

GRUPPO BANCARIO CREDITO VALTELLINESE

**APPROVATA DAI CONSIGLI DI AMMINISTRAZIONE DI CREDITO
VALTELLINESE, CREDITO ARTIGIANO E CREDITO SICILIANO
UN'OPERAZIONE DI ACCENTRAMENTO DELLE RISPETTIVE ATTIVITÀ DI
LEASING NELLA PARTECIPATA MEDIOCREVAL S.p.A.**

Sondrio – Milano – Acireale, 8 giugno 2010. I Consigli di Amministrazione della capogruppo Credito Valtellinese S.c. ("**Creval**"), del Credito Artigiano S.p.A. ("**Credito Artigiano**") e del Credito Siciliano S.p.A. ("**Credito Siciliano**"), ciascuno per quanto di propria competenza, hanno approvato in data odierna un progetto di riorganizzazione industriale che prevede l'accentramento delle attività di leasing attualmente svolte da dette banche in Mediocreval S.p.A. ("**Mediocreval**") - società del Gruppo Creval specializzata nell'erogazione di finanziamenti a medio lungo termine e nelle attività di *service* amministrativo del comparto leasing (nel complesso, il "**Progetto Leasing**") - con il conferimento dei rispettivi rami di azienda riconducibili all'erogazione di leasing in Mediocreval.

Il perimetro dei rami di azienda oggetto di conferimento comprende in particolare i contratti di leasing in essere, i beni mobili e immobili oggetto dei medesimi contratti, il personale dedicato a quest'area di attività e gli elementi di finanziamento (cd. "funding") della specifica attività.

I Consigli di Amministrazione delle tre banche conferenti hanno quindi approvato le rispettive situazioni patrimoniali al 31 marzo 2010 dei rami di azienda oggetto di conferimento, che evidenziano in particolare i seguenti elementi:

- Credito Valtellinese: totale attività 717 milioni di euro, totale passività 674 milioni di euro;
- Credito Artigiano, totale attività 390 milioni di euro, totale passività 366 milioni di euro;
- Credito Siciliano, totale attività 169 milioni di euro, totale passività 159 milioni di euro.

Nell'ambito dell'operazione, Mediocreval sarà chiamato a deliberare un apposito aumento di capitale, ai sensi dell'art. 2441, comma 4, cod. civ., da liberarsi in natura mediante il conferimento dei rami d'azienda leasing di Creval, Credito Artigiano e Credito Siciliano.

La concentrazione delle attività di leasing in Mediocreval si pone l'obiettivo prioritario di razionalizzare l'organizzazione societaria, ottimizzare i processi infragruppo, nonché incrementare in misura significativa il supporto commerciale alla rete vendita del Gruppo, migliorando i livelli di servizio e di redditività complessiva del comparto.

In sostanza, il Progetto Leasing risponde alla logica del modello di "impresa - rete" del Gruppo Creval, fondato sulla valorizzazione delle competenze distintive di ciascuna componente: il mercato delle aree di radicamento storico delle banche territoriali e la specializzazione operativa delle altre società.

L'operazione consentirà altresì un miglioramento dei profili di liquidità delle banche conferenti.

La determinazione del valore equo dei rami di azienda oggetto di conferimento è stata affidata, ai sensi dell'art. 2343-*ter*, comma 2, lett. b), cod. civ., a Deloitte Financial Advisory S.p.A..

Mediocreval, tenuto conto delle determinazioni dell'esperto, approverà un aumento di capitale con esclusione del diritto di opzione.

In relazione al prezzo di emissione delle nuove azioni nell'ambito dell'aumento di capitale di Mediocreval a fronte del conferimento in natura sarà chiamata ad esprimere il proprio parere di congruità la società di revisione Reconta Ernst & Young S.P.A., società incaricata della revisione legale di Mediocreval.

COMUNICATO STAMPA CONGIUNTO

Si rammenta che Mediocreval è partecipata dal Creval (37,45%), dal Credito Artigiano (31,29%) e dal Credito Siciliano (31,23%).

Nell'operazione le banche del Gruppo Credito Valtellinese sono assistite dallo Studio Legale Galbiati, Sacchi e Associati in qualità di *advisor* legale.

L'esecuzione dell'operazione è prevista, subordinatamente all'ottenimento delle necessarie autorizzazioni, nei mesi di settembre / ottobre dell'esercizio in corso.

Contatti societari

Investor relations
telefono 02 80637471
Email: investorrelations@creval.it

Media relations
telefono 02 80637403
Email: mediarelations@creval.it