



COMUNICATO STAMPA

CREDEM COLLOCA CON SUCCESSO UN'OBBLIGAZIONE SENIOR PREFERRED SOCIAL PER 500 MILIONI DI EURO

*Il nuovo **Social Senior Preferred da €500 milioni** emesso da Credem ha avuto un forte riscontro dagli investitori con una **domanda di quasi €1 miliardo (circa 2 volte l'offerta)**; l'obbligazione avrà una **durata di 6,5 anni**, e possibilità di rimborso anticipato dopo 5,5 anni, con un **tasso effettivo del 4,914%**; il Gruppo, con questa obbligazione di taglio Social, conferma la sua strategia volta a coniugare **sostenibilità e crescita** per favorire lo sviluppo del Paese.*

Lanciata, congiuntamente all'emissione, un'offerta per il riacquisto parziale del titolo Senior Non Preferred da €500 milioni con scadenza ottobre 2025.

Credem, tra i principali gruppi bancari italiani e tra i più solidi a livello europeo, ha emesso oggi una nuova emissione obbligazionaria, destinata a investitori istituzionali e professionali, per un ammontare pari a 500 milioni di euro. L'emissione, nel formato Senior Preferred ("SP") andrà a supportare attività di sostenibilità sociale ed evidenzia l'impegno del gruppo in ambito ESG. Tutte le obbligazioni emesse da Credem nel 2023 sono state fino ad ora di taglio ESG portando il totale delle transazioni green e social in essere a circa 2 miliardi di euro.

Il bond viene emesso sotto il Programma EMTN approvato in data 10 marzo 2023.

L'operazione ha ottenuto interesse da parte del mercato con ordini per circa 1 miliardo di euro, pari sostanzialmente a 2 volte l'offerta. Il gran numero di investitori ha permesso un restringimento di 25 punti base rispetto alle indicazioni iniziali di spread (si è partiti da una IPT di MS+185 bps per poi chiudere a MS+160 bps). È previsto il pagamento di una cedola annuale del 4,875%.

L'emissione è avvenuta nell'ambito del *Green, Social & Sustainability Bonds Framework*, aggiornato a maggio 2023. I proventi dell'emissione saranno destinati al supporto di attività social, come il finanziamento e/o rifinanziamento di attivi legati alle piccole e medie imprese operanti in regioni economicamente svantaggiate, dell'imprenditoria femminile e di attività legate al sistema sanitario.

Il Social bond, con rating atteso Baa3 da parte di Moody's e BBB di Fitch, avrà una durata di 6,5 anni, e possibilità di rimborso anticipato dopo 5,5 anni, al fine di massimizzare l'efficienza dal punto di vista regolamentare.



COMUNICATO STAMPA

L'emissione obbligazionaria di Credem è stata collocata da un sindacato di banche composto da BNP Paribas (Arranger del Programma EMTN), BofA Securities, Crédit Agricole CIB (ESG Structuring Advisor), Deutsche Bank e Santander.

Il 46% dell'emissione è stata collocata ad investitori istituzionali e professionali italiani, mentre il restante 54% è stato collocato ad investitori stranieri, principalmente Regno Unito/Irlanda 19%, Francia 17% e Germania/Austria/Svizzera 15%.

In termini di tipologia di investitori, hanno partecipato alla sottoscrizione dell'emissione principalmente società di gestione fondi 59%, banche e banche private 32% e fondi pensione e assicurazioni 8%.

Interesse dimostrato anche dalla platea di investitori ESG, che hanno rappresentato oltre la metà del book finale.

Congiuntamente all'emissione, Credem ha lanciato un'offerta per il riacquisto parziale, fino ad un ammontare massimo di 200 milioni di euro a valere sul prestito obbligazionario Senior Non Preferred emesso nel 2019 (ISIN XS2068978050), a testimonianza del solido profilo di liquidità del Gruppo.

Reggio Emilia, 18 settembre 2023

CREDITO EMILIANO SPA
(Il Presidente)
Lucio Igino Zanon di Valgiurata

CONTATTI

Media relations Credem

+39.0522.582075

rel@credem.it

Investor relations Credem

+39.0522.583076 - 583741

investor@credem.it

www.credem.it