

COMUNICATO STAMPA

BANCA MPS: NUOVA OPERAZIONE DI CARTOLARIZZAZIONE DEL PORTAFOGLIO CREDITI *LEASING* PER 1,6 MILIARDI DI EURO

Siena, 21 gennaio 2016 – Il Gruppo Montepaschi, nonostante la forte volatilità del mercato azionario di questi giorni, ha perfezionato oggi con successo una nuova operazione di cartolarizzazione del portafoglio crediti *leasing* per 1,6 miliardi di euro. Il collocamento della sola *tranche senior*, per nominali 761 milioni di euro, è stato curato da Banca IMI, HSBC e UniCredit, in qualità di *Joint Lead Managers and Book Runners*, mentre Banca Monte dei Paschi ha svolto il ruolo di *Sole Arranger* dell'operazione.

MPS Leasing & Factoring, banca del Gruppo Montepaschi, ha trasferito alla società veicolo Siena Lease 2016-2 S.r.l. un portafoglio di crediti derivanti da contratti di *leasing performing* da essa generati prevalentemente a favore di PMI. Per finanziare l'acquisto del portafoglio, l'SPV ha emesso 4 serie di titoli (*Senior, Mezzanine e Junior*). I titoli emessi sono quotati alla Borsa di Lussemburgo con la seguente struttura finanziaria:

Tranche	Rating (Moody's/Fitch)	Ammontare (€)	%	Tasso riferimento	Margine	Vita Media (anni)
A	Aa2/AA+	761,300,000.00	54%	EUR 3M	1.25%	1.52
B	A2/BBB+	202,500,000.00	14%	EUR 3M	retained	3.97
C	Ba3/B	202,500,000.00	14%	EUR 3M	retained	retained
D	Caa2/NR	251,000,000.00	18%	EUR 3M	retained	retained

La *tranche senior A*, con *coupon* di Euribor 3m + 125 *bps*, è stata destinata ad investitori istituzionali qualificati e ad intermediari finanziari, ricevendo ordini per oltre 1,1 miliardi di euro, provenienti da 20 investitori, a fronte di 761,3 milioni di euro in titoli disponibili per il collocamento, con un *overbooking* di oltre il 40%. I titoli di Classe B, C e D sono stati invece sottoscritti dall'*originator*.

Il successo dell'operazione è particolarmente significativo in quanto conferma la fiducia degli investitori istituzionali nella solidità del Gruppo Montepaschi e della sua controllata, l'appetibilità dei suoi attivi e la capacità di utilizzo di fonti alternative di *funding*, in coerenza con le strategie europee di creazione di un mercato ABS a beneficio degli impieghi per le PMI.

Significativo l'interesse riscontrato dall'operazione, con una notevole partecipazione da parte degli investitori e un diffuso interesse da quasi tutti i Paesi europei. In particolare: Germania (46%), UK ed Irlanda (35%), Francia (6%) e Italia (6%).

I titoli di Classe A sono stati sottoscritti da *Fund Managers* (44%), Banche Centrali / Istituzioni Pubbliche (38%) e Banche (17%).

Il comunicato stampa sarà disponibile su www.mps.it