

Reggio Emilia, 5 aprile 2006

## **Credem lancia eurobond per 400 milioni di euro della durata di 5 anni.**

### **Termini, modalità e condizioni dell'operazione**

Credem ha lanciato in data 5 aprile 2006 un eurobond "senior" floater della durata di 5 anni per un ammontare pari a 400 milioni di euro e taglio minimo di 50.000 euro. Il bond è stato emesso e collocato ad un prezzo pari a 99.906%.

Le obbligazioni hanno valuta di regolamento e data di godimento 21 aprile 2006 e corrispondono cedole trimestrali lorde posticipate indicizzate al tasso Euribor a 3 mesi più 18 basis points. Le obbligazioni avranno scadenza 21 aprile 2011. 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 3 e 4 aprile 2006 ed è stata rivolta esclusivamente ad operatori qualificati. La ripartizione dell'offerta per nazionalità degli investitori è stata la seguente: Italia (27%); Germania (17%); Regno Unito e Irlanda (16%); Francia (17%); Austria (8%); Benelux (7%); Spagna e Portogallo (4%); Grecia (3%) e Finlandia (1%). Il bond è stato sottoscritto da Banche e Istituzioni Finanziarie (93%), Assicurazioni (5%) e Fondi (2%).

### **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, Deutsche Bank AG London Branch e Natexis Banques Populaires, in qualità di "joint bookrunners" dell'emissione; Raiffeisen Zentralbank in qualità di co-lead manager 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.

Il Presidente  
(Dott. Giorgio Ferrari)

### Contatti

Relazioni Esterne Credem

Tel. 0522/582075 – 582546

Fax. 0522/582087

e-mail: [rel@credem.it](mailto:rel@credem.it)

[www.credem.it](http://www.credem.it)