

**Iccrea Banca S.p.A. – Istituto Centrale del Credito Cooperativo**



Società per Azioni – Via Lucrezia Romana, 41/47 - 00178 Roma  
P. IVA, Codice Fiscale e n. di Iscrizione al Registro delle Imprese di Roma n. 04774801007  
soggetta al controllo e coordinamento di ICCREA HOLDING S.p.A.  
Gruppo Bancario Iccrea  
Iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 20016  
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Iccrea Banca S.p.A. – Istituto Centrale del Credito Cooperativo  
Iscritta all'Albo delle Banche n. 5251

Capitale sociale € 216.913.200 interamente versato

## **CONDIZIONI DEFINITIVE** di Offerta di prestiti obbligazionari denominati

### **“Iccrea Banca Tasso Fisso”**

#### **“Iccrea Banca Tasso Fisso 3,50% 01 agosto 2013 – 01 agosto 2018”**

**IT0004943020**

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: Iccrea Banca S.p.A.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse alla CONSOB in data 18 luglio 2013.

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte ai fini dell'articolo 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE e ss. mm. (la “**Direttiva Prospetto**”) e in conformità al Regolamento 2004/809/CE così come modificato ed integrato ed al regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche e integrazioni (il “**Regolamento Emittenti**”) e si riferiscono al programma di emissione denominato “Iccrea Banca Tasso Fisso” (il “**Programma**”), nell'ambito del quale l'emittente (l’**Emittente**” o la “**Banca**”) si riserva di emettere una o più serie di titoli di debito (di seguito “**Prestito Obbligazionario**” o “**Prestito**”) di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le “**Obbligazioni**” e ciascuna una “**Obbligazione**”).

La nota di sintesi relativa alla singola emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al prospetto di base pubblicato mediante deposito presso la Consob in data 16 luglio 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0060708/13 del 15 luglio 2013 (il “**Prospetto di Base**”) nonché eventuali supplementi al medesimo ed eventuali futuri supplementi, al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni.

Il Prospetto di Base incorpora mediante riferimento il documento di registrazione dell'Emittente pubblicato mediante deposito presso la Consob in data 16 luglio 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0060708/13 del 15 luglio 2013 (il “**Documento di Registrazione**”).

Si fa inoltre rinvio al Capitolo “Fattori di Rischio” contenuto nel Documento di Registrazione, nella Nota Informativa e nella nota di sintesi allegata alle presenti Condizioni Definitive per l'esame dei fattori di rischio relativi all'Emittente ed alle Obbligazioni, che devono essere presi in considerazione prima di procedere all'acquisto delle stesse.

Il Prospetto di Base, nonché eventuali supplementi al medesimo, e le presenti Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico per la consultazione sul sito internet dell'Emittente all'indirizzo web [www.iccreabanca.it](http://www.iccreabanca.it) e, in forma stampata e gratuita, richiedendone una copia presso la sede legale dell'Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana 41/47, e/o in forma stampata e gratuita presso le sedi presso la sede e le filiali del Responsabile del Collocamento, se diverso dall'Emittente.

L'adempimento di pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

### INFORMAZIONI ESSENZIALI

<b>Interessi di persone fisiche e/o giuridiche partecipanti all'emissione /all'offerta</b>	<p>In relazione al collocamento delle Obbligazioni si configurano le seguenti situazioni di conflitto di interessi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Coincidenza dell'Emittente con il Soggetto Incaricato del Collocamento e/o il Responsabile del Collocamento;</li> <li>b) Coincidenza di una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente con il Soggetto Incaricato del Collocamento e/o il Responsabile del Collocamento;</li> <li>c) Commissioni percepite dai Soggetti Incaricati del Collocamento e/o dal Responsabile del Collocamento qualora non coincidano con l'Emittente e non facciano parte del Gruppo Bancario Iccrea;</li> <li>d) Coincidenza dell'Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente) con il soggetto operante sul mercato secondario (e.g. market maker, liquidity provider o negoziatore);</li> <li>e) Negoziazione dei titoli nel Sistema Multilaterale di Negoziazione gestito dall'Emittente e/o da una società partecipata dall'Emittente ovvero alla negoziazione in conto proprio operata dall'Emittente ovvero al di fuori di qualunque struttura di negoziazione;</li> <li>f) Coincidenza dell'Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente) con l'Agente di Calcolo.</li> </ul>
<b>Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi</b>	<p>Le Obbligazioni saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte dell'Emittente. L'ammontare ricavato dalle Obbligazioni, al netto di eventuali costi/commissioni, sarà destinato all'esercizio dell'attività statutaria dell'Emittente.</p>

### INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE E/O DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE

<b>Descrizione, tipo e classe</b>	<p>Le Obbligazioni sono titoli di debito che danno diritto al rimborso, in un'unica soluzione alla data di scadenza, del 100% del Valore Nominale e cioè Euro 1.000,00.</p> <p>Le Obbligazioni a Tasso Fisso denominate "Iccrea Banca Tasso Fisso 3,50% 01 agosto 2013 – 01 agosto 2018" corrisponderanno Cedole Fisse pagabili semestralmente in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento il cui importo sarà calcolato applicando un tasso di interesse predeterminato e costante al Valore Nominale.</p>	
<b>Codice ISIN</b>	IT0004943020	
<b>Valore Nominale</b>	1.000,00 Euro	
<b>Tasso di interesse nominale</b>	3,50% annuo lordo	
<b>Disposizioni relative agli interessi da pagare</b>	<b>Calcolo delle Cedole Fisse</b>	<p style="text-align: center;"><b><math>VN * I * t</math></b></p> <p>Dove:</p> <p>VN = indica il Valore Nominale  I = indica il Tasso di interesse annuo lordo predeterminato e costante per tutta la durata del prestito  t = indica il periodo di calcolo degli interessi determinato tenendo conto del Calendario, della</p>

		Convenzione di calcolo e della Base per il calcolo indicati di seguito
	<b>Frequenza cedolare</b>	Semestrale
	<b>Date di Pagamento delle Cedole</b>	Le cedole saranno pagate in occasione delle seguenti date: il 01 febbraio 2014, il 01 agosto 2014, 01 febbraio 2015, il 01 agosto 2015, 01 febbraio 2016, il 01 agosto 2016, 01 febbraio 2017, il 01 agosto 2017, 01 febbraio 2018 ed il 01 agosto 2018
	<b>Calendario</b>	TARGET
	<b>Convenzione di Calcolo</b>	La Convenzione di Calcolo utilizzata è "Following – Unadjusted"
	<b>Base di calcolo</b>	La Base di Calcolo utilizzata è "30/360"
<b>Data di Godimento</b>	01 agosto 2013	
<b>Data di Scadenza</b>	01 agosto 2018	
<b>Data di Emissione</b>	01 agosto 2013	
<b>Tasso di rendimento effettivo su base annua</b>	3,5284% (lordo) e 2,8227% (netto) calcolato con il metodo del tasso interno di rendimento a scadenza (TIR) in regime di capitalizzazione composta alla data di emissione e sulla base del prezzo di emissione, nonché della frequenza dei flussi di cassa cedolari.	
<b>Data di delibera del Prestito Obbligazionario da parte del C.d.A.</b>	09 luglio 2013	

#### CONDIZIONI DELL' OFFERTA

<b>Condizioni dell'Offerta</b>	L'Offerta delle obbligazioni "Iccrea Banca Tasso Fisso 3,50% 01 agosto 2013 – 01 agosto 2018" si svolgerà come di seguito esposto: <ul style="list-style-type: none"> <li>- dal 19 luglio 2013 al 07 agosto 2013 il collocamento sarà riservato unicamente ai clienti al dettaglio dei Soggetti Incaricati del Collocamento;</li> <li>- dal 07 agosto 2013 al 09 agosto 2013 ovvero alla scadenza del Periodo dell'Offerta indicata nel pertinente avviso (nell'ipotesi in cui l'Emittente proceda all'estensione del Periodo di Offerta) oltre alla clientela al dettaglio potranno aderire all'offerta anche gli Investitori Qualificati, così come definiti dall'articolo 100, comma 1, lett. a) del Testo Unico della Finanza e sue successive modifiche ed integrazioni.</li> </ul>
<b>Ammontare Totale</b>	L'Ammontare Totale è pari a 25.000.000,00 Euro per un totale di n. 25.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale di 1.000,00 Euro salva la facoltà per l'Emittente, conformemente al paragrafo 5.1.2 della Nota Informativa nel Prospetto di Base, di incrementare tale Ammontare.
<b>Periodo dell'Offerta</b>	Le obbligazioni saranno offerte dal 19 luglio 2013 al 09 agosto 2013, salvo proroga del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e trasmesso a CONSOB.
<b>Data o Date di Regolamento</b>	La data di regolamento è il 01 agosto 2013. Successivamente a tale data le sottoscrizioni pervenute saranno regolate con frequenza giornaliera ed il Prezzo di Emissione sarà maggiorato del rateo di interessi maturato.

<b>Importo minimo sottoscrivibile</b>	L'importo minimo sottoscrivibile è pari a 1.000,00 Euro.																																
<b>Modalità di Collocamento</b>	Sportelli dei Soggetti Incaricati del Collocamento. Non è prevista l'offerta dell'Obbligazione fuori sede oppure mediante utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.																																
<b>Criteri di Riparto</b>	Non presenti																																
<b>Prezzo di Emissione</b>	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del Valore Nominale, e cioè Euro 1.000,00. Per eventuali sottoscrizioni effettuate con Date di Regolamento successive alla Data di Godimento, il Prezzo di Emissione sarà maggiorato del rateo di interessi maturato dalla Data di Godimento alla Data di Regolamento.																																
<b>Spese e imposte specificatamente poste a carico dei sottoscrittori</b>	Sono a carico degli sottoscrittori le seguenti imposte e tasse:  <b>Redditi di capitale:</b> gli interessi ed altri proventi delle Obbligazioni sono soggetti ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 20% ai sensi del D. Lgs. 239/1996 e successive integrazioni e modificazioni. Tale prelievo è applicato dall'intermediario presso il quale le obbligazioni sono depositate. <b>Tassazione delle plusvalenze:</b> le plusvalenze diverse da quelle conseguite nell'esercizio delle imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero rimborso delle Obbligazioni, sono soggette ad un'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi con aliquota del 20% ai sensi del D. Lgs. 461/1997 e successive integrazioni e modificazioni. Tale prelievo è applicato dagli intermediari presso i quali le obbligazioni sono in amministrazione o gestione previa richiesta da parte dell'investitore. Ove non sia esercitata apposita opzione per la tassazione a cura dell'intermediario, l'imposta sostitutiva sulle plusvalenze deve essere versata in sede di dichiarazione dei redditi.																																
<b>Soggetti Incaricati del Collocamento</b>	I Soggetti Incaricati del Collocamento delle Obbligazioni sono:  <table border="1"> <thead> <tr> <th>ABI</th> <th>DENOMINAZIONE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>3136</td> <td>Banca del Lavoro e del Piccolo Risparmio</td> </tr> <tr> <td>3139</td> <td>Banca Sviluppo SpA</td> </tr> <tr> <td>6095</td> <td>Cassa di Risparmio di BRA SPA</td> </tr> <tr> <td>6305</td> <td>Banca Cassa di Risparmio di Savigliano SPA</td> </tr> <tr> <td>7010</td> <td>BCC di Maierato</td> </tr> <tr> <td>7012</td> <td>BCC di Bari</td> </tr> <tr> <td>7017</td> <td>BCC del Circeo</td> </tr> <tr> <td>7026</td> <td>BCC di Teramo</td> </tr> <tr> <td>7027</td> <td>BCC di Monopoli</td> </tr> <tr> <td>7048</td> <td>BCC Isola d'Elba</td> </tr> <tr> <td>7056</td> <td>BCC dell'Alta Murgia</td> </tr> <tr> <td>7057</td> <td>BCC Interprovinciale Veneto Crediveneto CC</td> </tr> <tr> <td>7058</td> <td>Banca Reggiana CC</td> </tr> <tr> <td>7062</td> <td>CC Mediocrați</td> </tr> <tr> <td>7066</td> <td>BCC dei Comuni Cilentani</td> </tr> </tbody> </table>	ABI	DENOMINAZIONE	3136	Banca del Lavoro e del Piccolo Risparmio	3139	Banca Sviluppo SpA	6095	Cassa di Risparmio di BRA SPA	6305	Banca Cassa di Risparmio di Savigliano SPA	7010	BCC di Maierato	7012	BCC di Bari	7017	BCC del Circeo	7026	BCC di Teramo	7027	BCC di Monopoli	7048	BCC Isola d'Elba	7056	BCC dell'Alta Murgia	7057	BCC Interprovinciale Veneto Crediveneto CC	7058	Banca Reggiana CC	7062	CC Mediocrați	7066	BCC dei Comuni Cilentani
ABI	DENOMINAZIONE																																
3136	Banca del Lavoro e del Piccolo Risparmio																																
3139	Banca Sviluppo SpA																																
6095	Cassa di Risparmio di BRA SPA																																
6305	Banca Cassa di Risparmio di Savigliano SPA																																
7010	BCC di Maierato																																
7012	BCC di Bari																																
7017	BCC del Circeo																																
7026	BCC di Teramo																																
7027	BCC di Monopoli																																
7048	BCC Isola d'Elba																																
7056	BCC dell'Alta Murgia																																
7057	BCC Interprovinciale Veneto Crediveneto CC																																
7058	Banca Reggiana CC																																
7062	CC Mediocrați																																
7066	BCC dei Comuni Cilentani																																

7067	Banca della Tuscia CC
7070	Banca di Cesena CC di Cesena e Ronta
7072	Emilbanca CC
7073	Banca Romagna Cooperativa CC Romagna Centro e Macerone
7074	Banca di Monastier e del Sile CC
7075	Crediumbria BCC Soc Coop
7076	Banca Cremasca CC
7080	Credito Etneo BCC
7083	BCC Privernate
7084	BCC della Marca
7085	Credito Cooperativo Friuli
7086	BCC Adriatico Teramano
7087	Banca di Taranto BCC
7090	Banca Malatestiana CC Soc Coop
7091	BCC del Lametino
7092	BCC dei Castelli Romani
7094	BCC di Massafra
7095	Banca Apuana CC di Massa Carrara
7096	BCC di Cagliari
7098	BCC Antonello da Messina
7101	BCC di Andria
7107	BCC del Fermano
7108	BCC Agrigentino
7109	BCC Banca Brutia Soc Coop
7110	BCC di Napoli Soc Coop
7111	BCC Frascati
7112	BCC Vigevano
8001	Mantovabanca 1896 CC
8003	Credito Valdinievole BCC di Montecatini Terme e Bientina
8019	BCC di Albidona
8030	BCC di Borghetto Lodigiano
8039	BCC di Sassano
8071	BCC Cassa Rurale ed Artigiana di Valledolmo
8083	Cassa Rurale ed Artigiana BCC di Fisciano
8086	BCC di Falconara Marittima
8095	Credito Cooperativo Reggiano
8126	BCC di Montepaone
8154	Banca del Cilento e Lucania Sud CC Soc Coop
8186	Banca Atestina CC

8189	BCC Valle del Trigno
8214	BCC di Cernusco sul Naviglio
8220	Cassa Rurale di Salorno Raiffeisenkasse Salurn
8251	Cassa Rurale di Strembo Bocenago e Caderzone
8258	Credito Cooperativo Centro Calabria
8309	Banca di Romano e Santa Caterina CC
8315	Valpolicella Benaco Banca CC di Marano Soc Coop
8322	Banca Veronese CC di Concamarise
8324	Banca Centropadana CC Soc Coop
8325	Banca del Mugello CC
8329	BCC dell'Alta Brianza Alzate Brianza
8330	BCC della Bassa Friulana
8331	BCC dell'Alto Reno
8332	Banca Picena Truentina CC
8338	BCC di Alberobello e Sammichele di Bari
8340	Cassa Padana BCC Soc Coop
8341	BCC di Altofonte e Caccamo
8342	BCC di Aquara
8345	Banca di Anghiari e Stia CC
8351	Bancasciano CC
8354	BCC di Avetrana
8356	BCC Pordenonese
8358	Banca di Pescia CC
8365	BCC dell'Alto Tirreno della Calabria Verbicaro
8374	BCC di Barlassina
8375	BCC di Basiliano
8378	Cassa Rurale ed Artigiana BCC di Battipaglia e Montecorvino Rovella
8381	BCC di Bellegra
8382	Bene Banca CC di Bene Vagienna
8386	Cassa Rurale ed Artigiana di Binasco CC
8397	Cassa Rurale ed Artigiana di Boves BCC
8399	Cassa Rurale ed Artigiana di Brendola CC
8404	BCC di Busto Garolfo e Buguggiate
8406	BCC di Barbarano Romano
8409	BCC di Buonabitacolo
8416	Banca di Verona CC Cadidavid
8422	BCC di Vergato
8428	BCC di Campiglia dei Berici
8429	BCC dell'Alta Padovana

8430	Cassa Rurale ed Artigiana di Cantù BCC
8431	BCC di Capaccio Paestum Soc Coop
8434	BCC Abruzzese Cappelle sul Tavo
8436	Banca di Capranica Credito Coop.
8437	BCC del Basso Sebino
8439	Banca di Caraglio del Cuneese e della Riviera dei Fiori CC
8440	BCC di Carate Brianza
8441	BCC di Caravaggio
8445	BCC di Terra d'Otranto
8446	Banca Area Pratese CC Soc Coop
8450	Banca Alpi Marittime Credito Cooperativo Carrù
8452	BCC di Cartura
8453	BCC di Carugate
8454	Banca Cremonese CC
8456	BCC di Casavecchia
8457	Credito Cooperativo Valdarno Fiorentino Banca di Cascia
8458	Banca di Cascina CC
8460	BCC di Cassano delle Murge e Tolve
8462	BCC della Romagna Occidentale
8466	BCC di Castel Goffredo
8469	Cassa Rurale ed Artigiana di Castellana Grotte CC
8472	BCC di Castenaso
8473	BCC di Castiglione Messer Raimondo e Pianella
8474	BCC Picena
8481	Cereabanca 1897 CC
8486	Banca di Pistoia CC
8487	BCC di Cherasco
8489	Banca Valdichiana CC Tosco Umbro
8491	BCC di Civitanova Marche e Montecosaro
8492	BCC di Cittanova
8499	BCC Orobica di Bariano e Cologno al Serio
8503	BCC di Conversano
8508	BCC di Corinaldo
8509	BCC di Centro Emilia
8511	Cassa Rurale ed Artigiana di Cortina d'Ampezzo e delle Dolomiti CC
8514	BCC di Calcio e di Covo
8515	Banca della Valsassina CC Soc Coop
8519	BCC di Fano
8530	Banca d'Alba CC Soc Coop

8532	BCC di Doberdò e Savogna Zadružna Banka Doberdob in Sovodnje
8537	Cassa Rurale ed Artigiana di Erchie
8542	Credito Cooperativo Ravennate e Imolese
8549	BCC di Filottrano
8551	BCC di Fiumicello ed Aiello del Friuli
8554	BCC di Gaudio di Lavello
8556	Banca di Forlì CC
8561	Banca di Salerno CC
8565	BCC di Buccino
8572	BCC di Gambatesa
8574	BCC di Gatteo
8575	BCC Agrobresciano
8578	BCC di Gradara
8587	BCC Valdostana Coopérative de Crédit Valdôtaine
8590	Banca del Centroveneto CC
8591	BCC di Impruneta
8592	BCC di Inzago
8595	Banca del Crotonese CC
8597	BCC di Laurenzana
8601	BCC Valle del Torto
8603	BCC di Leverano
8606	BCC di Canosa Loconia
8607	BCC di Locorotondo Cassa Rurale ed Artigiana
8618	Banca di CC di Lezzeno
8622	Cassa Rurale ed Artigiana di Lucinico Farra e Capriva
8623	Banca di Cavola e Sassuolo CC
8630	Banca di Mantignana e di Perugia CC Umbro
8631	BCC di Manzano
8636	Banca della Maremma CC di Grosseto
8639	BCC di Masiano
8661	BCC Irpina
8669	Banca Alto Vicentino CC Schio
8670	BCC di Montepulciano
8672	BCC di Monterenzio
8673	Chianti Banca CC Soc Coop
8676	BCC del Garda BCC Colli Morenici del Garda
8679	BCC di Mozzanica
8688	BCC di Marina di Ginosa
8689	BCC di Marcon - Venezia

8692	BCC di Brescia
8693	BCC di Nettuno
8700	BCC del Metauro
8703	BCC Euganea di Ospedaletto Euganeo
8704	BCC di Ostra e Morro d'Alba
8705	BCC di Ostra Vetere
8706	BCC di Ostuni
8708	BCC di Oppido Lucano e Ripacandida
8712	BCC Senatore Pietro Grammatico di Paceco
8713	BCC di Pachino
8715	Banca di Udine CC
8716	BCC di Palestrina
8717	Cassa Rurale ed Artigiana di Paliano
8720	BCC di Pedemonte
8726	Banca Versilia Lunigiana e Garfagnana CC
8728	BCC di Piove di Sacco
8730	BCC di Pitigliano
8731	BCC di Pergola
8732	BCC Vicentino Pojana Maggiore
8735	BCC di Pompiano e della Franciacorta
8736	BCC di Pontassieve
8738	Cassa Rurale ed Artigiana dell'Agro Pontino BCC
8744	BCC di Dovera e Postino (Cremona)
8745	BCC Valle Seriana
8747	BCC di Pratola Peligna
8749	Centromarca Banca CC
8753	BCC di Pianfei e Rocca de' Baldi
8769	BCC di Ripatransone
8770	Cassa Rurale ed Artigiana di Rivarolo Mantovano CC
8771	Credito Cooperativo dell'Adda e del Cremasco Cassa Rurale Soc Coop
8772	Cassa Rurale ed Artigiana di Roana CC
8777	BCC del Tuscolo Rocca Priora
8778	BCC di Ronciglione
8787	BCC di Riano
8792	BCC di Sala di Cesenatico
8794	BCC Laudense Lodi
8800	BCC di San Biagio Platani
8805	FriulOvest Banca CC Soc Coop
8807	Banca San Giorgio Quinto Valle Agno CC Soc Coop

8810	BCC di San Giovanni Rotondo
8811	Banca del Valdarno CC
8812	BCC di Formello
8817	BCC di San Marzano di San Giuseppe
8824	BCC di Serino
8826	Banca di Pesaro CC
8829	BCC di San Pietro in Vincio
8833	BCC di Casalgrasso e Sant'Albano Stura
8839	Banca Suasa CC
8843	BCC di Sant'Elena
8844	BCC di Santeramo in Colle
8850	BCC di Sarsina (FC)
8851	Banca di Saturnia e Costa d'Argento CC
8852	Romagna Est BCC
8855	BCC di Scafati e Cetara
8865	BCC di Sesto San Giovanni
8866	BCC di Signa
8867	BCC della Sila Piccola Taverna
8869	BCC di Sorisole e Lepreno
8871	Cassa Rurale ed Artigiana di Spello e di Bettona
8873	BCC di Spinazzola
8877	BCC di Staranzano e Villesse
8885	BCC Chianciano Terme - Costa Etrusca - Sovicille
8887	BCC di San Calogero
8892	Banca dei Due Mari di Calabria CC
8894	Banca di Carnia e Gemonese CC
8899	Cassa Rurale BCC di Treviglio e Geradadda
8901	BCC di Triuggio e Valle del Lambro
8903	BCC di Turriaco
8904	BCC delle Prealpi
8907	BCC di Scandale
8916	Banca di Ancona CC
8917	BCC Trevigiano
8919	BCC di Verolavecchia
8922	BCC di Vignole e della Montagna Pistoiese Soc Coop
8928	BCC del Carso Zadružna Kraska Banka
8933	BCC del Polesine
8940	Banca della Bergamasca CC
8941	BCC San Marco di Calatabiano

	<table border="1"> <tr><td>8946</td><td>Banca Don Rizzo CC della Sicilia Orientale Soc Coop</td></tr> <tr><td>8947</td><td>BCC Don Stella di Resuttano</td></tr> <tr><td>8951</td><td>BCC Giuseppe Toniolo</td></tr> <tr><td>8952</td><td>BCC G. Toniolo di San Cataldo</td></tr> <tr><td>8954</td><td>BCC La Riscossa di Regalbuto</td></tr> <tr><td>8964</td><td>BCC San Barnaba di Marino</td></tr> <tr><td>8965</td><td>Banca San Biagio del Veneto Orientale di Cesarolo e Fossalta di Portogruaro e Pertegada BCC</td></tr> <tr><td>8970</td><td>Banca di Rimini CC</td></tr> <tr><td>8973</td><td>Cassa Rurale ed Artigiana San Giuseppe CC Camerano</td></tr> <tr><td>8975</td><td>BCC San Giuseppe di Mussomeli</td></tr> <tr><td>8979</td><td>BCC San Michele di Caltanissetta e Pietrapenza</td></tr> <tr><td>8982</td><td>Banca di Adria CC del Delta Soc Coop</td></tr> <tr><td>8985</td><td>Banca del Nisseno CC di Sommatino e Serradifalco Soc Coop</td></tr> <tr><td>8986</td><td>BCC Padana Orientale San Marco Rovigo</td></tr> <tr><td>8987</td><td>BCC San Vincenzo de' Paoli di Casagiove</td></tr> <tr><td>8990</td><td>Banca Santo Stefano CC Martellago-Venezia Soc Coop</td></tr> <tr><td>8995</td><td>BCC di Valmarecchia nei Comuni di Rimini e Verucchio</td></tr> <tr><td>8997</td><td>BCC di San Marco dei Cavoti e del Sannio</td></tr> </table>	8946	Banca Don Rizzo CC della Sicilia Orientale Soc Coop	8947	BCC Don Stella di Resuttano	8951	BCC Giuseppe Toniolo	8952	BCC G. Toniolo di San Cataldo	8954	BCC La Riscossa di Regalbuto	8964	BCC San Barnaba di Marino	8965	Banca San Biagio del Veneto Orientale di Cesarolo e Fossalta di Portogruaro e Pertegada BCC	8970	Banca di Rimini CC	8973	Cassa Rurale ed Artigiana San Giuseppe CC Camerano	8975	BCC San Giuseppe di Mussomeli	8979	BCC San Michele di Caltanissetta e Pietrapenza	8982	Banca di Adria CC del Delta Soc Coop	8985	Banca del Nisseno CC di Sommatino e Serradifalco Soc Coop	8986	BCC Padana Orientale San Marco Rovigo	8987	BCC San Vincenzo de' Paoli di Casagiove	8990	Banca Santo Stefano CC Martellago-Venezia Soc Coop	8995	BCC di Valmarecchia nei Comuni di Rimini e Verucchio	8997	BCC di San Marco dei Cavoti e del Sannio
8946	Banca Don Rizzo CC della Sicilia Orientale Soc Coop																																				
8947	BCC Don Stella di Resuttano																																				
8951	BCC Giuseppe Toniolo																																				
8952	BCC G. Toniolo di San Cataldo																																				
8954	BCC La Riscossa di Regalbuto																																				
8964	BCC San Barnaba di Marino																																				
8965	Banca San Biagio del Veneto Orientale di Cesarolo e Fossalta di Portogruaro e Pertegada BCC																																				
8970	Banca di Rimini CC																																				
8973	Cassa Rurale ed Artigiana San Giuseppe CC Camerano																																				
8975	BCC San Giuseppe di Mussomeli																																				
8979	BCC San Michele di Caltanissetta e Pietrapenza																																				
8982	Banca di Adria CC del Delta Soc Coop																																				
8985	Banca del Nisseno CC di Sommatino e Serradifalco Soc Coop																																				
8986	BCC Padana Orientale San Marco Rovigo																																				
8987	BCC San Vincenzo de' Paoli di Casagiove																																				
8990	Banca Santo Stefano CC Martellago-Venezia Soc Coop																																				
8995	BCC di Valmarecchia nei Comuni di Rimini e Verucchio																																				
8997	BCC di San Marco dei Cavoti e del Sannio																																				
<b>Responsabile del Collocamento (se soggetto diverso dall'Emittente)</b>	Non applicabile																																				
<b>Accordi di sottoscrizione / collocamento</b>	Non sono previsti accordi di sottoscrizione/di collocamento																																				
<b>Commissione di collocamento/ di direzione</b>	Il valore delle commissioni di collocamento è pari a 1,00%																																				

<b>AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA DI NEGOZIAZIONE</b>	
<b>Mercati regolamentati e Mercati equivalenti</b>	<p>L'Emittente richiederà la trattazione delle Obbligazioni presso il sistema multilaterale di negoziazione gestito ai sensi dell'articolo 1 comma 5-octies del TUF ("MTF") denominato "Hi-MTF".</p> <p>Le Obbligazioni si prevede che siano ammesse alla negoziazione in data 12 agosto 2013 ovvero successivamente alla scadenza del Periodo dell'Offerta indicata nel pertinente avviso nell'ipotesi in cui l'Emittente proceda all'estensione del Periodo di Offerta.</p>
<b>Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario</b>	<p>L'Emittente si riserva la possibilità di negoziare i titoli:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- in conto proprio, in osservanza a quanto espressamente previsto al paragrafo 6.3 della Nota Informativa nel Prospetto di Base.</li> </ul>

**INFORMAZIONI IN RELAZIONE AL CONSENSO DELL'EMITTENTE ALL'UTILIZZO  
DEL PROSPETTO DI BASE**

**Intermediari autorizzati all'utilizzo del Prospetto di Base e periodi di successiva rivendita o di collocamento finale**

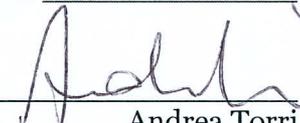
Soggetti Incaricati del Collocamento

**Qualsiasi altra condizione chiara e oggettiva annessa al consenso e pertinente ai fini dell'utilizzo del Prospetto di Base**

Non applicabile

Roma, 18 luglio 2013

Iccrea Banca S.p.A.  
Sede legale e direzione generale  
in Roma, via Lucrezia Romana 41/47 (00178 RM)  
Partita IVA, Registro delle Imprese di Roma  
e Codice Fiscale n. 04774801007  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 20016  
Telefono 06/72071  
Sito internet [www.iccreabanca.it](http://www.iccreabanca.it)

  
\_\_\_\_\_  
Andrea Torri  
Responsabile Finanza

## Allegato

### NOTA DI SINTESI DELLA SINGOLA EMISSIONE

**“Iccrea Banca Tasso Fisso 3,50% 01 agosto 2013 – 01 agosto 2018”**

**IT0004943020**

La nota di sintesi è composta dagli elementi informativi richiesti dalla normativa applicabile noti come gli “Elementi”. Detti elementi sono classificati in Sezioni A – E (A.1 – E.7).

La presente Nota di Sintesi contiene tutti gli Elementi richiesti in una nota di sintesi per questo tipo di strumenti finanziari e per questo tipo di Emittente. Poiché alcuni Elementi non risultano pertinenti per questa Nota di Sintesi, potrebbero esserci delle mancanze e/o dei salti nella sequenza numerica degli Elementi stessi.

Sebbene l’inserimento di un Elemento in una nota di sintesi possa essere richiesto in funzione del tipo di strumenti finanziari e di Emittente, potrebbe non esservi alcuna informazione pertinente da fornire in relazione a quell’Elemento. In questo caso, una breve descrizione dell’Elemento è inclusa nella nota di sintesi accanto all’indicazione “non applicabile”.

<b>Sezione A- Introduzione e avvertenze</b>		
<b>A.1</b>	<b>Avvertenza</b>	Questa Nota di Sintesi va letta come un’introduzione al Prospetto. Qualsiasi decisione di investire negli Strumenti Finanziari dovrebbe basarsi sull’esame da parte dell’investitore del Prospetto completo. Qualora sia presentato un ricorso dinanzi all’autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto, l’investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale degli Stati membri, a sostenere le spese di traduzione del Prospetto prima dell’inizio del procedimento. La responsabilità civile incombe sulle persone che hanno presentato la Nota di Sintesi, comprese le sue eventuali traduzioni, ma soltanto se la Nota di Sintesi risulta fuorviante, imprecisa o incoerente se letta insieme con le altre parti del Prospetto o non offre, se letta insieme con le altre parti del Prospetto, le informazioni fondamentali per aiutare gli investitori al momento di valutare l’opportunità di investire in tali Strumenti Finanziari.
<b>A.2</b>	<b>Consenso dell’Emittente all’utilizzo del Prospetto di Base</b>	L’Emittente acconsente all’utilizzo del presente Prospetto di Base anche in relazione ad una successiva rivendita o al collocamento finale delle Obbligazioni da parte dei Soggetti Incaricati del Collocamento a cui sia stata accordata l’autorizzazione ad utilizzare il Prospetto di Base e dichiara di assumersi la responsabilità per il contenuto dello stesso. Il consenso è accordato ai Soggetti Incaricati del Collocamento di volta in volta individuati nelle Condizioni Definitive relative alla Singola Offerta per l’intero periodo di validità del prospetto di Base. Le Condizioni Definitive indicheranno il periodo di offerta durante il quale i Soggetti Incaricati del Collocamento possono procedere a una successiva rivendita o al collocamento finale di Obbligazioni. Il Prospetto di Base potrà essere utilizzato esclusivamente in Italia. L’investitore deve considerare che le condizioni dell’offerta realizzata da un qualsiasi Soggetto Incaricato del Collocamento saranno fornite nel momento in cui l’offerta sarà presentata dal Soggetto Incaricato del Collocamento.

<b>Sezione B – Emittenti ed eventuali garanti</b>		
<b>B.1</b>	<b>Denominazione legale commerciale dell’emittente</b>	La denominazione legale dell’Emittente è “Iccrea Banca S.p.A. – Istituto Centrale del Credito Cooperativo” e, in forma abbreviata “Iccrea Banca S.p.A.”. La denominazione commerciale dell’Emittente coincide con la sua denominazione legale.
<b>B.2</b>	<b>Domicilio e forma giuridica</b>	“Iccrea Banca S.p.A.” è un istituto bancario costituito in Italia nella forma di Società per Azioni ai sensi del diritto italiano. La sede sociale di Iccrea Banca

	<b>dell'Emittente, legislazione in base alla quale opera l'Emittente e suo paese di costituzione</b>	S.p.A è in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47 – 00178 Roma ed il numero di telefono è 06/7207.1. Nello svolgimento delle proprie attività bancarie, l'Emittente è soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia ed è soggetto alle leggi e regolamenti italiani.																																				
<b>B.4b</b>	<b>Tendenze note riguardanti l'Emittente e i settori in cui opera</b>	L'Emittente non è a conoscenza di tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti, che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sull'attività e sulle prospettive dell'Emittente e del Gruppo, almeno per l'esercizio in corso.																																				
<b>B.5</b>	<b>Appartenenza ad un gruppo e posizione che l'emittente vi occupa</b>	Iccrea Banca S.p.A. è una Società per Azioni appartenente al Gruppo bancario Iccrea; come tale è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo, Iccrea Holding S.p.A., che ne detiene il 99,998% del capitale sociale. All'interno del Gruppo di appartenenza, Iccrea Banca S.p.A. svolge le funzioni proprie dell'Istituto Centrale: nell'esercizio del proprio ruolo, infatti, fornisce alle BCC supporti, prodotti e servizi bancari avvalendosi della sua struttura centrale (sede di Roma) e periferica (presidi territoriali).																																				
<b>B.9</b>	<b>Previsioni o stima degli utili</b>	Il presente Prospetto di Base non include previsioni o stime degli utili.																																				
<b>B.10</b>	<b>Natura di eventuali rilievi contenuti nella relazione di revisione relativa alle informazioni finanziarie degli esercizi passati</b>	Le informazioni finanziarie dell'Emittente relative agli esercizi 2012 e 2011 sono state sottoposte a revisione da parte della società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Roma, Via Po n. 32, che ha espresso un giudizio senza rilievi con apposite relazioni allegate ai relativi fascicoli del bilancio.																																				
<b>B.12</b>	<b>Informazioni finanziarie fondamentali selezionate sull'Emittente relative agli esercizi passati</b>	<p>Si riporta di seguito una sintesi degli indicatori patrimoniali ed economici dell'Emittente, tratti dai bilanci degli esercizi chiusi il 31 dicembre 2012 ed il 31 dicembre 2011, sottoposti a revisione. I dati sono stati redatti secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS:</p> <p><b>Tabella 1: Patrimonio di Vigilanza e coefficienti patrimoniali</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>Esercizio Chiuso al 31/12/2012</b></th> <th><b>Esercizio Chiuso al 31/12/2011</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>TOTAL CAPITAL RATIO</b></td> <td>19,07%</td> <td>13,75%</td> </tr> <tr> <td><b>TIER ONE CAPITAL RATIO</b></td> <td>16,76%</td> <td>12,01%</td> </tr> <tr> <td><b>CORE TIER ONE RATIO</b></td> <td>16,76%</td> <td>12,01%</td> </tr> <tr> <td><b>IMPORTO ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO (Migliaia di Euro)</b></td> <td>2.111.800</td> <td>2.789.188</td> </tr> <tr> <td><b>PATRIMONIO DI VIGILANZA (Migliaia di Euro)</b></td> <td>402.730</td> <td>383.548</td> </tr> <tr> <td><b>di base</b></td> <td>353.898</td> <td>334.947</td> </tr> <tr> <td><b>supplementare</b></td> <td>48.832</td> <td>48.601</td> </tr> </tbody> </table> <p>Si segnala che, con riferimento all'indicatore denominato "Core Tier One", data l'assenza di strumenti ibridi di patrimonializzazione e passività subordinate, i valori ad esso corrispondenti e riferiti agli esercizi 2012 e 2011 risultano essere coincidenti con i valori di cui all'indicatore "Tier One Capital Ratio".</p> <p><b>Tabella 2: Principali indicatori di rischiosità creditizia</b></p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th><b>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</b></th> <th><b>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</b></td> <td>4,0207%</td> <td>6,1491%</td> </tr> <tr> <td><b>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</b></td> <td>1,4578%</td> <td>2,6778%</td> </tr> <tr> <td><b>PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</b></td> <td>4,4050%</td> <td>6,6797%</td> </tr> </tbody> </table>		<b>Esercizio Chiuso al 31/12/2012</b>	<b>Esercizio Chiuso al 31/12/2011</b>	<b>TOTAL CAPITAL RATIO</b>	19,07%	13,75%	<b>TIER ONE CAPITAL RATIO</b>	16,76%	12,01%	<b>CORE TIER ONE RATIO</b>	16,76%	12,01%	<b>IMPORTO ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO (Migliaia di Euro)</b>	2.111.800	2.789.188	<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA (Migliaia di Euro)</b>	402.730	383.548	<b>di base</b>	353.898	334.947	<b>supplementare</b>	48.832	48.601		<b>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</b>	<b>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</b>	<b>SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</b>	4,0207%	6,1491%	<b>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</b>	1,4578%	2,6778%	<b>PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</b>	4,4050%	6,6797%
	<b>Esercizio Chiuso al 31/12/2012</b>	<b>Esercizio Chiuso al 31/12/2011</b>																																				
<b>TOTAL CAPITAL RATIO</b>	19,07%	13,75%																																				
<b>TIER ONE CAPITAL RATIO</b>	16,76%	12,01%																																				
<b>CORE TIER ONE RATIO</b>	16,76%	12,01%																																				
<b>IMPORTO ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO (Migliaia di Euro)</b>	2.111.800	2.789.188																																				
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA (Migliaia di Euro)</b>	402.730	383.548																																				
<b>di base</b>	353.898	334.947																																				
<b>supplementare</b>	48.832	48.601																																				
	<b>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</b>	<b>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</b>																																				
<b>SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</b>	4,0207%	6,1491%																																				
<b>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</b>	1,4578%	2,6778%																																				
<b>PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</b>	4,4050%	6,6797%																																				

<b>PARTITE ANOMALE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</b>	1,8524%	3,2242%
---	---------	---------

Gli indicatori sopra citati tengono conto esclusivamente dei “crediti verso clientela” rappresentati principalmente da crediti erogati a società del Gruppo bancario Iccrea.

**Tabella 3: Principali dati di conto economico**

	<b>Esercizio chiuso al 31/12/2012</b>	<b>Esercizio chiuso al 31/12/2011</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	83.771.863	64.255.675	30,37%
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	219.764.697	224.168.771	-1,97%
<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA ED ASSICURATIVA</b>	215.656.161	220.555.704	-2,22%
<b>COSTI OPERATIVI</b>	(138.014.091)	(147.493.990)	-6,43%
<b>UTILE NETTO</b>	48.376.340	43.888.543	10,23%

Le variazioni negative di cui sopra sono dovute principalmente al “Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value” (voce 110) e, più specificatamente, alla diminuzione di valore riconducibile alla variazione del merito creditizio dell'emittente.

Tale variazione è stata tuttavia fortemente ridotta sia dall'incremento del “Margine d'Interesse” dovuto alla maggiore operatività dei volumi intermediati e ai maggiori rendimenti sui titoli di Stato sia all'incremento sul “Risultato netto dell'attività di negoziazione” per l'operatività di trading.

**Tabella 4: Principali dati di stato patrimoniale**

	<b>Esercizio chiuso al 31/12/2012</b>	<b>Esercizio chiuso al 31/12/2011</b>	<b>VARIAZIONE %</b>
<b>RACCOLTA DIRETTA</b>	35.354.916	20.175.141	75,24%
<b>RACCOLTA INDIRETTA</b>	-	-	-
<b>ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	7.147.097	3.467.242	106,13%
<b>IMPIEGHI</b>	28.713.581	17.099.604	67,92%
<b>TOTALE ATTIVO</b>	36.128.084	20.809.815	73,61%
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	502.875	405.227	24,10%
<b>CAPITALE SOCIALE</b>	216.913	216.913	-

L'incremento registrato dalla “Raccolta Diretta” e dal “Totale Attivo” è riconducibile al ruolo più attivo di gestore delle risorse finanziarie che Iccrea Banca ha rivestito in ragione del modello organizzativo adottato dal Gruppo bancario Iccrea. A maggior dettaglio si rappresenta che il significativo incremento della voce “Totale attivo” e conseguentemente delle voci “Impieghi” e “Raccolta diretta” è riconducibile principalmente ai crediti verso banche che ha registrato, rispetto all'esercizio precedente, un incremento pari al 69,5%. Tale incremento è dovuto al perfezionamento ed ampliamento – nel corso dell'esercizio 2012 – delle funzionalità afferenti la piattaforma dei finanziamenti collateralizzati posta al servizio delle BCC che, con tale attività, hanno colto pienamente le opportunità offerte dalla Banca Centrale Europea (LTRO).

Iccrea Banca S.p.A. dichiara che dal 31 dicembre 2012, data dell'ultimo bilancio annuale sottoposto a revisione contabile e pubblicato, non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali delle sue prospettive.

Iccrea Banca dichiara, altresì, che non si segnalano cambiamenti significativi della situazione finanziaria o commerciale verificatisi successivamente alla chiusura dell'ultimo esercizio per il quale sono state pubblicate informazioni finanziarie sottoposte a revisione (31 dicembre 2012).

<b>B.13</b>	<b>Valutazione della</b>	Non si sono verificati fatti recenti nella vita dell'Emittente che siano
-------------	--------------------------	--

	<b>solvibilità dell'Emittente</b>	sostanzialmente rilevanti per la valutazione della sua solvibilità.															
<b>B.14</b>	<b>Dipendenza da altri soggetti all'interno del gruppo</b>	L'Emittente è società parte del Gruppo bancario Iccrea ed è soggetta alla attività di direzione e coordinamento del socio di maggioranza Iccrea Holding S.p.A. che ne controlla il 99,998% del capitale sociale.															
<b>B.15</b>	<b>Principali attività dell'Emittente</b>	Iccrea Banca S.p.A. ha per oggetto sociale la raccolta del risparmio, l'esercizio del credito nelle sue varie forme e l'attività di acquisto di crediti di impresa. Iccrea Banca S.p.A. può emettere obbligazioni conformemente alle vigenti disposizioni normative, ovvero assumere partecipazioni, anche di maggioranza, nei limiti e alle condizioni previsti dalle norme in vigore, in società che, in funzione della loro specializzazione, siano in grado di concorrere al migliore conseguimento dell'oggetto sociale. L'Emittente ha lo scopo prevalente di rendere più completa, intensa ed efficace, l'attività delle Casse Rurali ed Artigiane/Banche di Credito Cooperativo ("CRA/BCC"), sostenendone e potenziandone l'azione mediante lo svolgimento di funzioni creditizie, di intermediazione tecnica e di assistenza finanziaria in ogni forma e secondo le modalità previste dallo Statuto Sociale.															
<b>B.16</b>	<b>Informazioni inerenti il controllo diretto o indiretto dell'Emittente</b>	Alla data del presente Prospetto di Base, Iccrea Banca S.p.A. è sottoposta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo, Iccrea Holding S.p.A. Alla data del presente Prospetto di Base, il capitale sociale dell'Emittente, interamente sottoscritto e versato, è pari a Euro 216.913.200 diviso in n. 420.000 azioni da nominali Euro 516,46 cadauna, ed i principali azionisti risultano essere: Iccrea Holding con 419.999 azioni ordinarie pari a 99,998% quote in possesso, e la Federazione Lombarda con 9 azioni ordinarie pari a 0,002% quote in possesso.															
<b>B.17</b>	<b>Rating dell'Emittente e dello strumento finanziario</b>	Alla data del presente Prospetto, il rating assegnato ad Iccrea Banca S.p.A. da due principali Agenzie di Rating, ovvero Standard & Poor's e Fitch Ratings, è il seguente: <table border="1" data-bbox="501 1088 1442 1335"> <thead> <tr> <th>AGENZIA DI RATING</th> <th>MEDIO – LUNGO TERMINE</th> <th>BREVE TERMINE</th> <th>OUTLOOK</th> <th>DATA DI EMISSIONE</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Standard &amp; Poor's</td> <td>BBB-</td> <td>A-3</td> <td>negativo</td> <td>03/08/2012</td> </tr> <tr> <td>Fitch Ratings</td> <td>BBB+</td> <td>F2</td> <td>negativo</td> <td>06/02/2012</td> </tr> </tbody> </table>	AGENZIA DI RATING	MEDIO – LUNGO TERMINE	BREVE TERMINE	OUTLOOK	DATA DI EMISSIONE	Standard & Poor's	BBB-	A-3	negativo	03/08/2012	Fitch Ratings	BBB+	F2	negativo	06/02/2012
AGENZIA DI RATING	MEDIO – LUNGO TERMINE	BREVE TERMINE	OUTLOOK	DATA DI EMISSIONE													
Standard & Poor's	BBB-	A-3	negativo	03/08/2012													
Fitch Ratings	BBB+	F2	negativo	06/02/2012													

<b>Sezione C – Strumenti finanziari</b>		
<b>C.1</b>	<b>Tipo e classe degli strumenti finanziari offerti e/o ammessi alla negoziazione, compresi eventuali codici di identificazione degli strumenti finanziari</b>	Le Obbligazioni a Tasso Fisso sono titoli di debito che prevedono il rimborso del 100% del valore nominale alla data di scadenza e possono prevedere il pagamento di cedole secondo quanto previsto nelle presenti Condizioni Definitive. Ciascuna emissione sarà contraddistinta da un codice ISIN (International Security Identification Number).
<b>C.2</b>	<b>Valuta di emissione degli strumenti finanziari.</b>	Le Obbligazioni saranno emesse e denominate in Euro e le cedole corrisposte saranno anch'esse denominate in Euro.
<b>C.5</b>	<b>Eventuali restrizioni alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari</b>	Non sono presenti clausole limitative al trasferimento e alla circolazione delle Obbligazioni, fatta eccezione per quanto disciplinato ai punti seguenti. Le obbligazioni emesse ai sensi di questo Prospetto di Base non sono state e non saranno registrate ai sensi dello <i>United States Securities Act</i> del 1933, così come modificato, (di seguito il <b>Securities Act</b> ) o ai sensi di alcuna regolamentazione finanziaria in ciascuno degli stati degli Stati Uniti d'America, e non possono essere offerte o vendute negli Stati

		<p>Uniti d'America o a, o per conto o a beneficio di, una persona U.S. (<b>United States e U.S. Person</b>) il cui significato è quello attribuito nel Regulation S del Securities Act). Le espressioni utilizzate nel presente paragrafo hanno il significato ad esse attribuite nel Regulation S del Securities Act (<b>Regulation S</b>).</p> <p>Le Obbligazioni non sono state né saranno registrate ai sensi delle normative in vigore in Canada, Giappone, Australia e in qualsiasi altro Paese nel quale tali atti non siano consentiti in assenza di specifiche esenzioni o autorizzazioni da parte delle competenti autorità (gli “Altri Paesi”) e non potranno conseguentemente essere offerte, vendute o comunque consegnate, direttamente o indirettamente in, ovvero ad alcun cittadino o soggetto residente o soggetto passivo d’imposta in, Stati Uniti d’America, Canada, Giappone, Australia o in Altri Paesi.</p> <p>Le Obbligazioni non possono essere vendute o proposte in Gran Bretagna, se non conformemente alle disposizioni del “Public Offers of Securities Regulations 1995” ed alle disposizioni applicabili del “FSMA 2000”. Il prospetto di vendita può essere reso disponibile solo alle persone designate dal “FSMA 2000”.</p>
C.8	<p><b>Diritti connessi agli strumenti finanziari</b></p> <p><b>Ranking restrizioni a tali diritti</b></p>	<p>Le Obbligazioni incorporano i diritti previsti dalla vigente normativa per i titoli della stessa categoria e quindi il diritto alla percezione delle cedole alle date di pagamento degli interessi ed al rimborso del capitale alla data di scadenza. Non vi sono oneri, condizioni o gravami – di qualsiasi natura – che possono incidere sui diritti dei sottoscrittori delle Obbligazioni.</p> <p>Le obbligazioni rappresentano una forma di indebitamento non subordinato e non garantito dell’emittente. Ne consegue che il credito degli Obbligazionisti verso l’Emittente verrà soddisfatto pari passu con gli altri crediti chirografari (cioè non garantiti e non privilegiati) dell’Emittente stesso.</p>
C.9	<p><b>Tasso di interessi nominale</b></p> <p><b>Parametro di Indicizzazione o Sottostante</b></p> <p><b>Data di godimento, data di scadenza</b></p> <p><b>Modalità di ammortamento del prestito e procedure di rimborso</b></p> <p><b>Tasso di rendimento</b></p> <p><b>Rappresentante dei detentori dei titoli di debito</b></p>	<p>Il pagamento di Interessi o Cedole saranno corrisposti semestralmente secondo le seguenti caratteristiche:  <b>Obbligazioni a tasso fisso:</b> corrispondono cedole fisse pagabili semestralmente il cui importo è calcolato applicando un tasso di interesse predeterminato e costante al valore nominale.</p> <p>Non applicabile</p> <p>La data di godimento e scadenza degli interessi, la data di scadenza del prestito obbligazionario ed il tasso di rendimento effettivo su base annua, al lordo e al netto delle ritenute fiscali, saranno specificati nelle presenti Condizioni Definitive.</p> <p>Le Obbligazioni saranno rimborsate in un’unica soluzione alla data di scadenza e non sono previste modalità di ammortamento periodico.</p> <p>Il rendimento effettivo sarà calcolato con il metodo del tasso interno di rendimento a scadenza (TIR) in regime di capitalizzazione composta, alla data di emissione e sulla base del prezzo di emissione, nonché della frequenza dei flussi di cassa cedolari.</p> <p>Non è prevista la costituzione di una o più organizzazioni (né il mero coinvolgimento di organizzazioni già esistenti) per rappresentare gli interessi degli Obbligazionisti.</p>
C.10	<b>Componenti derivative legate al pagamento degli interessi delle</b>	Non applicabile.

	<b>Obbligazioni</b>	
<b>C.11</b>	<b>Ammissione alla negoziazione e di modalità negoziazione</b>	L'Emittente si riserva di richiedere la trattazione delle Obbligazioni presso il Sistema Multilaterale di Negoziazione ("MTF") denominato "Hi-Mtf", gestito dalla Società Hi-Mtf Sim S.p.A.. Tale trattazione è subordinata al rilascio del provvedimento di ammissione da parte della società di gestione MTF.

<b>Sezione D - Rischi</b>		
<b>D.2</b>	<b>Principali rischi che sono specifici per l'Emittente</b>	<p><b>Rischi connessi alla crisi economico/finanziaria:</b> la capacità reddituale e la stabilità dell'Emittente sono influenzati dalla situazione economica generale e dalla dinamica dei mercati finanziari ed, in particolare, dalla solidità e dalle prospettive di crescita dell'economie del Paese in cui la Banca opera, inclusa la sua affidabilità creditizia.</p> <p><b>Rischio di Credito:</b> Iccrea Banca S.p.A. è esposta ai tradizionali rischi relativi all'attività creditizia. L'inadempimento da parte dei clienti ai contratti stipulati ed alle proprie obbligazioni potrebbero, pertanto, avere effetti negativi sulla situazione economica, patrimoniale e/o finanziaria dell'Emittente. Livelli di inadempimento, diminuzioni e contestazioni in relazione a controparti sulla valutazione delle garanzie, aumentano significativamente in periodi di tensioni e illiquidità di mercato.</p> <p><b>Rischio di mercato:</b> è il rischio riveniente dalla perdita di valore degli strumenti finanziari detenuti dall'Emittente per effetto dei movimenti delle variabili di mercato. L'Emittente è quindi esposto a potenziali cambiamenti del valore degli strumenti finanziari, ivi inclusi i titoli emessi da Stati Sovrani. Alla data del 31 dicembre 2012 l'Emittente detiene titoli governativi italiani per un importo migliaia di euro pari a 6.015.030.604,40.</p> <p><b>Rischio operativo:</b> è il rischio di perdite dovute ad errori, violazioni, interruzioni, danni causati da processi interni, personale, sistemi ovvero causati da eventi esterni quali il rischio di frode da parte di dipendenti e soggetti esterni, il rischio di operazioni non autorizzate eseguite da dipendenti oppure il rischio di errori operativi, compresi quelli risultanti da vizi o malfunzionamenti dei sistemi informatici o di telecomunicazione.</p> <p><b>Rischio di liquidità dell'Emittente:</b> è il rischio che la Banca non riesca a far fronte ai propri impegni di pagamento quando essi giungono a scadenza. La liquidità dell'Emittente potrebbe essere danneggiata dall'incapacità di accedere ai mercati dei capitali attraverso emissioni di titoli di debito (garantiti o non), dall'incapacità di vendere determinate attività o riscattare i propri investimenti, da imprevisti flussi di cassa in uscita ovvero dall'obbligo di prestare maggiori garanzie.</p>
<b>D.3</b>	<b>Principali rischi che sono specifici per gli strumenti finanziari</b>	<p><b>Rischio di credito per il sottoscrittore:</b> sottoscrivendo o acquistando le Obbligazioni l'investitore diviene finanziatore dell'Emittente e titolare di un credito nei confronti dello stesso per il pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è dunque esposto al rischio che l'Emittente divenga insolvente o comunque non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento.</p> <p><b>Rischio connesso all'assenza di garanzie relative alle Obbligazioni:</b> il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti unicamente dal patrimonio dell'Emittente. Le Obbligazioni non beneficiano di alcuna garanzia reale o di garanzie personali da parte di soggetti terzi e non sono assistiti dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.</p> <p><b>Rischio relativo alla vendita delle Obbligazioni prima della scadenza:</b> nel caso in cui l'investitore volesse vendere le Obbligazioni prima della loro scadenza naturale, il prezzo di vendita sarà influenzato da diversi elementi, tra cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- variazione dei tassi interesse e di mercato ("Rischio di tasso di mercato");</li> <li>- caratteristiche/assenza del mercato in cui i titoli verranno negoziati ("Rischio di Liquidità");</li> <li>- variazione del merito creditizio dell'Emittente ("Rischio di deterioramento del</li> </ul>

		<p>merito di credito dell'Emittente”);</p> <p>- costi/commissioni connessi all'investimento (“Rischio connesso alla presenza costi/commissioni”).</p> <p>Tali elementi potranno determinare una riduzione del prezzo delle Obbligazioni anche al di sotto del prezzo di offerta.</p> <p><b>Rischio di liquidità:</b> E' il rischio rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere prontamente le Obbligazioni prima della loro scadenza naturale ad un prezzo in linea con il mercato, che potrebbe anche essere inferiore al Prezzo di Emissione delle Obbligazioni. Qualora l'Emittente non si assuma l'onere di controparte, non impegnandosi incondizionatamente al riacquisto di qualunque quantitativo di Obbligazioni su iniziativa dell'investitore,, esiste la probabilità che l'investitore si trovi nell'impossibilità di rivendere le Obbligazioni prima della loro scadenza naturale. Anche qualora le Obbligazioni siano ammesse a quotazione su un mercato regolamentato o su un sistema multilaterale di negoziazione (MTF), l'ammissione a quotazione potrebbe non essere sufficiente a garantire un elevato livello di liquidità. Nell'eventualità in cui l'Emittente assuma, invece, l'onere di controparte, impegnandosi incondizionatamente al riacquisto di qualunque quantitativo di Obbligazioni su iniziativa dell'investitore mediante apposita richiesta pervenuta attraverso il Soggetto Incaricato del Collocamento, lo smobilizzo dell'investimento potrebbe non essere contestuale alla richiesta ed avvenire, di norma, entro 3 giorni lavorativi dalla stessa. Infine, un eventuale riduzione dell'ammontare nominale complessivo del prestito può avere un impatto negativo sulla liquidità delle Obbligazioni.</p> <p><b>Rischio di deterioramento del merito di credito dell'Emittente:</b> le Obbligazioni potranno deprezzarsi in caso di peggioramento della situazione finanziaria dell'Emittente, ovvero in caso di deterioramento del merito creditizio dello stesso.</p> <p><b>Rischio connesso alla presenza di costi/commissioni:</b> in caso di rivendita delle Obbligazioni prima della scadenza, la presenza di costi/commissioni potrebbe comportare un prezzo sul mercato secondario inferiore al prezzo di offerta.</p> <p><b>Rischio di scostamento del rendimento dell'obbligazione rispetto al rendimento di un titolo di stato:</b> il rendimento effettivo su base annua delle Obbligazioni potrebbe anche risultare inferiore rispetto al rendimento effettivo su base annua di un titolo dello Stato Italiano di durata residua simile.</p> <p><b>Rischi relativi ai conflitti di interesse:</b> di seguito vengono descritti i conflitti di interesse connessi con l'emissione delle Obbligazioni:</p> <p><b>a) Coincidenza dell'Emittente con il Soggetto Incaricato del Collocamento e/o il Responsabile del Collocamento:</b> il conflitto di interessi dell'Emittente deriva dalla circostanza che gli strumenti finanziari collocati sono di propria emissione e dall'eventuale applicazione di commissioni di collocamento.</p> <p><b>b) Coincidenza di una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente con il Soggetto Incaricato del Collocamento e/o il Responsabile del Collocamento:</b> in tal caso si potrebbe determinare una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori in ragione degli interessi di gruppo di cui i suddetti soggetti sono portatori. Inoltre, ulteriori conflitti di interessi potrebbero derivare dalla corresponsione da parte dell'Emittente di commissione di collocamento per l'attività svolta ai Soggetto Incaricato del Collocamento ovvero di una commissione di direzione e/o di collocamento al Responsabile del Collocamento.</p> <p><b>c) Commissioni percepite dai Soggetti Incaricati del Collocamento e/o dal Responsabile del Collocamento qualora non coincidano con l'Emittente e non facciano parte del Gruppo Bancario Iccrea:</b> i Soggetti Incaricati del Collocamento, in quanto soggetti che agiscono istituzionalmente su incarico dell'Emittente, ricevono dall'Emittente commissioni di collocamento per l'attività svolta e tale situazione determina un ulteriore conflitto di interessi. Inoltre, ulteriori conflitti di interessi potrebbero derivare dalla corresponsione da parte dell'Emittente di commissione di collocamento per l'attività svolta ai Soggetto Incaricato del Collocamento ovvero di una commissione di direzione</p>
--	--	---

		<p>e/o di collocamento al Responsabile del Collocamento</p> <p><b>d) Coincidenza dell’Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall’Emittente) con il soggetto operante sul mercato secondario (e.g. market maker, liquidity provider o negoziatore):</b> in tal caso il soggetto operante sul mercato secondario potrebbe trovarsi a riacquistare titoli dell’Emittente medesimo o di società del Gruppo. In tal caso il prezzo di acquisto delle Obbligazioni potrebbe essere negativamente influenzato per effetto del conflitto di interessi attribuibile al contemporaneo svolgimento del market making, <i>liquidity providing</i> sui titoli suddetti.</p> <p><b>e) Negoziazione dei titoli nel Sistema Multilaterale di Negoziazione gestito dall’Emittente e/o da una società partecipata dall’Emittente ovvero alla negoziazione in conto proprio operata dall’Emittente ovvero al di fuori di qualunque struttura di negoziazione:</b> in tal caso potrebbe configurarsi una situazione di conflitto di interessi nei confronti degli investitori che volessero vendere le Obbligazioni prima della loro naturale scadenza.</p> <p><b>f) Coincidenza dell’Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall’Emittente) con l’Agente di Calcolo:</b> in tal caso l’Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall’Emittente) si troverebbero in una situazione di conflitti di interesse in quanto il calcolo del tasso di interesse da corrispondere agli investitori sarà effettuato dagli stessi.</p> <p><b>Rischio relativo all’assenza di rating degli strumenti finanziari:</b> l’Emittente non ha richiesto alcun giudizio di rating per le Obbligazioni quindi non vi è disponibilità immediata di un indicatore sintetico rappresentativo della solvibilità dell’Emittente e della rischiosità degli strumenti finanziari.</p> <p><b>Rischio relativo al ritiro ovvero alla revoca dell’offerta:</b> l’Emittente (e/o del Responsabile del Collocamento) si riservano la facoltà, al verificarsi di determinate circostanze straordinarie, di revocare e non dare inizio all’offerta medesima e la stessa dovrà ritenersi annullata. Ovvero potrebbero, al verificarsi altresì di determinate circostanze straordinarie, riservarsi la facoltà di ritirare l’offerta in tutto o in parte.</p> <p>In tal caso tutte le domande di adesione saranno da ritenersi nulle e inefficaci e le parti saranno libere da ogni obbligo reciproco. Le somme di importo pari al controvalore delle Obbligazioni versate dall’investitore, saranno da questi prontamente rimesse a disposizione dell’investitore senza la corresponsione di interessi.</p> <p><b>Rischio di cambiamento del regime fiscale applicabile alle Obbligazioni:</b> i redditi derivanti dalle Obbligazioni sono soggetti al regime fiscale vigente di volta in volta. Non vi è certezza che il regime fiscale applicabile alla data di approvazione del presente Prospetto di Base rimanga invariato durante la vita delle Obbligazioni e l’investitore potrebbe subire un danno da un eventuale inasprimento del regime fiscale.</p> <p><b>Rischio di tasso di mercato:</b> in caso di vendita delle Obbligazioni prima della scadenza, l’Investitore è esposto al cosiddetto “rischio di tasso” in quanto, in caso di aumento dei tassi di mercato, si verificherebbe una riduzione del prezzo del titolo, mentre in caso contrario il titolo subirebbe un apprezzamento. L’impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle Obbligazioni è tanto più accentuato, a parità di condizioni, quanto più lunga è la vita residua del titolo.</p>
--	--	--

<b>Sezione E - Offerta</b>		
<b>E.2b</b>	<b>Ragioni dell’offerta e impiego dei proventi, se diversi dalla ricerca del profitto e/o dalla copertura di determinati rischi</b>	Le Obbligazioni saranno emesse nell’ambito dell’ordinaria attività di raccolta da parte dell’Emittente e l’ammontare ricavato sarà destinato all’esercizio dell’attività statutaria dell’Emittente.

<b>E.3</b>	<b>Termini e condizioni dell'offerta</b>	Le Obbligazioni potranno essere offerte con le condizioni indicate nelle presenti Condizioni Definitive.
<b>E.4</b>	<b>Eventuali interessi che sono significativi per l'emissione/l'offerta compresi interessi confliggenti</b>	L'offerta delle Obbligazioni rappresenta un'operazione nella quale l'Emittente e/o i Soggetti Incaricati del Collocamento possono avere un interesse in conflitto qualora : a) l'Emittente operari in qualità di Soggetto Incaricato del Collocamento e come Responsabile del Collocamento delle Obbligazioni e applichi commissioni di collocamento; b) una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente operari in qualità di Soggetto Incaricato del Collocamento e/o come Responsabile del Collocamento delle Obbligazioni; c) i Soggetti Incaricati del Collocamento ovvero il Responsabile del Collocamento percepiscano dall'Emittente commissioni di collocamento ovvero commissioni di direzione e/o collocamento; d) l'Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente) svolga il ruolo di <i>market maker, liquidity provider</i> e si trovi a riacquistare titoli dell'Emittente medesimo o di società del Gruppo; e) le Obbligazioni siano negoziate in un Sistema Multilaterale di Negoziazione gestito da una società partecipata dall'Emittente ovvero in conto proprio dall'Emittente; f) l'Emittente (ovvero una società facente parte del Gruppo Bancario Iccrea ovvero una società partecipata dall'Emittente) operari in qualità di Agente per il Calcolo.
<b>E.7</b>	<b>Spese stimate addebitate all'investitore dall'emittente o dall'offerente</b>	Potranno essere applicate commissioni di collocamento il cui importo è indicato nelle presenti Condizioni Definitive.