



Gruppo Bancario
CREDITO EMILIANO – CREDEM

COMUNICATO STAMPA

Reggio Emilia, 19 gennaio 2006

Credem lancia eurobond per 350 milioni di euro della durata di 7 anni.

Termini, modalità e condizioni dell'operazione

Credem ha lanciato in data 18 gennaio 2006 un eurobond "senior" floater della durata di 7 anni per un ammontare pari a 350 milioni di euro e taglio minimo di 50.000 euro. Il bond è stato emesso e collocato ad un prezzo pari a 99,871%.

Le obbligazioni hanno valuta di regolamento e data di godimento 31 gennaio 2006 e corrispondono cedole trimestrali lorde posticipate indicizzate al tasso Euribor a 3 mesi più 20 basis points. Le obbligazioni avranno scadenza 31 gennaio 2013. Il prestito prevede un rimborso alla pari e non è previsto l'anticipato rimborso delle obbligazioni.

Soggetti destinatari del collocamento ed esito dell'offerta

L'offerta si è svolta il 18/01/2006 ed è stata rivolta esclusivamente ad operatori qualificati. La ripartizione dell'offerta per nazionalità degli investitori è stata la seguente: Germania 55,7%; Italia 25,3%; Regno Unito 9,4%; Lussemburgo 5,3%; Francia 2%; Asia 1,4% e Grecia 0,9%. Il bond è stato sottoscritto per l'87% da Banche, il 10% da Fondi, il 2% da Assicurazioni e l'1% da altri soggetti.

Ratings dell'emissione

All'emissione sono stati assegnati i seguenti ratings: "A" di Fitch e "A-" di S&P, che riflettono esattamente i ratings assegnati all'emittente dalle due agenzie.

Consorzio di collocamento

Le obbligazioni sono state collocate sull'Euromercato da un sindacato di collocamento composto da Abaxbank, Barclays Bank PLC e CALYON, in qualità di "joint bookrunners" dell'emissione. Tali soggetti non hanno assunto alcun impegno all'acquisto a fermo.

Ammissione alla quotazione

E' prevista la quotazione del prestito obbligazionario alla Borsa del Lussemburgo.

Covenants e garanzie

L'emissione non è assistita da covenants o garanzie rilasciate da società del gruppo Credem o da soggetti terzi.

Motivazione e destinazione dei fondi raccolti

I fondi raccolti dall'emissione sono destinati al normale svolgimento dell'attività bancaria e creditizia.

EMTN Programme

Il presente prestito obbligazionario rientra nel Programma – EMTN (Euro Medium Term Note), rinnovato in data 13 dicembre 2005 per un ammontare complessivo massimo pari a 2,5 miliardi di Euro e della durata di dodici mesi, perfezionato da Credito Emiliano con l'arranger Calyon.

CREDITO EMILIANO S.p.A.
Il Presidente
(Dott. Giorgio Ferrari)

Contatti

Relazioni Esterne Credem

Tel. 0522/582075 – 582546

Fax. 0522/582087

e-mail: rel@credem.it – www.credem.it