONE

L'attività è impostata sulla base del concetto di «servizio taylor made», con un'attenzione massima alle esigenze di ogni cliente

● SOSTENIBILITA'

Il costo del servizio è parametrato agli obiettivi, ed è **quantificato in modo da non pesare** in maniera determinate sul loro raggiungimento

● EFFICIENZA

Viene verificata l'**efficienza di tutto il processo di investimento**, indicando eventuali correttivi e **soluzioni migliorative**, che possono prevedere l'**accesso diretto** alla sala operativa di Banca Finint

● APPROCCIO RIGOROSO

I suggerimenti vengono elaborati sulla base di **analisi approfondite e tecnicamente rigorose**. Il livello complessivo di **rischio** viene tenuto **costantemente sotto controllo**

Intermediazione / Execution

Ci **proponiamo**, grazie alle esperienze e **competenze** della **Sala Operativa** di Banca Finint, come punto di riferimento per l'**accesso al mercato obbligazionario di operatori istituzionali e professionali**.

Il servizio di accesso al mercato è disponibile sia per **clienti depositanti**, sia per operatori istituzionali che attivano il **rapporto di controparte** in modalità "delivery vs payment"



Il nostro servizio

- Il servizio di intermediazione / execution, **permette di accedere** tramite la sala operativa di Banca Finint **al mercato dei capitali, consentendo** in particolare l'acquisto e la vendita di titoli obbligazionari con **grande efficienza**
- La sala di Banca Finint 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



I Vantaggi

ESPERIENZA & CAPACITÀ

Diamo ai nostri clienti la possibilità di accesso diretto ad una sala operativa di primaria rilevanza

Il team di Banca Finint vanta molti decenni di esperienza ed ha sviluppato capacità di profondità nel verificare i prezzi di emissioni sia governative che corporate. E' quindi in grado di identificare velocemente e con grande efficienza i migliori livelli sia di acquisto che di vendita

VISIBILITÀ ALLARGATA

La nostra sala offre un angolo di visuale supplementare e alternativo, anche per chi opera direttamente con le più grandi istituzioni internazionali e domestiche

La visibilità sui prezzi di negoziazione di tutte le maggiori controparti di mercato, internazionali e domestiche, insieme a quella sui flussi in acquisto e vendita provenienti sia dalla clientela del Gruppo, sia dalle numerose controparti finali, consentono di aggiungere efficienza e capacità operativa anche ad operatori già strutturati

Primary Market Focus

CONTESTO

- Il mercato primario è normalmente **appannaggio solo degli investitori istituzionali**; questo non solo perché gran parte delle emissioni hanno una tranche minima da 100k, ma anche per il **fenomeno del «riparto»**, che in funzione della domanda su ogni specifico titolo determina la percentuale di allocazione
- Le **nuove emissioni vengono offerte con premi di rendimento spesso significativi**, ma 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 capire se, e a che livello di rendimento, partecipare e quanto richiedere
- Per sfruttare l'arbitraggio sul mercato primario sono **necessari: velocità, competenza e accesso diretto al mercato**



IL RUOLO DI BANCA FININT

TEAM DEDICATO AL MERCATO PRIMARIO

La sala operativa di Banca Finint ha una **divisione dedicata al mercato primario**, giornalmente in contatto con i syndacation desks, con la partecipazione a **decine di operazioni ogni settimana**. Questa presenza costante **facilita l'accesso** al mercato primario e **migliora la possibilità di allocazione** delle operazioni con maggior potenziale

CAPACITÀ DI ANALISI

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

VELOCITÀ

Abbiamo la velocità necessaria per sfruttare le opportunità del mercato primario. Siamo in grado di offrire **un'assistenza completa agli investitori istituzionali** che hanno le caratteristiche necessarie per l'accesso a questo mercato e a questa operatività



RISULTATI RAGGIUNTI

WIN-LOSE RATIO

Oltre il 75% dei titoli selezionati ha garantito una **performance positiva** a 10 giorni dalla data di emissione ⁽¹⁾

PERFORMANCE MEDIA

Il ritorno medio dei titoli consigliati dalla data di emissione alla data di prima valuta, è stato del **+0,47%** ⁽²⁾

RISCHIO

La volatilità media è stata **inferiore al 3%** e il Draw Down massimo di **-2.35%** ⁽¹⁾

(1) Da inizio 2019;

(2) Rendimento medio ultimi tre anni. In media 5 giorni feriali, come differenza tra data emissione e prima data valuta. Rendimento a fronte di un valore medio di tutte le emissioni di +0,47% e di una performance media del mercato obbligazionario del +0,17%



Agenda

- 01 Il Gruppo Banca Finint
- 02 Corporate & Investment Banking
- 03 Securitisation Services
- 04 Asset Management
- 05 Private Banking & Wealth Management
- 06 Specialty Finance
- 07 Credit & RE Management

La nostra value proposition

SERVIZI DI
SPECIALTY
FINANCE

A

**SPECIALIZED
LENDING (SL)
& TRANSACTION
SERVICES (TS)**

Assistiamo una platea differenziata di operatori del mercato dall'impresa industriale a investitori distressed offrendo servizi di **Specialized Lending (SL) & Transaction Services (TS)** ad alto valore aggiunto (Investing, Fronting, Transaction Services & Portfolio Management). Inoltre, **acquistiamo piccoli portafogli NPEs** di natura sia secured che unsecured, riferiti sia a debitori privati che ad aziende

B

**DEBT ADVISORY
& RESTRUCTURING**

Siamo il **partner ideale** di imprese di **piccola e media dimensione** per l'**analisi** e l'**ottimizzazione** della **struttura di debito**, identificando le esigenze industriali e finanziarie e **definendo il mix di strumenti** più idonei per soddisfare tali necessità



6A Specialty Finance

Specialized Lending & Transaction Services

Overview

- Siamo partner di una platea differenziata di operatori del mercato dall'impresa industriale a investitori distressed, oltre che di servicer e istituti bancari
- Operiamo con approccio differenziante in termini di servizi offerti, coerente con la mutata complessità del mercato, avendo al suo interno la capacità di dialogo con interlocutori sempre più sofisticati (e.g. fondi di debito, servicer, investitori distressed, ...) e la possibilità di offrire servizi e lending ad alto valore aggiunto



I nostri servizi

FRONTING

Assistiamo acquirenti e investitori, strutturando operazioni in cui **acquistiamo crediti**, con o senza rapporti giuridici, o i soli rapporti contrattuali **ponendoci tra il soggetto cedente e l'investitore / acquirente finale** nel processo d'intermediazione di questi rapporti

INVESTING

Supportiamo nell'ambito di un **processo di ristrutturazione** (e.g. accordi ex art. 56 e 57 Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza) **fornendo finanza senior**, anche per il tramite dell'acquisto del credito, **all'investitore. Concediamo leva finanziaria in operazioni di acquisto di crediti** (single name o portafogli di crediti) e, ove necessario, **operiamo anche in qualità di sponsor** (ex Reg. UE 2402/19 o art. 1-ter L. 130/99)

TRANSACTION SERVICES & PORTFOLIO MANAGEMENT

Interveniamo nell'acquisto diretto di **piccoli portafogli NPE** di natura sia **secured** che **unsecured** e riferiti a **controparti debitorie** sia **privati** che **aziende**

Finalità investitore

Acquisire la proprietà di asset immobiliari

Ottenere la proprietà di società target

Procedere con la ristrutturazione del debito di società collegate

Migliorare il profilo di rendimento dell'investimento

I nostri punti di forza

PUNTI DI FORZA NELLO SL & TS



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 lo **soddisfare** altre **esigenze** che **l'investitore dovesse manifestare** (CIB-Securitisation Services, CIB-Investment Banking Financial Institution, Debt Advisory & Restructuring, 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**

Focus su Fronting

I nostri prodotti di SL & TS

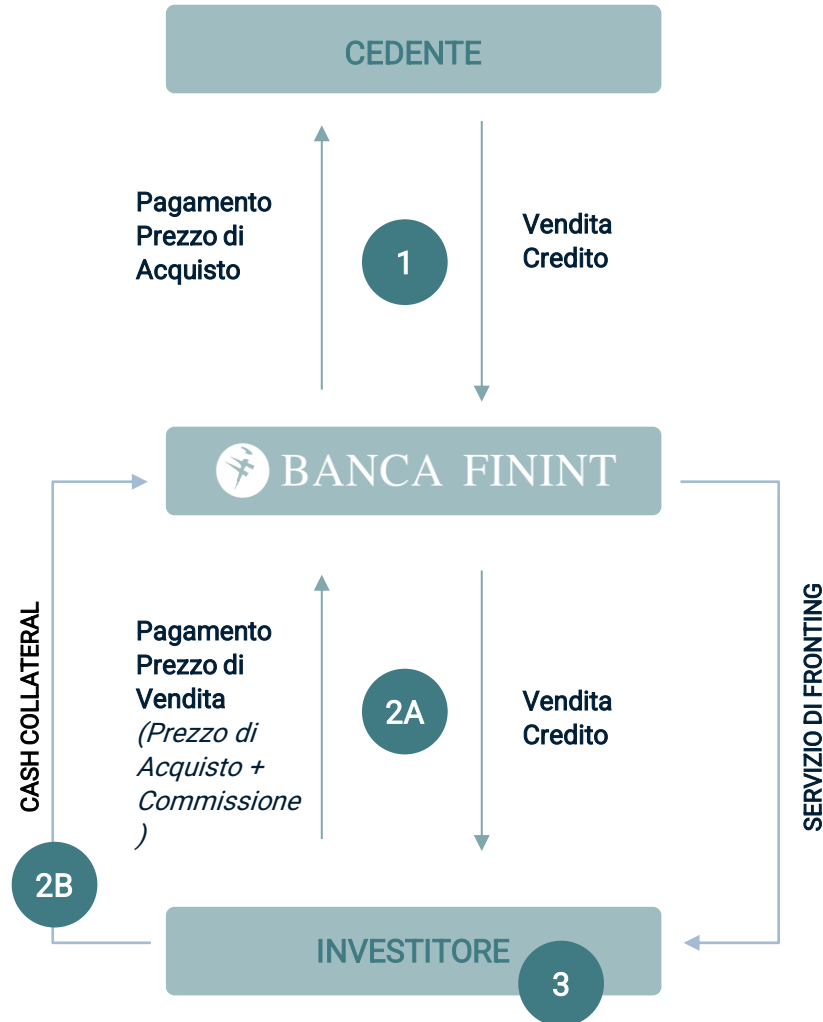
FRONTING

ACQUISTO
CREDITI SINGLE
NAME

INVESTING

TRANSACTION
SERVICES AND
PORTFOLIO
MANAGEMENT

Schema logico dell'operazione



Step dell'operazione

- 1 L'acquisto è effettuato direttamente da Banca Finint, a fronte di strumenti di copertura dell'esposizione nei confronti del debitore che neutralizzino la stessa o con cessione intraday all'investitore come di seguito rappresentato
- 2 L'operazione concordata con l'Investitore può prevedere le seguenti strutture alternative:
 - 2A Contestualmente all'acquisto del credito da parte di Banca Finint, avviene la cessione dello stesso all'investitore, che paga a Banca Finint un importo pari al prezzo d'acquisto del credito pagato alla cedente, aumentato della commissione per il servizio prestato
 - 2B Prima dell'acquisto del credito da parte di Banca Finint, l'investitore mette a disposizione un deposito cash, di importo pari al prezzo d'acquisto, che sarà costituito in pegno in favore di Banca Finint, a copertura dell'esposizione. Scaduto il termine concordato, Banca Finint potrà esercitare un'opzione di vendita del credito all'investitore
- 3 L'operazione consente all'Investitore di acquisire o prendere il controllo del credito per procedere, inter alia, alla ristrutturazione dell'indebitamento della società debitrice o acquisire la proprietà di asset immobiliari target

Focus su Fronting

I nostri prodotti di SL & TS

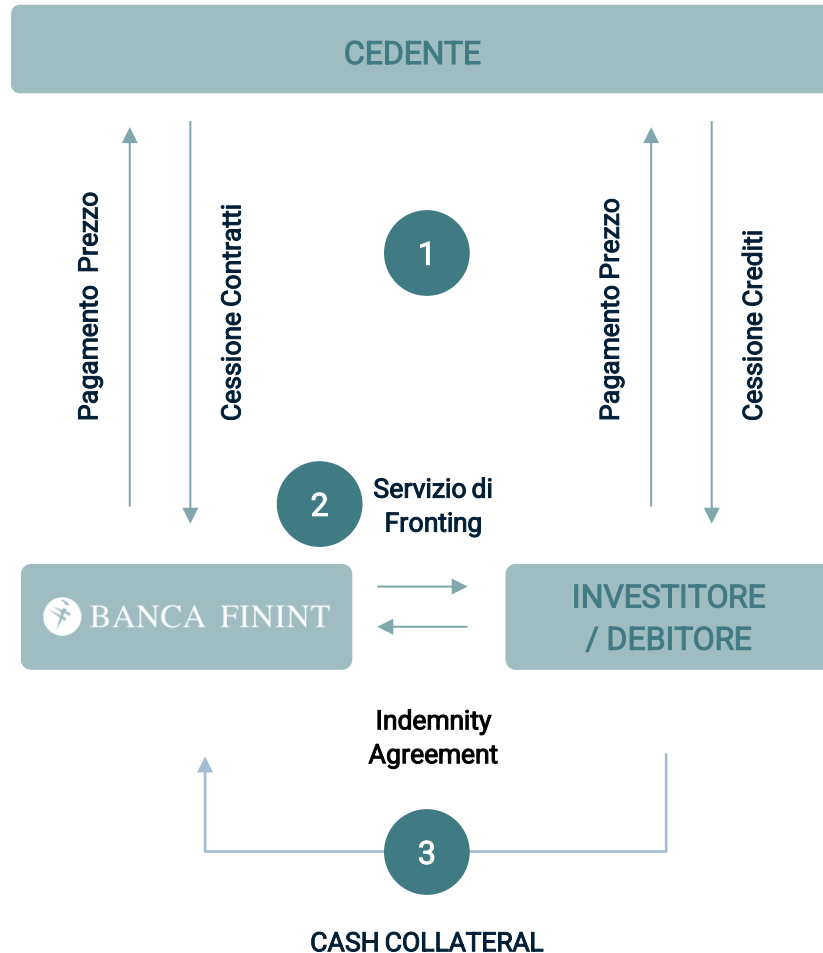
FRONTING

ACQUISTO CONTRATTI
E RAPPORTI GIURIDICI

INVESTING

TRANSACTION
SERVICES AND
PORTFOLIO
MANAGEMENT

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

Focus su Investing

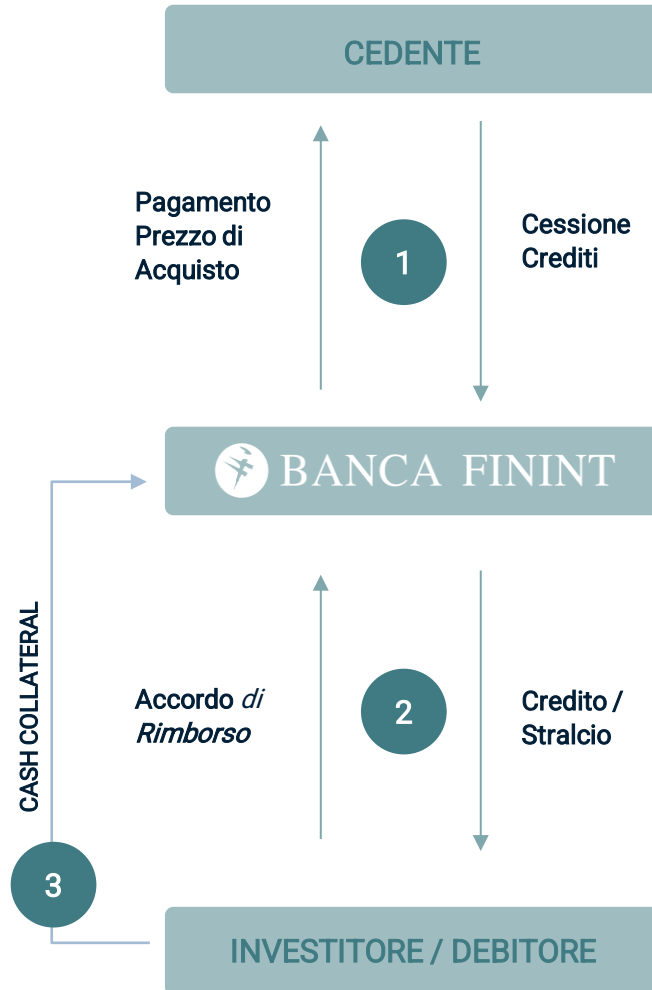
I nostri prodotti di SL & TS

FRONTING

INVESTING

RESTRUCTURING
LENDINGTRANSACTION
SERVICES AND
PORTFOLIO
MANAGEMENT

Schema logico dell'operazione



Step dell'operazione

1

L'acquisto del credito è effettuato direttamente da Banca Finint, dopo aver trovato con l'investitore/debitore un accordo per ridefinire i termini e le condizioni per il rimborso dell'esposizione acquistata, mediante la **dismissione di asset** o con la **rimessa in bonis** della società. In alcuni casi l'intervento può comprendere anche la **concessione di nuova finanza al debitore** per **completare lo sviluppo di progetti immobiliari**, potendo godere della **prededucibilità** nell'ambito di accordi di ristrutturazione omologati

2

Banca Finint, prima o contestualmente all'acquisto del credito, **definisce con l'investitore/debitore un accordo** che **regola tempi, garanzie prestate e modalità** per il rientro dalla posizione debitoria. L'intervento termina con la **cessione del credito residuo** al debitore o ad un **investitore terzo collegato** oppure con la **concessione dello stralcio dell'esposizione** creditoria residua

3

A seconda della **tipologia di intervento** e degli **accordi presi con l'investitore/debitore**, può essere **prevista l'integrazione delle garanzie prestate** in favore della Banca, a parziale copertura dell'esposizione assunta dalla stessa, effettuata **mediante il deposito**, in un conto corrente acceso presso la Banca, di un **cash collateral** costituito in **pegno**

Focus su Investing

I nostri prodotti di SL & TS

FRONTING

INVESTING

SENIOR FINANCING E
SPONSOR CRR/130TRANSACTION
SERVICES AND
PORTFOLIO
MANAGEMENT

Tipologie Investimenti Target

CREDITI
(single name
exposure o
portafogli
di crediti)

*Indicativamente
con size tra 1-7
Mln€*

SENIOR
FINANCING

Indicativamente
40-60% del
prezzo di
acquisto dei
crediti

EQUITY
INVESTITORE

Caratteristiche dell'operazione

- **Banca Finint** supporta i **clienti** (investitori distressed, società ex art. 115 TULPS, fondi di investimento) **finanziando** la **tranche senior** in **operazioni** di **acquisto** di **crediti 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:

SPONSOR CRR

Risponde all'**esigenza** che, nell'ambito di **cartolarizzazioni** dove è previsto un **tranching**, vi sia un **soggetto principalmente bancario** che si impegna:

- a **soddisfare** la c.d. **retention rule**, ovvero l'impegno a trattenere una quota pari ad almeno il 5% delle esposizioni della cartolarizzazione
- 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**

I nostri punti distintivi



Size di intervento e specializzazione con pochi concorrenti sul mercato **target**



Competenze nell'ambito dell'**arrangement** di **strutture finanziarie**



Approccio tailor made secondo le **caratteristiche** del **portafoglio target** e dell'**investitore**



Offerta completa anche rispetto ai **servizi** ed ai **ruoli gestionali** della **cartolarizzazione**

Focus su Transaction Services and Portfolio Management

I nostri prodotti di SL & TS

FRONTING

INVESTING

TRANSACTION
SERVICES AND
PORTFOLIO
MANAGEMENT

TRANS. SERVICES

Offriamo una consulenza finalizzata ad **identificare le migliori strategie per la definizione delle esposizioni deteriorate a vantaggio del debitore e/o dell'investitore finale**



I nostri servizi



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



In considerazione delle controparti coinvolte e della complessità dell'operazione **facilitiamo il raggiungimento di accordi transattivi interponendoci** – quali advisor – nelle interlocuzioni tra cedente e cessionario per operazioni «single name»



Forniamo supporto nella **discussione** e **definizione** dei **contratti di cessione**

I nostri punti distintivi



Competenza consolidata nella gestione e recupero del credito deteriorato



Approccio tailor made secondo le caratteristiche dell'operazione



Sinergia tra expertise finanziarie e giuridiche per la definizione della migliore strategia

Focus su Transaction Services and Portfolio Management

I nostri prodotti di SL & TS

FRONTING

INVESTING

TRANSACTION
SERVICES AND
PORTFOLIO
MANAGEMENT

ACQUISTO PTF CREDITI

- Siamo un **player attivo nell'acquisto** e nella **gestione di crediti NPL** con **particolare focus sull'acquisto di portafogli di crediti**
- **Acquistiamo crediti di natura sia secured che unsecured** e riferiti a controparti **debitrici sia privati che aziende**
- **Operiamo anche nel settore dei servizi di credit management e di asset management**, grazie alla recente **acquisizione di Finint Revalue**



Investiamo in NPEs...

La nostra strategia di investimento prevede...



Conclusione di operazioni in bi-laterale o tramite gara



Diversificazione del rischio su varie tipologie di controparti e di crediti (secured e unsecured)



Mercato secondario quale principale canale di origination

...al fine di **perseguire le finalità di investimento** previste, **Banca Finint collabora** con la controllata **Finint Revalue** nella **fase di analisi preliminare del portafoglio** e per **l'attività di recupero**

...operando in sinergia con

Finint Revalue è una della più **dinamiche innovative e indipendenti** realtà italiane operanti nel **settore dei servizi di credit management e di asset management**, offrendo ai propri clienti...

DUE DILIGENCE & ADVISORY

- Due Diligence & Advisory Crediti NPLs
- Due Diligence Immobiliari
- Perizie Immobiliari

REMARKETING

- Remarketing Immobiliare
- Remarketing Beni Strumentali

ASSET MANAGEMENT

- Gestione Riconsegne Immobiliari
- Property Management
- Facility Management
- Refitting

SERVIZI SPECIALISTICI

- Gestione Tributi
- Gestione Condomini
- Libretti Immobiliari

CREDIT MANAGEMENT

- Monitoraggio Operativo del Credito
- Recupero Stragiudiziale del Credito
- Recupero Giudiziale del Credito



6B Specialty Finance

Debt Advisory & Restructuring

Overview

- 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** e 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**
- **Distressed M&A**
- **Assistenza** nella **predisposizione di piani di turnaround**.
- **Identificazione di investitori**, anche in **ottica Club Deal**, in selezionati casi anche **mediante coinvesting**

I nostri punti di forza



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

Il nostro approccio

DIAGNOSTICO INDUSTRIALE E FINANZIARIO

1

A. ASSESSMENT STRATEGICO

- **Valutazione dei principali *driver* del *business* e evidenziazione delle ragioni della crisi**
- **Individuazione dei punti di forza e di debolezza ed analisi degli *asset core* e *non-core* su cui fondare il rilancio industriale**

B. DIAGNOSTICO FINANZIARIO

- ***Budget* di tesoreria di breve periodo**
- ***Assessment* struttura finanziaria corrente**

C. DEFINIZIONE LINEE INTERVENTO

- Identificazione **struttura finanziaria sostenibile ed ottimale**
- **Identificazione delle linee guida di intervento sulla struttura finanziaria** (e industriale ove necessario)
- Definizione preliminare delle opzioni finanziarie disponibili

PIANO ECONOMICO E FINANZIARIO

2

D. ELABORAZIONE BUSINESS PLAN

- Proiezioni della *top line* e ***assessment* di rischi / opportunità**
- Valutazione della **sostenibilità industriale del *Business Plan***
- Analisi della struttura di costo e **identificazione di azioni di *performance improvement*** (ove possibile e se necessario)

E. DEFINIZIONE PIANO FINANZIARIO

- Sulla base dei risultati del *Business Plan*, sviluppo delle previsioni finanziarie e **identificazione del flusso di cassa disponibile per il servizio del debito** basato su proiezioni dettagliate di Stato Patrimoniale
- **Analisi di sensitività** sui flussi di cassa operativi al fine di **garantire la sostenibilità dell'esposizione finanziaria in arco piano**

RISTRUTTURAZIONE FINANZIARIA

3

F. PROPOSTA DI MANOVRA FINANZIARIA

- **Identificazione della struttura finanziaria *target*** capace di garantire un equilibrio finanziario **duraturo** in base alle proiezioni dei flussi di cassa del Piano Finanziario
- **Individuazione delle opportunità di rafforzamento della struttura finanziaria** tramite la definizione delle aree di intervento sugli asset e sulle passività dell'azienda:
 - (I) *securitisation*, *asset lease-back*, cessione di *asset non-core*;
 - (II) *debt-to-equity swap*, aumento di capitale, riscadenzamento e stralcio del debito;
 - (III) nuova finanza, emissione di *Minibond*, *securitisation*, ...
- **Condivisione della migliore opzione di intervento**, idonea a portare l'azienda alla struttura finanziaria *target*
- **Declinazione puntuale della proposta** di manovra finanziaria in richieste dettagliate ai *lender* / *stakeholder* aziendali

G. NEGOZIAZIONE E GESTIONE DEL PROCESSO

- Assistenza nella **negoiazione** con **gli operatori finanziari attuali e prospettici** (banche, fondi, *servicer*, ...)
- **Coordinamento altre parti** (*advisor* legali, fiscali, asseveratore ove necessario, ...)
- **Negoiazione** con gli altri ***stakeholder* rilevanti** (fisco, fornitori, dipendenti, ...)
- **«Closing»**



Agenda

- 01 Il Gruppo Banca Finint
- 02 Corporate & Investment Banking
- 03 Securitisation Services
- 04 Asset Management
- 05 Private Banking & Wealth Management
- 06 Specialty Finance
- 07 Credit & RE Management

Finint Revalue Overview

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



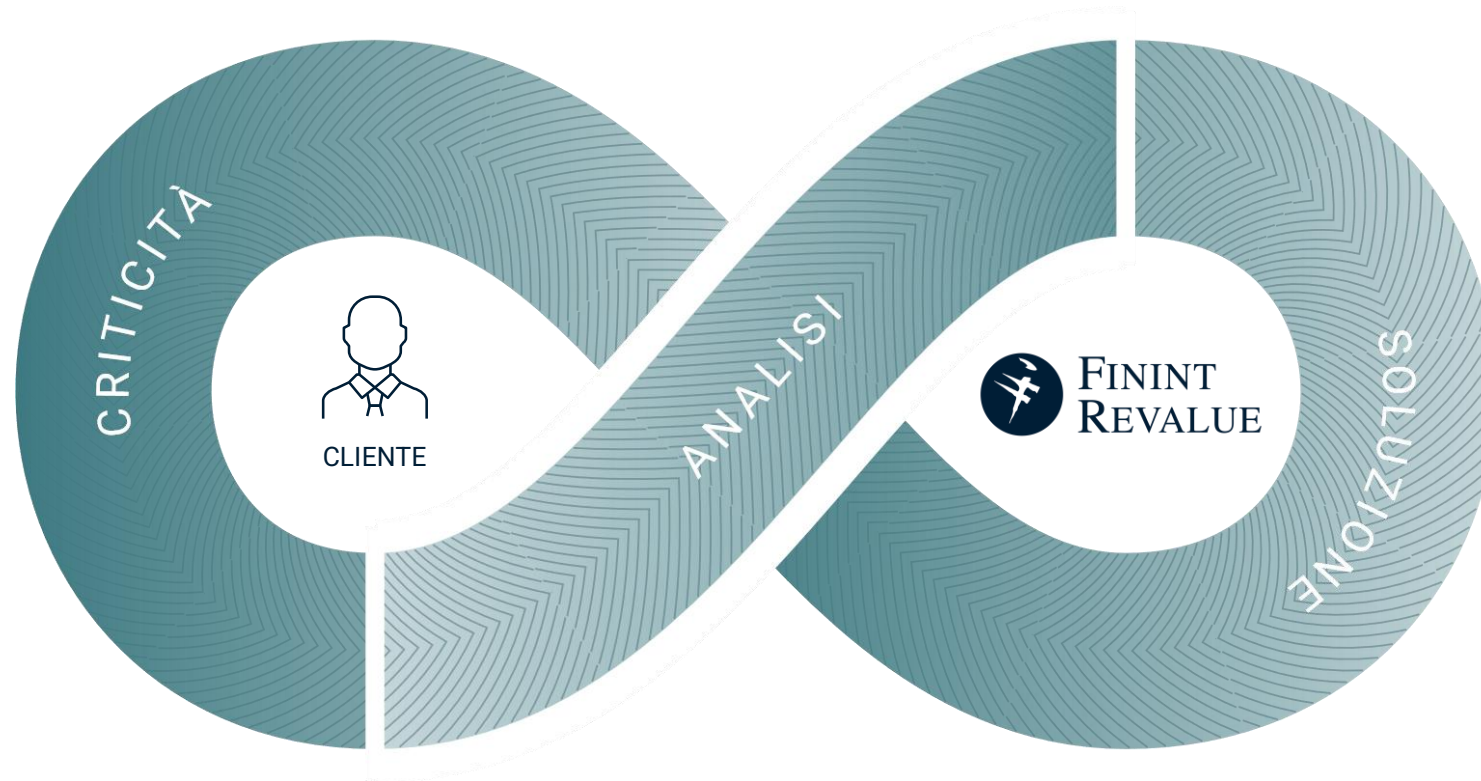
TEAM EXPERTISE

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

Il nostro approccio

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



Core business

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

Caratteristiche principali e numeri chiave

CREDIT MANAGEMENT

~2.7% B€
AUM

~51% Secured

~49% Unsecured

~81% NPL

~19% UTP

Retail
26%

Corporate
74%

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

Credit management

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 **problemi di allineamento** dei **codici**

Assistenza ai **clienti** per eventuali **problematiche** connesse al **credito o contestazioni** al fine di ridurre al minimo gli **insoluti**

Servizio di **remind call**

Credit management

Attività Core

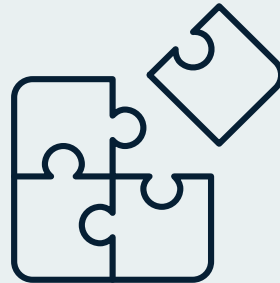
MONITORAGGIO OPERATIVO
DEL CREDITO

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

Credit management

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**

Credit management

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

Real Estate Management

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

Real Estate Management

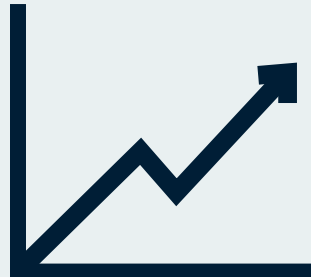
Attività Core

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

Real Estate Management

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

Piazza Mincio, 2 – 00198 Roma

96 Kensington High Street, London W8 4SG

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.

