

COMUNICATO STAMPA

MCC e BdM Banca, concluso con successo il collocamento della tranche A1 della cartolarizzazione “MCC GROUP RMBS 2025”

BdM Banca amplia e diversifica la raccolta, liberando capacità per nuovi impieghi all’economia reale del mezzogiorno

Roma, 6 febbraio 2026 – Mediocredito Centrale e BdM Banca annunciano il **collocamento sul mercato** della **tranche Class A1** nell’ambito della cartolarizzazione “**MCC Group RMBS 2025**”, realizzata tramite la società veicolo MCC Group RMBS 2025 S.r.l. ai sensi della Legge 130/1999.

La cartolarizzazione, che è stata **coordinata dalla Capogruppo MCC** nel più ampio quadro del programma di diversificazione e ottimizzazione della struttura di funding del Gruppo, interessa un portafoglio di **mutui residenziali**, assistiti da ipoteca di primo grado e originati da BdM Banca, per un ammontare complessivo di circa **1,03 miliardi di euro**.

Con essa ed il collocamento, BdM Banca amplia e diversifica la raccolta, liberando capacità per nuovi impieghi a sostegno dell’economia reale e rafforzando l’impatto positivo del Gruppo sui territori di riferimento.

Le Notes dell’operazione sono state emesse lo scorso 19 dicembre 2025, per un ammontare complessivo pari a circa **1,03 miliardi di euro** articolato in quattro classi:

- **Class A1:** 300 milioni di euro – *Floating rate*
- **Class A2:** 200 milioni di euro – *Floating rate*
- **Class A3:** 350 milioni di euro – *Floating rate*
- **Class J:** 182,5 milioni di euro – *Additional return*

Le **Class A Notes** sono state oggetto di rating da parte delle agenzie di rating internazionali:

- **Morningstar DBRS:** **AAA (sf)** per Class A1 e Class A2; **A (high) (sf)** per Class A3
- **Moody’s Ratings:** **Aa2 (sf)** per Class A1, Class A2 e Class A3

La cartolarizzazione è stata strutturata nel rispetto dei requisiti **STS (Simple, Transparent and Standardised)** ai sensi del Regolamento (UE) 2017/2402; la conformità ai criteri STS è stata verificata da **Prime Collateralised Securities (PCS) EU SAS**.

Il collocamento delle Notes **Class A1**, per un importo di **300 milioni di euro**, è stato eseguito alla pari (Euribor 3 mesi più **70 bps**) ed è stato sottoscritto da un'ampia base di investitori professionali europei. L'operazione ha raccolto un order book superiore a **€ 640 milioni** (più del doppio dell'ammontare offerto), sostenuto da una solida domanda cross-border: **circa il 70% degli ordini** è infatti provenuto da **controparti non italiane**. Il book risultante è stato ben diversificato per tipologia di investitore — incluse **banche, asset manager e istituzioni finanziarie**.

Inoltre, entro la fine di marzo 2026 è previsto il collocamento della tranche senior **Class A2 (€200 milioni)** presso un investitore istituzionale.

Le tranches **Class A3** e **Class J** non saranno oggetto di collocamento e saranno **trattenute dall'originator**.

J.P. Morgan ha agito in qualità di **Arranger** dell'operazione e di **Placement Agent** per il collocamento; la stessa inoltre ricopre il ruolo di **swap counterparty** nell'ambito della struttura di copertura dei rischi di tasso della cartolarizzazione.

Chiomenti ha assistito l'operazione in qualità di **arranger counsel, Mediocredito Centrale e BdM Banca** sono state supportate da **Cappelli Riolo Calderaro Crisostomo Del Din & Partners**, che ha ricoperto il ruolo di **legal advisor dell'Originator**.

Per maggiori informazioni:

Chief Financial Officer – Elena De Gennaro, elena.degennaro@mcc.it | 06 4791 2100

Investor Relations – Alessandra Festini, alessandra.festini@mcc.it | +39 3351043263

Media Relations – Gruppo MCC, ufficiostampagrupo@mcc.it | +39 06 47912769