



Gruppo Bancario
CREDITO EMILIANO – CREDEM

COMUNICATO STAMPA

Contatti:

Media Relations Credem

Reggio Emilia 0522 582 075 – 582 546

Milano 02 774261

rel@credem.it

www.credem.it

Reggio Emilia, 13 marzo 2007

Credem lancia eurobond per 1 miliardo di euro

Termini, modalità e condizioni dell'operazione

Credem ha lanciato in data 13 marzo 2007 un eurobond "senior" a tasso variabile della durata complessiva di 2 anni per un ammontare pari a 1 miliardo di euro e taglio minimo di 50.000 euro, nell'ambito del suo programma EMTN. Il bond è stato emesso e collocato ad un prezzo pari a 99,942%.

Le obbligazioni hanno valuta di regolamento e data di godimento 23 marzo 2007 e corrispondono cedole trimestrali lorde posticipate indicizzate al tasso Euribor a 3 mesi più 10 basis points p.a. Le obbligazioni avranno scadenza 23 marzo 2009. Il prestito prevede un rimborso alla pari e non è previsto il rimborso anticipato delle obbligazioni.

Soggetti destinatari del collocamento ed esito dell'offerta

L'offerta si è svolta il 13 marzo 2007 ed è stata rivolta esclusivamente ad operatori qualificati. La ripartizione dell'offerta per nazionalità degli investitori è stata la seguente: Italia (18,4%); Germania e Austria (23,8%); Regno Unito e Irlanda (17,4%); Francia (25%); Spagna (6,5%); Paesi Nordici (6,3%); Lussemburgo (2,4%); Svizzera (0,2%). Il bond è stato sottoscritto da Banche (59,4%), Istituzioni Finanziarie (25%), Assicurazioni (8,1%) e Fondi (7,5%).

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, Calyon e Citigroup, in qualità di "joint bookrunners" dell'emissione.

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 20 dicembre 2006 per un ammontare complessivo massimo pari a 4,5 miliardi di Euro.

Il Presidente
(Dott. Giorgio Ferrari)