

PROSEGUE L'IMPLEMENTAZIONE DELL'ACTION PLAN 2017-2018

FIRMATO TRA CREVAL E BENI STABILI UN ACCORDO PER LA VALORIZZAZIONE DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL GRUPPO CREVAL

Sondrio, 6 giugno 2017 – L'odierno Consiglio di Amministrazione del Credito Valtellinese ha esaminato le risultanze della procedura competitiva volta all'individuazione del possibile acquirente di un portafoglio di immobili strumentali del Gruppo, costituito da 17 unità immobiliari per una superficie lorda complessiva di circa 21.700 metri quadrati (il "**Perimetro Immobiliare**"). Preso atto dell'esito della procedura competitiva e assunte le relative deliberazioni, al termine della riunione è stato dunque sottoscritto l'accordo tra Credito Valtellinese, Credito Siciliano e Stelline Real Estate, da una parte, e Beni Stabili Siiq S.p.A., dall'altra, per il trasferimento del Perimetro Immobiliare.

Si tratta di un'operazione di "*sale & leaseback*" riguardante immobili in massima parte a destinazione uffici e filiali del Gruppo Creval, prevalentemente situati a Milano e nel resto della Lombardia, oltre ad alcune porzioni immobiliari situate a Roma ed in Sicilia. L'operazione si inserisce nel contesto delle iniziative dell'Action Plan, preordinate alla valorizzazione del patrimonio immobiliare, nell'ottica di rafforzare ulteriormente i ratio patrimoniali del Gruppo.

Il portafoglio immobiliare resterà nella disponibilità delle società del Gruppo CreVal in virtù di contratti di locazione con durata compresa tra 9 e 12 anni prorogabili, a discrezione del conduttore, per ulteriori 6 anni.

Per il Gruppo Creval l'operazione determina a livello di bilancio consolidato una plusvalenza pari a circa 70 milioni di Euro, considerando il prezzo definito per il Perimetro Immobiliare - pari 115,4 milioni di Euro circa - e il relativo valore di bilancio al 31 dicembre 2016 - pari a 46 milioni di Euro circa.

Il perfezionamento dell'operazione - atteso entro la fine del primo semestre dell'anno - determina, a livello di bilancio consolidato, un contributo positivo in termini CET1 pari a 51 basis point circa, assumendo il *common equity* e le RWA al 31.12.2016 e senza considerare gli effetti fiscali, ed effetti ricorrenti a livello di Conto economico - utile netto - quantificabili in circa -1 milione di Euro, al netto del relativo carico fiscale.

Commentando l'accordo, Mauro Selvetti, Direttore Generale Creval, dichiara "*Questa importante operazione rappresenta un ulteriore passo nella direzione strategica - annunciata nell'Action Plan 2017-2018 - di migliorare significativamente la qualità del nostro bilancio, rafforzare la posizione patrimoniale, accelerando il piano di de-risking sul quale siamo fortemente impegnati. La transazione libera capitale ad un costo molto competitivo e consente di continuare ad*

utilizzare spazi "strategici" funzionali all'attività del Gruppo, con maggiore flessibilità finanziaria. Siamo altresì molto orgogliosi – aggiunge - di stabilire una partnership di lungo termine con Beni Stabili, società leader in Italia nel mercato real estate."

Per la strutturazione dell'operazione il Gruppo Creval è stato assistito da BNP Paribas Corporate Finance in qualità di *advisor* e dallo Studio Legale Galbiati, Sacchi e Associati per gli aspetti legali.

Contatti societari

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

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