



in qualità di Emittente e Responsabile del Collocamento

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



SUPPLEMENTO

AL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

Il presente Documento costituisce un Supplemento (il “**Supplemento**”) al Prospetto di Base ai fini della Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (la “**Direttiva Prospetto**”) ed è redatto in conformità al Regolamento 2004/809/CE così come modificato ed integrato dal Regolamento Delegato

2012/486/UE ed al regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche e integrazioni (il “**Regolamento Emittenti**”).

Il Supplemento deve essere letto congiuntamente al Documento di Registrazione (il “**Documento di Registrazione**”) relativo all’Emittente Iccrea Banca S.p.A. (“**Iccrea Banca S.p.A.**”, l’“**Emittente**”, la “**Banca**”). Esso contiene informazioni su Iccrea Banca, in quanto emittente di una o più serie di strumenti finanziari (gli “**Strumenti Finanziari**”) per la durata di dodici mesi a decorrere dalla sua data di pubblicazione.

Il Documento di Registrazione è stato depositato presso la CONSOB in data 16 luglio 2013, a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0060708/13 del 15 luglio 2013.

Il presente Supplemento è stato depositato presso la CONSOB in data 10 dicembre 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0094536/13 del 6 dicembre 2013.

L’adempimento di pubblicazione del presente Supplemento non comporta alcun giudizio della CONSOB sull’opportunità dell’investimento, sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Il presente Supplemento al Documento di Registrazione, unitamente alle pertinenti Condizioni Definitive, al Prospetto di Base, ai Supplementi al Prospetto di Base, al Documento di Registrazione ed sono a disposizione del pubblico per la consultazione sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo www.iccreabanca.it e/o del Responsabile del Collocamento se diverso dall’Emittente ed in forma stampata e gratuita, richiedendone una copia presso la sede dell’emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, e presso le sedi Soggetti Incaricati del Collocamento.

INDICE DEL SUPPLEMENTO AL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO	4
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' DEL SUPPLEMENTO	5
2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 2.1 "Nome e indirizzo dei revisori dell'Emittente"	6
3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 3 "Fattori di Rischio"	7
4. MODIFICHE ED INTEGRIONI AL § 3 "Informazioni finanziarie selezionate"	8
5. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 4 "Informazioni sull'emittente"	13
6. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 7 "Informazioni sulle tendenze previste"	14
7. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 9.2 "Conflitti di interesse degli Organi di Amministrazione, di Direzione e di Vigilanza"	15
8. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 11 "Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'emittente"	17
9. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 13.1 "Relazione e pareri di esperti"	20
10. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 14 "Documenti accessibili al pubblico"	21

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO

In ragione degli eventi intervenuti nel corso dell'esercizio 2013, Iccrea Banca S.p.A. ha ritenuto opportuno procedere all'aggiornamento mediante Supplemento del Documento di Registrazione.

Il Supplemento ha l'obiettivo di informare in ordine a:

- le informazioni finanziarie infrannuali riferite alla data del 30 giugno 2013.

Si fa presente che le modifiche ed integrazioni sono evidenziate in grassetto e sottolineate.

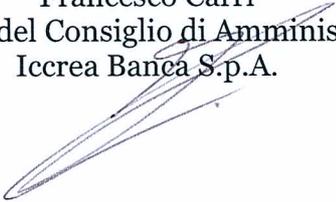
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Iccrea Banca S.p.A. – Istituto Centrale del Credito Cooperativo, con sede legale e direzione generale in Roma – Via Lucrezia Romana 41/47 – legalmente rappresentata – ai sensi dell'art. 22 dello Statuto – dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, Francesco Carri, si assume la responsabilità del presente Supplemento.

L'Emittente dichiara che, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta a tale scopo, le informazioni contenute nel Documento di Registrazione, **così come integrato e modificato dal presente Supplemento**, per quanto a conoscenza, sono conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Iccrea Banca S.p.A.

Francesco Carri
Presidente del Consiglio di Amministrazione
Iccrea Banca S.p.A.



2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 2.1 “Nome e indirizzo dei revisori dell’Emittente”

Il paragrafo 2.1 del Documento di Registrazione “Nome e indirizzo dei revisori dell’Emittente” è integralmente sostituito come segue:

2.1 Nome e indirizzo dei revisori dell’Emittente

L’Assemblea degli azionisti dell’Emittente in data 22 aprile 2010 ha deliberato di conferire alla società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. l’incarico per la revisione contabile del bilancio d’esercizio e per la revisione contabile limitata della relazione semestrale, fino all’esercizio 2019. La società di revisione Reconta Ernst & Young S.p.A. con sede in Roma, Via Po n. 32, è iscritta all’Albo speciale delle Società di Revisione tenuto dalla CONSOB con delibera n. 10831 del 16 luglio 2006, iscritta al Registro dei Revisori Contabili con provvedimento del 27 gennaio 1998 n. 70945 ed alla Sezione Ordinaria del Registro delle Imprese presso la CCIAA di Roma, al n. 00434000584, in conformità a quanto previsto dalla Legge n. 262/05 e dal successivo Decreto Legislativo n. 303/06, come successivamente modificati ed integrati.

La società Reconta Ernst & Young S.p.A. ha espresso un giudizio senza rilievi con apposite relazioni per il bilancio individuale dell’Emittente relativo all’esercizio 2012 e all’esercizio 2011 **nonché per il bilancio intermedio chiuso al 30 giugno 2013 ed al 30 giugno 2012 questi ultimi soggetti a revisione contabile limitata.**

Le relazioni della società di revisione sono incluse nei relativi bilanci messi gratuitamente a disposizione del pubblico come indicato nel successivo capitolo 14 “Documenti accessibili al pubblico”, cui si rinvia.

3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 3 “Fattori di Rischio”

Nel paragrafo 3.1 del Documento di Registrazione “Fattori di Rischio”, l'ultimo capoverso del “Rischio di Credito” e del “Rischio di mercato” è sostituito dal seguente:

FATTORI DI RISCHIO

3 FATTORI DI RISCHIO

Alla data del 30 giugno 2013 l'Emittente detiene titoli governativi italiani per un importo migliaia di euro pari a 7.857.128, registrando un incremento percentuale di circa il 31% rispetto ai 6.015.031 del 31 dicembre 2012.

4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 3 “Informazioni finanziarie selezionate”

Il paragrafo 3 del Documento di Registrazione “Informazioni finanziarie selezionate” è integralmente sostituito come segue:

3 INFORMAZIONI FINANZIARIE SELEZIONATE

Si riporta di seguito una sintesi degli indicatori patrimoniali ed economici dell’Emittente, tratti dai **bilanci intermedi riferiti al 30 giugno 2012 ed al 30 giugno 2013 sottoposti a revisione contabile limitata e 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:

Tabella 1: Patrimonio di Vigilanza e coefficienti patrimoniali¹

	1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011
TOTAL CAPITAL RATIO 2	15,89%	19,07%	13,75%
TIER ONE CAPITAL RATIO 3	14,03%	16,76%	12,01%
CORE TIER ONE RATIO 4	14,03%	16,76%	12,01%
IMPORTO ATTIVITA’ PONDERATE PER IL RISCHIO (Migliaia di Euro)	2.635.500	2.111.800	2.789.188
PATRIMONIO DI VIGILANZA (Migliaia di Euro)	418.811	402.730	383.548
di base	369.742	353.898	334.947
supplementare	49.069	48.832	48.601

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 all’esercizio intermedio 2013 ed agli esercizi annuali 2012 e 2011 risultano essere coincidenti con i valori di cui all’indicatore “Tier One Capital Ratio”.

La diminuzione degli indicatori relativi al “Total Capital Ratio”, al “Tier One Capital Ratio” ed al “Core Tier One Ratio” è conseguenza sia dell’aumento del totale degli attivi che della decisione presa a marzo 2013 dall’Agenzia Fitch di abbassare il rating sull’Italia da A- a BBB+: tale intervento ha comportato un aumento della ponderazione sull’interbancario dal 50% al 100% causando, pertanto, un notevole incremento dei requisiti prudenziali relativi al Rischio di Credito e di Controparte.

Si precisa che, come da circolare n. 263 del 27 dicembre 2006 “Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche” e successivi aggiornamenti emanata dalla Banca d’Italia, l’Istituto in quanto appartenente

¹ Il Patrimonio di Vigilanza ed i Coefficienti patrimoniali sono calcolati sulla base dei valori patrimoniali e del risultato economico determinati con l’applicazione dei principi contabili internazionali IAS/IFRS e conformemente a quanto disciplinato dalle Istruzioni di Vigilanza emanate dalla Banca d’Italia con la Circolare n° 263/2006 (e successivi aggiornamenti) “Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche” e con la Circolare n° 155/91 (e successivi aggiornamenti) “Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul Patrimonio di vigilanza e sui Coefficienti patrimoniali”

2 Patrimonio di Vigilanza / Attività di rischio ponderate

3 Patrimonio di Base / Attività di rischio ponderate

4 Patrimonio di Base / Attività di rischio ponderate

al Gruppo bancario Iccrea beneficia di una riduzione del 25% del requisito patrimoniale complessivo.

Tabella 2: Principali indicatori di rischio creditizia per l'Emittente

	<u>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</u>
<u>SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</u>	<u>3,1940%</u>	4,0207%	6,1491%
<u>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</u>	<u>1,1485%</u>	1,4578%	2,6778%
<u>RAPPORTO DELLE SOFFERENZE NETTE/PATRIMONIO NETTO</u>	<u>4,9742%</u>	<u>4,8266%</u>	<u>7,4630%</u>
<u>RAPPORTO DI COPERTURA SOFFERENZE</u>	<u>64,7868%</u>	<u>64,6855%</u>	<u>58,0060%</u>
<u>PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA ⁵</u>	<u>3,6715%</u>	4,4050%	6,6797%
<u>PARTITE ANOMALE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</u>	<u>1,6360%</u>	1,8524%	3,2242%
<u>RAPPORTO DI COPERTURA DELLE PARTITE ANOMALE</u>	<u>56,3613%</u>	<u>59,0425%</u>	<u>53,4533%</u>
<u>GRANDI RISCHI⁶ /IMPIEGHI NETTI TOTALI</u>	<u>8,1821%</u>	<u>9,8674%</u>	<u>19,5422%</u>

Gli indicatori sopra citati tengono conto esclusivamente dei “crediti verso clientela” rappresentati principalmente da crediti erogati a società del Gruppo bancario Iccrea, **ad eccezione dell'ultimo indicatore (“Grandi Rischi/Impieghi Netti Totali”) nel quale sono ricompresi tutti gli impieghi dell'Istituto essendo l'importo dei Grandi Rischi attribuibile quasi esclusivamente ai rapporti con le banche. Di seguito si riporta una sintesi dei dati medi di sistema avuto riguardo alla rischio creditizia, con riferimento alla categoria di appartenenza dell'Emittente (Grandi Banche).**

Tabella 3 – Principali indicatori di rischio creditizia – Dati medi del sistema bancario italiano

	<u>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</u>
<u>SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</u>	<u>6.3%</u>	<u>6.1%</u>

⁵Per “Partite Anomale” si intendono Sofferenze, incagli, crediti ristrutturati e crediti scaduti

⁶ Secondo la disciplina sulla concentrazione dei rischi (Circolare n. 263 Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche - Banca d'Italia-) si configura come “Grande rischio” l'esposizione verso il cliente o il gruppo di clienti connessi di importo pari o superiore al 10% del patrimonio di vigilanza della banca.

<u>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</u>	n.d.	n.d.
<u>RAPPORTO DELLE SOFFERENZE NETTE/PATRIMONIO NETTO</u>	n.d.	n.d.
<u>RAPPORTO DI COPERTURA SOFFERENZE</u>	53%	52.20%
<u>PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</u>⁷	12.9%	11.5%
<u>PARTITE ANOMALE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</u>	n.d.	n.d.
<u>RAPPORTO DI COPERTURA DELLE PARTITE ANOMALE</u>	35.4%	36.7%

Fonte: Banca di Italia – Rapporto sulla stabilità finanziaria n. 5 di aprile 2013 e n. 6 di novembre 2013

Tabella 4 – Indicatori di liquidità

	<u>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</u>	<u>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2012</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</u>
<u>LOAN TO DEPOSIT RATIO</u>⁸	81%	77%	74%	88%
<u>LIQUIDITY COVERAGE RATIO</u>	234%	337%	256%	260%
<u>NET STABLE FUNDING RATIO</u>	264%	246%	290%	144%

Gli indicatori LCR e NSFR rientrano nel perimetro di Basilea III, il cui impianto normativo troverà applicazione a partire dal 1° gennaio 2014. In particolare per il LCR è previsto un requisito minimo del 60% a partire dal 1° gennaio 2015 che sarà progressivamente elevato al 100%, mentre per il NSFR sussiste un requisito minimo attualmente previsto pari al 100%, che sarà operativo a partire dal 1° gennaio 2018.

Tabella 5: Principali dati di conto economico

	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</u>	<u>VARIAZIONE E %</u>	<u>1° SEMESTRE E CHIUSO AL 30/06/2012</u>	<u>1° SEMESTRE E CHIUSO AL 30/06/2011</u>	<u>VARIAZIONE % INFRANNUALE</u>
MARGINE DI INTERESSE	83.771.863	64.255.675	30,37%	37.157.983	39.582.938	-6,13%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	219.764.697	224.168.771	-1,97%	125.502.652	112.328.064	11,73%

⁷Per "Partite Anomale" si intendono Sofferenze, incagli, crediti ristrutturati e crediti scaduti

⁸ **L'indicatore Loan To Deposit Ratio è inteso come il rapporto fra i "crediti verso clientela" rappresentati principalmente da crediti erogati a società del Gruppo bancario Iccrea e la "Raccolta a breve termine" dalle Banche di Credito Cooperativo e dai prestiti obbligazionari collocati sulla rispettiva clientela.**

RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA ED ASSICURATIVA	215.656.161	220.555.704	-2,22%	<u>125.859.477</u>	<u>111.034.954</u>	<u>13.35%</u>
COSTI OPERATIVI	(138.014.091)	(147.493.990)	-6,43%	<u>(73.348.314)</u>	<u>(68.317.391)</u>	<u>7,36%</u>
UTILE NETTO	48.376.340	43.888.543	10,23%	<u>32.622.699</u>	<u>26.843.950</u>	<u>21,53%</u>

Le variazioni negative **riferite agli esercizi annuali 2012 e 2011** 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.

Le riduzione del “Margine d’interesse” riferita agli esercizi intermedi 2013 e 2012 è diretta conseguenza dell’incremento del costo della raccolta per l’Istituto.

Tabella 6: Principali dati di stato patrimoniale

	<u>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</u>	<u>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</u>
RACCOLTA DIRETTA	<u>43.387.418</u>	35.354.916	20.175.141
RACCOLTA INDIRETTA	=	-	-
ATTIVITA’ FINANZIARIE	<u>8.765.204</u>	7.147.097	3.467.242
IMPIEGHI	<u>35.123.549</u>	28.713.581	17.099.604
TOTALE ATTIVO	<u>44.166.941</u>	36.128.084	20.809.815
PATRIMONIO NETTO	<u>481.891</u>	502.875	405.227
CAPITALE SOCIALE	<u>216.913</u>	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).

Con riferimento, invece, alla diminuzione del Patrimonio Netto registrata tra giugno 2013 e dicembre 2012, si precisa che la stessa è sostanzialmente ascrivibile alla diminuzione della Voce di Stato Patrimoniale “Riserve da Valutazione”, contenente le valutazioni dei titoli di Stato classificati nel portafoglio Available For Sale.

Il bilancio di Iccrea Banca S.p.A. al 31 dicembre 2012 è stato redatto in conformità ai Principi Contabili Internazionali IAS/IFRS emanati dall'International Accounting Standards Board (IASB), nonché alle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC) e adottati dalla Commissione Europea secondo la procedura di cui all'art. 6 del Regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 19 luglio 2002 – e secondo le disposizioni della Circolare n. 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 “Il bilancio bancario: schemi e regole di compilazione” con aggiornamenti del 18 novembre 2009. Per l'applicazione degli stessi si è fatto riferimento al “Quadro sistematico per la preparazione e la presentazione del bilancio” (cd. “*Framerwork*”). Sul piano interpretativo, oltre alle citate istruzioni, si è tenuto conto dei documenti emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) e dall'Associazione Bancaria Italiana (ABI). Premesso quanto sopra, i criteri adottati dalla Banca nell'applicazione dei Principi Contabili sono indicati dettagliatamente nella Nota Integrativa, alla quale si fa esplicito rinvio per ogni esigenza di approfondimento e per gli aspetti di dettaglio.

L'Emittente precisa, inoltre, che anche i bilanci intermedi al 30 giugno 2012 ed al 30 giugno 2013, sono stati redatti secondo i Principi Contabili emanati dall'International Accounting Standard Board (IASB) e le relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC), omologati dalla Commissione Europea. In particolare si evidenzia che i bilanci intermedi sono conformi alle previsioni dello IAS 34 e che, in tale contesto, ci si è avvalsi della facoltà di predisporre le informative semestrali nella versione sintetica in luogo dell'informativa completa prevista per il bilancio annuale.

Per maggiori dettagli in merito alle informazioni finanziarie dell'Emittente, si rinvia al Paragrafo 11 “Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'Emittente” del presente Documento di Registrazione.

5. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 4 “Informazioni sull’emittente”

Il paragrafo 4.1.5 del Documento di Registrazione “**Qualsiasi fatto recente verificatosi nella vita dell’Emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità**” è integralmente sostituito come segue:

Non si sono verificati fatti recenti nella vita dell’Emittente che siano sostanzialmente rilevanti per la valutazione della sua solvibilità.

6. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 7 “Informazioni sulle tendenze previste”

Il paragrafo 7 del Documento di Registrazione “**Informazioni sulle tendenze previste**” è integralmente sostituito come segue:

7 INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE

7.1 Cambiamenti negativi sostanziali delle prospettive dell'Emittente alla data dell'ultimo bilancio sottoposto a revisione pubblicato

Iccrea Banca S.p.A. attesta che dal **30 giugno 2013**, data dell'ultimo bilancio **intermedio** sottoposto a revisione contabile **limitata** e pubblicato, non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali delle sue prospettive.

7.2 Informazioni su tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso

Iccrea Banca S.p.A., **alla data del presente Supplemento**, dichiara che non sussistono informazioni su tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive della Banca, almeno per l'esercizio in corso.

7. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 9.2 “Conflitti di interesse degli Organi di Amministrazione, di Direzione e di Vigilanza”

Il paragrafo 9.2 del Documento di Registrazione “**Conflitti di interesse degli Organi di Amministrazione, di Direzione e di Vigilanza**” è integralmente sostituito come segue:

9.2 Conflitti di interesse degli Organi di Amministrazione, di Direzione e di Vigilanza

Alla data del **presente Supplemento** e per quanto a conoscenza dell’Emittente, nessun membro del Consiglio di Amministrazione, dell’Organo di Direzione e del Collegio Sindacale dell’Emittente è portatore di interessi in conflitto con gli obblighi derivanti dalla carica o dalla qualifica ricoperta all’interno dell’Emittente o del Gruppo di appartenenza, salvo quelli eventualmente inerenti le operazioni sottoposte ai competenti organi di Iccrea Banca S.p.A. e delle società facenti parte del Gruppo Bancario Iccrea, in stretta osservanza della normativa vigente.

In particolare, i componenti degli organi di amministrazione, direzione e controllo di Iccrea Banca S.p.A., infatti, sono tenuti all’adempimento delle disposizioni volte a disciplinare fattispecie rilevanti sotto il profilo della sussistenza di un interesse specifico al perfezionamento di un’operazione, quali specificatamente:

- i) l’articolo 136 del TUB per le obbligazioni di qualsiasi natura o atti di compravendita contratte, direttamente o indirettamente, tra la banca e i rispettivi esponenti aziendali oppure dello stesso gruppo bancario. A tal fine, rilevano anche le obbligazioni intercorrenti con società controllate dai predetti esponenti aziendali o presso le quali gli stessi svolgono funzioni di amministrazione, direzione o controllo, nonché con le società da queste controllate o che le controllano;
- ii) l’articolo 2391 del Codice Civile circa gli obblighi degli amministratori di dare notizia agli altri amministratori ed al Collegio Sindacale di ogni interesse che, per conto proprio o di terzi, abbiano in una determinata operazione della società, ferma l’astensione al compimento dell’operazione qualora il membro del Consiglio di Amministrazione interessato sia l’Amministratore Delegato della società.

Alla luce di quanto sopra, l’Emittente attesta l’esistenza di rapporti di affidamento diretto di alcuni Amministratori deliberati e concessi da Iccrea Banca S.p.A. in conformità al disposto dell’art. 136 del D. Lgs. n. 385/93 e delle connesse Istruzioni di Vigilanza della Banca d’Italia, per un ammontare complessivo, alla data del **30 giugno 2013**, pari ad Euro **871.915,17**.

Per le informazioni sulle “Operazioni con parti correlate” si rinvia alla Parte “H” della Nota Integrativa del bilancio **intermedio riferito al 30 giugno 2013** di Iccrea Banca S.p.A..

Informazioni sui compensi dei dirigenti con responsabilità strategica

(DATI IN MIGLIAIA DI EURO)	Totale al 30.06.2013
Compensi e retribuzioni	<u>790</u>
Benefici successivi al rapporto di lavoro	<u>19</u>
Compensi al Collegio Sindacale	<u>108</u>

Crediti e garanzie rilasciate

(DATI IN MIGLIAIA DI EURO)	Totale al 30.06.2013
Amministratori	<u>622</u>
Sindaci	<u>=</u>

8. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 11 “Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell’emittente”

Il paragrafo 11 del Documento di Registrazione “Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell’emittente” è integralmente sostituito come segue:

11 INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITA’ E LE PASSIVITA’, LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL’EMITTENTE

11.1 Informazioni finanziarie relative agli esercizi passati

Le informazioni finanziarie relative all’Emittente sono contenute nei documenti finanziari incorporati mediante riferimento al presente Documento di Registrazione relativi al bilancio individuale chiuso al 31 dicembre 2012 e al 31 dicembre 2011 **nonché al bilancio intermedio chiuso al 30 giugno 2013 ed al 30 giugno 2012.**

Tali documenti finanziari sono messi a disposizione del pubblico per la consultazione presso la sede sociale dell’Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, nonché consultabili sul sito internet della Banca all’indirizzo www.iccreabanca.it.

Al fine di individuare agevolmente alcuni specifici elementi informativi del bilancio individuale dell’Emittente chiuso, rispettivamente, al 31 dicembre 2012 e al 31 dicembre 2011 **nonché al bilancio intermedio chiuso al 30 giugno 2013 ed al 30 giugno 2012,** si riporta qui di seguito un sintetico sommario.

Informazioni finanziarie	<u>Bilancio d’esercizio 2012</u>	<u>Bilancio d’esercizio 2011</u>	<u>Bilancio intermedio 30/06/2013</u>	<u>Bilancio intermedio 30/06/2012</u>
Stato Patrimoniale	pag. 80	pag. 70	<u>pag. 37</u>	<u>pag. 33</u>
Conto Economico	pag. 81	pag. 71	<u>pag. 38</u>	<u>pag. 34</u>
Rendiconto Finanziario	pag. 86	pag. 76	<u>pag. 42</u>	<u>pag. 39</u>
Prospetto Var PN	pag. 82	pag. 72	<u>pag. 40</u>	<u>pag. 36</u>
Nota Integrativa	pag. 89	pag. 79	<u>pag. 45</u>	<u>pag. 41</u>
di cui Politiche Contabili	pag. 97	pag. 87	<u>pag. 51</u>	<u>pag. 47</u>
di cui Rischi e Politiche di copertura	pag. 203	pag. 193	<u>pag. 127</u>	<u>pag. 119</u>
Relazione della Società di Revisione	pag. 309	pag. 309	<u>pag. 177</u>	<u>pag. 165</u>

11.2 Bilanci

L’Emittente redige unicamente il bilancio individuale.

Il bilancio di esercizio dell’Emittente per gli esercizi chiusi al 31 dicembre 2012 ed al 31 dicembre 2011 **nonché il bilancio intermedio chiuso al 30 giugno 2013 ed al 30 giugno 2012,** sono da ritenersi inclusi mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione.

11.3 Revisione delle informazioni finanziarie annuali relative agli esercizi passati

11.3.1 Dichiarazione attestante che le informazioni finanziarie relative agli esercizi passati sono state sottoposte a revisione

Le informazioni finanziarie dell'Emittente relative agli esercizi 2012 e 2011 sono state sottoposte a revisione **contabile e le informazioni finanziarie infrannuali sono state sottoposte a revisione contabile limitata** 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, ed incluse mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione.

11.3.2 Eventuali altre informazioni contenute nel documento di registrazione controllate dai revisori dei conti

Oltre alle informazioni contenute nelle relazioni dei revisori, nessuna delle altre informazioni contenute nel presente Documento di Registrazione è stata sottoposta a revisione.

11.4 Data delle ultime informazioni finanziarie

Le ultime informazioni finanziarie relative all'Emittente sono riportate **nel bilancio intermedio chiuso al 30 giugno 2013** e messe a disposizione del pubblico presso la sede legale dell'Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47 nonché sul sito internet di Iccrea Banca S.p.A. all'indirizzo www.iccreabanca.it.

11.5 Informazioni finanziarie infrannuali

Dalla data dell'ultimo bilancio sottoposto a revisione l'Emittente **ha pubblicato informazioni finanziarie infrannuali al 30 giugno 2013 che sono da ritenersi incluse mediante riferimento nel presente Supplemento al Documento di Registrazione. Le informazioni finanziarie infrannuali sono state sottoposte a revisione contabile limitata e la relativa certificazione è da ritenersi inclusa mediante riferimento nel presente Supplemento al Documento di Registrazione.**

Il Bilancio Intermedio è messo a disposizione del pubblico nelle forme indicate al Capitolo 14 del presente Documento di Registrazione.

11.6 Procedimenti giudiziari e arbitrali

Nel corso dei dodici mesi precedenti la data del presente Documento di Registrazione non vi sono stati procedimenti amministrativi, giudiziari o arbitrali (compresi i procedimenti pendenti o previsti di cui l'Emittente sia a conoscenza) che possano avere, o che abbiano avuto di recente, rilevanti ripercussioni sulla situazione finanziaria o la redditività dell'Emittente.

Tuttavia Iccrea Banca S.p.A., alla data del presente Documento di Registrazione, risulta coinvolta in procedimenti amministrativi, giudiziari o arbitrali riconducibili per caratteristiche all'attività ordinaria da essa svolta.

Posto che l'esito di tali procedimenti risulta di difficile previsione, l'Emittente non ritiene che gli eventuali oneri rivenienti da tali rivendicazioni potranno penalizzare significativamente il risultato dell'esercizio o la situazione finanziaria della Banca.

Ad ogni modo, sulla base di una valutazione del potenziale rischio derivante da tali controversie, la Banca ritiene che l'importo accantonato a Fondo per Rischi ed Oneri (cfr. Nota Integrativa Sezione 12.4 – Fondo per rischi ed oneri – Altri fondi) sia sufficiente a coprire gli importi che eventualmente saranno dovuti in relazione a tali controversie.

11.7 Cambiamenti significativi della situazione finanziaria dell'Emittente

Alla data del **presente Supplemento** non si segnalano cambiamenti significativi della situazione finanziaria o commerciale dell'Emittente verificatisi, dalla chiusura dell'ultimo esercizio per il quale sono state pubblicate informazioni finanziarie **infrannuali** sottoposte a revisione **contabile limitata (30 giugno 2013)**.

9. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 13.1 “Relazione e pareri di esperti”

Il paragrafo 13.1 del Documento di Registrazione “**Relazione e pareri di esperti**” è integralmente sostituito come segue:

13.1 Relazioni e pareri di esperti

Il presente Documento di Registrazione non contiene alcuna relazione e/o parere rilasciati da un terzo ad eccezione delle relazioni di revisione della Società di Revisione che ha effettuato la revisione contabile dei bilanci di esercizio per gli anni 2011 e 2012 **nonché la revisione contabile limitata dei bilanci intermedi al 30 giugno 2013 ed al 30 giugno 2012.**

Per maggiori dettagli si rinvia ai capitoli 11 del presente Documento di Registrazione.

Le relazioni sono state redatte su richiesta dell’Emittente e sono incluse nel Documento di Registrazione mediante riferimento.

10. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI AL § 14 “Documenti accessibili al pubblico”

Il paragrafo 14 del Documento di Registrazione “**Documenti accessibili al pubblico**” è integralmente sostituito come segue:

14 DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO

Dalla data di pubblicazione del presente Documento di Registrazione e per tutta la durata della sua validità, i seguenti documenti, nonché eventuali ulteriori informazioni che saranno poste a disposizione del pubblico, ai sensi della vigente normativa applicabile, possono essere consultati presso la sede legale di Iccrea Banca S.p.A., in via Lucrezia Romana, 41/47 – 00178 Roma (RM) nonché in formato elettronico sul sito internet www.iccreabanca.it.

- Atto costitutivo e statuto dell’Emittente;
- Fascicolo del bilancio di esercizio dell’Emittente per l’esercizio chiuso al 31 dicembre 2012, assoggettato a revisione contabile completa e relativi allegati;
- Fascicolo del bilancio di esercizio dell’Emittente per l’esercizio chiuso al 31 dicembre 2011, assoggettato a revisione contabile completa e relativi allegati;
- **Fascicolo del bilancio intermedio dell’Emittente al 30 giugno 2013, assoggettato a revisione contabile limitata;**
- **Fascicolo del bilancio intermedio dell’Emittente al 30 giugno 2012, assoggettato a revisione contabile limitata;**
- **Supplemento al Documento di Registrazione.**

Tali documenti sono disponibili anche presso l’Archivio della Borsa Italiana S.p.A., Piazza Affari 6 - 20123, Milano.

L’Emittente si impegna inoltre a mettere a disposizione, con le modalità di cui sopra, le informazioni concernenti le proprie vicende societarie, inclusa la situazione economica, patrimoniale e finanziaria, pubblicate successivamente alla data di redazione del presente Documento di Registrazione.

Si invitano i potenziali investitori a leggere la documentazione a disposizione del pubblico e quella inclusa mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione al fine di ottenere maggiori informazioni in merito alle condizioni economico-finanziarie e all’attività dell’Emittente.