



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, 22 gennaio 2007

Credem lancia eurobond per 500 milioni di euro

Termini, modalità e condizioni dell'operazione

Credem ha lanciato in data 22 gennaio 2007 un eurobond "senior" a tasso variabile della durata complessiva di 3 anni e sei mesi per un ammontare pari a 500 milioni 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 99,901%.

Le obbligazioni hanno valuta di regolamento e data di godimento 05 febbraio 2007 e corrispondono cedole trimestrali lorde posticipate indicizzate al tasso Euribor a 3 mesi più 15 basis points p.a. Le obbligazioni avranno scadenza 05 agosto 2010. 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 22 gennaio 2007 ed è stata rivolta esclusivamente ad operatori qualificati. La ripartizione dell'offerta per nazionalità degli investitori è stata la seguente: Belgio, Lussemburgo, Svizzera (4%); Francia (19%), Germania e Austria (25%); Irlanda (12%); Italia (12%); Paesi Nordici (6%); Spagna e Portogallo (5%), Regno Unito (16%); altri Paesi (1%). Il bond è stato sottoscritto da Banche (68%), Fondi (24%), Enti Sovranazionali (4%), Assicurazioni (2%), altri soggetti (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, HSBC Bank plc e ING Bank N.V., 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)