



COMUNICATO STAMPA

BANCO BPM – Progetto Rockets

- **Conclusa la cartolarizzazione di un portafoglio di crediti a sofferenza da 1,5 miliardi di euro**
 - Sulla tranche senior verrà richiesta la Gacs
- **Con il perfezionamento dell'operazione NPE Ratio lordo scende al 6,3% (vs. 24,1% all'1/1/2017), pari al 5,3% adjusted calcolato secondo la metodologia EBA**

Milano, 22 giugno 2021 - Facendo seguito a quanto comunicato al mercato in sede di presentazione dei risultati al 31 marzo 2021, Banco BPM S.p.A. annuncia che, in data odierna, è stata completata l'operazione di cartolarizzazione (c.d. "Project Rockets") di un portafoglio di crediti classificati a sofferenza di importo lordo (GBV) pari a Euro 1,5 mld di cui circa la metà unsecured. Nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione Credito Fondiario è Master e Corporate Servicer, mentre Special Servicer del Portafoglio sarà CF Liberty Servicing S.p.A., la joint-venture tra Credito Fondiario S.p.A. e Banco BPM S.p.A. La cartolarizzazione è stata completata mediante l'emissione, da parte della società veicolo "Aurelia SPV S.r.l.", delle seguenti classi di titoli (ABS – Asset-Backed Securities):

- Titoli senior pari a Euro 342 milioni corrispondenti al 22,7% del GBV. I titoli senior avranno un coupon pari a Euribor 6M + 0,5%;
- Titoli mezzanine pari a Euro 40 milioni;
- Titoli junior pari a circa Euro 12 milioni.

I titoli senior hanno ottenuto un rating investment grade pari a BBB (sf) da Scope Ratings GmbH e DBRS Morningstar e su tali titoli verrà richiesta la Garanzia dello Stato (GACS), la cui proroga è stata recentemente approvata dalla Commissione Europea.

Con riferimento alle note mezzanine e junior, il 95% delle stesse sarà acquistato da società controllate dai fondi Elliott: il trasferimento verrà completato entro il 30 giugno 2021.

Con il perfezionamento di Project Rockets, sulla base dei dati al 31 marzo 2021, le sofferenze lorde di Banco BPM scendono a Euro 2,1 mld, pari all'1,8% del totale crediti, e la banca raggiunge un NPE Ratio lordo del 6,3% (5,3% adjusted calcolato secondo la metodologia EBA¹), in netta diminuzione rispetto al 24,1% dell'1/1/2017².

L'operazione è stata strutturata dal team di Banca Akros (parte correlata dell'Originator³) e Deutsche Bank in qualità di Arranger; Deloitte ha assistito Banco BPM in qualità di advisor industriale; Chiomenti e Orrick hanno assistito rispettivamente Banco BPM e gli Arranger per gli aspetti legali.

Per informazioni:

Investor Relations

Roberto Peronaglio

+39 02.94.77.2108

investor.relations@bancobpm.it

Comunicazione

Matteo Cidda

+39 02.77.00.7438

matteo.cidda@bancobpm.it

Media Relations

stampa@bancobpm.it

¹ Metodologia utilizzata dall'EBA per la presentazione dei dati nell'ambito del EU Transparency Exercise.

² Data di nascita del Gruppo Banco BPM. Dati gestionali adjusted per ricomprendere una parte di crediti allora stralciati (write-off), in coerenza con la riclassifica degli stralci fatta a fine 2017.

³ L'operazione in argomento si configura come operazione con parti correlate ai sensi del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche (il "Regolamento OPC Consob") e della relativa normativa aziendale adottata dalla Banca (la "Procedura Banco BPM", disponibile sul sito internet www.gruppo.bancobpm.it, sezione Corporate Governance, Documenti societari) e si qualifica in particolare come operazione "di minore rilevanza" e "infragruppo" – in considerazione della partecipazione di controllo totalitario detenuta dal Banco BPM S.p.A. in Banca Akros S.p.A. - potendo quindi beneficiare delle esenzioni previste dal Regolamento OPC Consob e dalla Procedura Banco BPM, essendo stato rilevato che non sussistono interessi significativi di altre parti correlate.