



COMUNICATO STAMPA

L'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DI CREDEM:

- *in sede ordinaria approva il bilancio 2008 con utile interamente destinato a patrimonio e rinnova il mandato al Consiglio di Amministrazione per gli esercizi 2009, 2010 e 2011;*
- *in sede straordinaria approva le modifiche statutarie relative all'organizzazione e governo societario.*

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI CREDEM:

- *conferma il presidente in carica Giorgio Ferrari;*
- *valuta l'indipendenza degli amministratori.*

L'Assemblea degli Azionisti di Credem, presieduta da Giorgio Ferrari, ha approvato oggi in sede ordinaria il bilancio dell'esercizio 2008. I risultati confermano la solidità patrimoniale del Gruppo, con un core Tier 1 capital ratio pari a 7,2% e un Total capital ratio pari a 9,6%. L'utile netto Credem, pari a 158 milioni di euro, è stato interamente destinato a patrimonio. Nel corso del 2008 il Gruppo ha proseguito nella valorizzazione degli investimenti effettuati procedendo all'integrazione dei rami di azienda acquisiti (72 sportelli) e allo sviluppo del potenziale commerciale delle oltre 70 nuove filiali aperte nell'ultimo triennio.

L'Assemblea degli Azionisti ha inoltre confermato i componenti del Consiglio di Amministrazione in scadenza anche per il triennio 2009, 2010 e 2011. I consiglieri eletti, espressi dalla lista presentata dal socio di maggioranza Credito Emiliano Holding S.p.A., sono: Vincenzo Calandra Buonauro, Ugo Medici, Giovanni Viani, Romano Alfieri, Enrico Corradi, Guido Corradi, Giorgio Ferrari, Anacleto Fontanesi, Luigi Maramotti, Alberto Milla, Benedetto Renda, Giovanni Tadolini, Franco Terrachini e Lucio Iginio Zanon di Valgiurata. L'Assemblea degli Azionisti ha confermato a 14 il numero degli amministratori.

In sede straordinaria l'Assemblea degli Azionisti ha approvato le modifiche statutarie in materia di assetti organizzativi e di governo societario.

Il Consiglio di Amministrazione, riunitosi al termine dell'Assemblea degli Azionisti, ha confermato Giorgio Ferrari presidente, Franco Terrachini e Luigi Maramotti vice presidenti. Il Consiglio di Amministrazione ha altresì accertato la sussistenza dei requisiti di indipendenza, ai sensi dell'art. 148 comma 3 del TUF, in capo agli amministratori Vincenzo Calandra Buonauro, Ugo Medici e Giovanni Viani.

Il bilancio individuale e consolidato del 2008, il comunicato stampa relativo ai risultati del 2008 e ulteriori informazioni su Credem e sulle società del Gruppo sono disponibili sul sito Internet www.credem.it.

Reggio Emilia, 30 aprile 2009

CREDITO EMILIANO SPA
(Il Presidente)
Giorgio Ferrari

Contatti:
Media Relations Credem
0522 582075-2546
rel@credem.it

Investor Relations Credem
0522 583029-2351
investor@credem.it

www.credem.it