

COMUNICATO STAMPA

Mestre 2 luglio 2004 – Banca IFIS S.p.A., impresa bancaria specializzata nel factoring, presieduta da Sebastien Egon von Fürstenberg e quotata al MTA di Borsa Italiana S.p.A., comunica che in data odierna ha stabilito il tasso d'interesse definito delle Obbligazioni Convertibili del Prestito "Banca IFIS 2004-2009 convertibile".

In particolare il predetto Consiglio di Amministrazione ha stabilito che ciascuna Obbligazione frutterà l'interesse lordo del 4,375% in ragione di anno (il "**Tasso di Interesse**") calcolato sul valore nominale dell'Obbligazione, pari a Euro 12,5, al lordo di ritenute di imposta, pagabile annualmente in via posticipata alla Data di Pagamento degli Interessi come indicata nel Regolamento del Prestito "Banca IFIS 2004-2009 convertibile".

A ciascuna Data di Pagamento degli Interessi, la cedola per interessi ammonterà ad Euro 0,546875 lordi per Obbligazione.

Si fornisce di seguito una esemplificazione dei rendimenti sulla base del Tasso d'Interesse.

Il rendimento effettivo annuo a scadenza delle Obbligazioni Convertibili è determinato dalla cedola.

In via esemplificativa ciascun sottoscrittore delle Obbligazioni Convertibili:

- (a) in caso di non conversione delle Obbligazioni Convertibili percepirà un tasso di rendimento effettivo lordo annuo calcolato sulla base del Tasso d'Interessi pari al 4,375%; al netto dell'effetto fiscale il tasso di rendimento effettivo netto annuo sarà pari al 3,828125%;
- (b) in caso di conversione delle Obbligazioni Convertibili percepirà il flusso cedolare annuale pari al 4,375% solo fino alla Data di Pagamento degli Interessi precedente la data in cui presenta Domanda di Conversione come definita nel Regolamento.

Il rendimento effettivo sarà determinato solo al momento della conversione.

Al verificarsi di uno degli eventi di cui all'art. 6 lettera A) del Regolamento del Prestito "Banca IFIS 2004-2009 convertibile" le Obbligazioni Convertibili (ossia sostanzialmente peggioramenti del Rating) frutteranno un tasso d'interesse lordo maggiorato in ragione di anno come indicato nel medesimo art. 6 lettera A) (il "**Tasso Step Up**"). Il Tasso Step Up si applicherà a partire dall'inizio del periodo d'interessi immediatamente successivo a quello in corso al momento in cui avviene la pubblicazione dell'avviso di cui al medesimo articolo del Regolamento "Banca IFIS 2004-2009 convertibile".

Eventuali miglioramenti del Rating, anche dopo che abbia eventualmente trovato applicazione il Tasso Step Up in conformità a quanto previsto dal Regolamento "Banca IFIS 2004-2009 convertibile", non verranno presi in considerazione ai fini della determinazione del tasso d'interesse applicabile

Apposito avviso integrativo del Prospetto Informativo e di Quotazione inerente la comunicazione circa l'avvenuta determinazione del suddetto Tasso d'Interesse verrà pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed altresì sui quotidiani "MF-Milano Finanza" e "Finanza e Mercati".

Per ulteriori informazioni in merito all'Offerta Globale si rimanda al Prospetto Informativo e di Quotazione che, con i documenti ad esso allegati, è disponibile in copia presso la sede di Banca IFIS SpA, in Mestre (Venezia), via Terraglio 65, della Borsa Italiana S.p.A. in Milano, Piazza degli Affari 6 e presso le sedi e le filiali di ciascun Collocatore che è tenuto a consegnarne copia gratuita a chi ne faccia richiesta. Copia del Prospetto Informativo è altresì disponibile sul sito internet www.bancaifis.it nonché sul sito dei Collocatori che utilizzano il sistema di collocamento per via telematica. L'adempimento di pubblicazione del Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi. Prima dell'adesione all'Offerta leggere attentamente il Prospetto Informativo e di Quotazione.

Banca IFIS è una banca specializzata nell'attività di Factoring. Nata nel 1983, quotata al MTA e autorizzata all'attività bancaria dal 1 gennaio 2002, Banca IFIS opera prevalentemente a favore delle PMI sviluppando servizi sempre più qualificati per la gestione del capitale circolante. Con l'aiuto di Banca IFIS migliaia di imprese hanno trovato soluzioni ai problemi della gestione del credito commerciale. L'ammontare dei crediti gestiti da Banca IFIS (turnover) supera il miliardo e mezzo di Euro su base annua, ed è in continua espansione.

Per ulteriori informazioni- Bonaparte 48:

Angelo Bonerba

cell. 335 5200795

Danja Giacomini

bonerba@livolsi.com

danja.giacomini@bonaparte48.com