



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

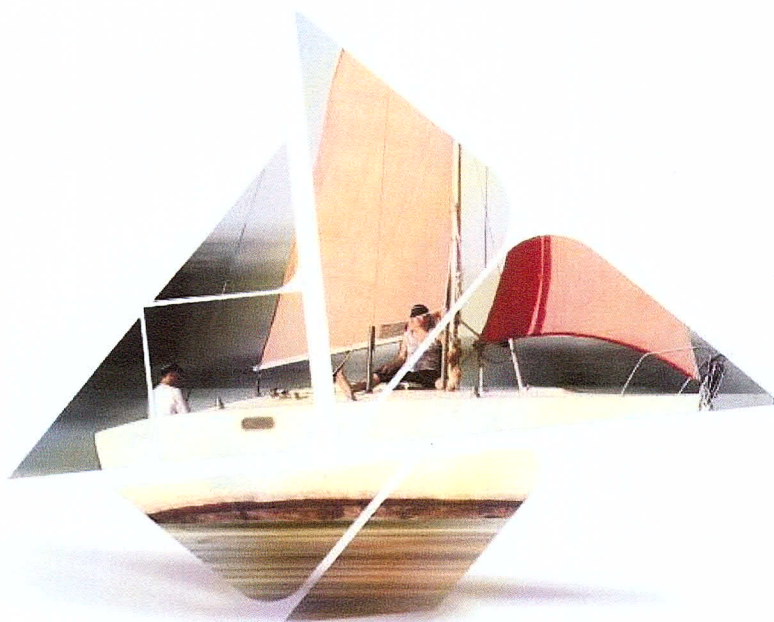
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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



II° SUPPLEMENTO AL PROSPETTO

PROSPETTO di BASE

di Offerta e/o Quotazione di prestiti obbligazionari denominati:

**“Iccrea Banca Tasso Fisso”
eventualmente “Iccrea Banca Tasso Fisso TREM”**

“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente”

eventualmente “Iccrea Banca Tasso Fisso crescente TREM”

**“Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo
e/o Massimo”**

**eventualmente “Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o
Massimo TREM”**

**“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o
Massimo”**

**eventualmente “Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con
eventuale Minimo e/o Massimo TREM”**

**“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale
Minimo e/o Massimo”**

**eventualmente “Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile
con eventuale Minimo e/o Massimo TREM”**

“Iccrea Banca Opzione Call”

“Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo”

Il presente Documento costituisce un Supplemento (il “**II° Supplemento**”) al Prospetto di Base redatto in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (la “**Direttiva Prospetto**”) ed al Regolamento 809/2004/CE come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/486/UE.

Il II° Supplemento deve essere letto congiuntamente al Supplemento al Prospetto di Base (il “**I° Supplemento**”) ed al Prospetto di Base (il “**Prospetto di Base**”) relativo al Programma di Emissione di strumenti finanziari denominato “Iccrea Banca Tasso Fisso, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo” (il “**Programma**”).

Il I° Supplemento al Prospetto di Base è stato depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, il Prospetto di Base è stato depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012 che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente, depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012 ed il relativo Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012.

L’informativa completa su Iccrea Banca S.p.A. e sugli strumenti finanziari può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta del I° Supplemento, del II° Supplemento, del Prospetto di Base, del Documento di Registrazione e del relativo Supplemento, nonché delle Condizioni Definitive.

Il presente Supplemento è stato depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012.

Gli investitori, ai sensi dell’articolo 95-bis del D. Lgs. 58/98 e successive modifiche ed integrazioni, avranno la facoltà di revocare – presso le sedi e le filiali dei Soggetti Incaricati

del Collocamento – l'accettazione della sottoscrizione relativamente alle emissioni indicate nel presente supplemento.

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 II° Supplemento, unitamente alle pertinenti Condizioni Definitive, al I° Supplemento, al Prospetto di Base, al Documento di Registrazione ed al relativo Supplemento, sono a disposizione del pubblico presso la sede legale dell'Emittente in Via Lucrezia Romana n. 41/47 – 00178 Roma ovvero presso le sedi e le filiali dei Soggetti Incaricati del Collocamento, e sono altresì consultabili sul sito internet www.iccreabanca.it.

INDICE DEL SUPPLEMENTO AL PROSPETTO DI BASE per il programma di emissione di prestiti obbligazionari denominato “Iccrea Banca Tasso Fisso, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo”

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO	5
1. DICHIARAZIONE DI CONFORMITA' AGLI SCHEMI E RESPONSABILITA' DEL SUPPLEMENTO	6
2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DEL PROSPETTO DI BASE	7
3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE II “DESCRIZIONE DEL PROGRAMMA” DEL PROSPETTO DI BASE	11
4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI – “NOTA INFORMATIVA” DEL PROSPETTO DI BASE	
§ 4.11 “Delibere, autorizzazioni e approvazioni”	13
§ 5.1.1 “Condizioni alle quali l’offerta è subordinata”	13
§ 5.2.1 “Destinatari dell’offerta”	14
5. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE	17

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO

In ragione dell'opportunità di emettere Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale, Iccrea Banca S.p.A. ha ritenuto opportuno procedere all'aggiornamento mediante Supplemento del Prospetto di Base denominato "Iccrea Banca Tasso Fisso, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo", avviando un'apposita istruttoria presso l'Autorità di Vigilanza.

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

- l'inserimento di integrazioni relative all'emissione di Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale.

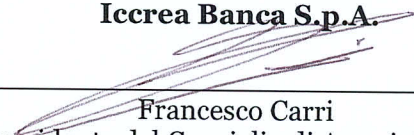
Si fa presente che le modifiche ed integrazioni sono evidenziate in grassetto e sottolineate.

Si informano gli Investitori che, al momento della pubblicazione del presente Supplemento, non sussistono offerte di obbligazioni in corso e che le informazioni ivi contenute devono essere prese in considerazioni per le emissioni future.

1. DICHIARAZIONE DI CONFORMITÀ AGLI SCHEMI E DI RESPONSABILITÀ' DEL SUPPLEMENTO

Il sottoscrittore dichiara che il presente Supplemento al Prospetto di Base “Iccrea Banca Tasso Fisso, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo” è conforme agli schemi applicabili e che, avendo esso adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni in esso contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

In qualità di Emittente
Iccrea Banca S.p.A.



Francesco Carri
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DEL PROSPETTO DI BASE

La copertina del Prospetto di Base è integralmente sostituita come segue:



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

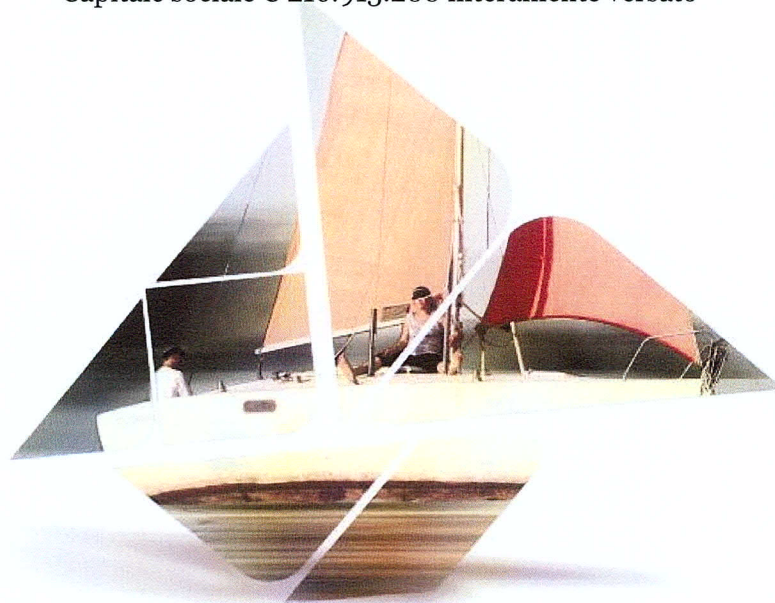
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

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



PROSPETTO di BASE

PROSPETTO di BASE

di Offerta e/o Quotazione di prestiti obbligazionari denominati:

**“Iccrea Banca Tasso Fisso”
eventualmente “Iccrea Banca Tasso Fisso TREM”**

**“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente”
eventualmente “Iccrea Banca Tasso Fisso crescente TREM”**

**“Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo
e/o Massimo”
eventualmente “Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo
e/o Massimo TREM”**

**“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo
e/o Massimo”
eventualmente “Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con
eventuale Minimo e/o Massimo TREM”**

**“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale
Minimo e/o Massimo”
eventualmente “Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile
con eventuale Minimo e/o Massimo TREM”**

“Iccrea Banca Opzione Call”

“Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo”

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: Iccrea Banca S.p.A. o il diverso soggetto indicato nelle Condizioni Definitive.

Il presente documento, unitamente ai suoi eventuali supplementi e ai documenti incorporati mediante riferimento, costituisce il prospetto di base (il “**Prospetto di Base**” e/o il “**Prospetto**”) di Iccrea Banca S.p.A. (“**Iccrea Banca S.p.A.**”, “**Emittente**” e/o “**Banca**”) ai fini della Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (“**Direttiva Prospetto**”) ed è redatto in conformità al Regolamento 809/2004/CE così come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/486/UE e alla delibera CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999 , così come successivamente modificati ed integrati.

In occasione dell’Offerta e/o Quotazione degli strumenti finanziari il Prospetto di Base deve essere letto congiuntamente al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012, incorporato mediante riferimento, **al I° Supplemento al Prospetto di Base ed al**

Documento di Registrazione depositati presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, alle altre informazioni/documentazioni indicate come incluse mediante riferimento nel Prospetto medesimo, come di volta in volta modificate ed aggiornate, alle *Condizioni Definitive*, nonché agli eventuali supplementi o avvisi integrativi pubblicati.

Tale Prospetto di Base ha ad oggetto il programma di emissione di prestiti obbligazionari denominato “Iccrea Banca Tasso Fisso, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo” (il “Programma”).

Le Obbligazioni “Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo e Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo” con la previsione del Minimo e/o Massimo crescente sono caratterizzate da una rischiosità molto elevata il cui apprezzamento da parte dell’investitore è ostacolato dalla loro complessità. È quindi necessario che l’investitore concluda operazioni aventi ad oggetto tali strumenti solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che esse comportano. L’investitore deve considerare che la complessità delle Obbligazioni può favorire l’esecuzione di operazioni non appropriate.

Si consideri che, in generale, l’investimento nelle Obbligazioni “Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo e Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo” con la previsione del Minimo e/o Massimo crescente, in quanto obbligazioni di particolare complessità, non è adatto alla generalità degli investitori; pertanto, l’investitore dovrà valutare il rischio dell’operazione e l’intermediario dovrà verificare se l’investimento è appropriato per l’investitore ai sensi della normativa vigente.

Le Obbligazioni “Iccrea Banca Steepener con minimo ed eventuale Massimo” sono titoli caratterizzati da una rischiosità molto elevata il cui apprezzamento da parte dell’investitore è ostacolato dalla loro complessità. E’ quindi necessario che l’investitore concluda operazioni aventi ad oggetto tali strumenti solo dopo averne compreso la natura ed il grado di esposizione al rischio che esse comportano. L’investitore deve considerare che la complessità delle Obbligazioni può favorire l’esecuzione di operazioni non appropriate. Si consideri che, in generale, l’investimento delle obbligazioni, in quanto titoli di particolare complessità, non è adatto alla generalità degli investitori; pertanto, l’investitore dovrà valutare il rischio dell’operazione e l’intermediario dovrà verificare se l’investimento è appropriato per l’investitore ai sensi della normativa vigente.

Nell’ambito del Programma di prestiti obbligazionari descritto nel presente Prospetto di Base, Iccrea Banca S.p.A. potrà emettere, in una o più serie di emissioni (ciascuna un “**Prestito Obbligazionario**” o un “**Prestito**”), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad euro 50.000 (le “**Obbligazioni**” e ciascuna una “**Obbligazione**”) aventi le caratteristiche indicate nel presente Prospetto di Base.

In occasione di ciascun Prestito l’Emittente predisporrà le Condizioni Definitive che riporteranno i termini e le condizioni degli stessi, pubblicate sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo www.iccreabanca.it e/o del Responsabile del Collocamento se diverso dall’Emittente contestualmente all’inizio del periodo dell’Offerta/quotazione ed entro l’inizio dell’Offerta trasmesse alla CONSOB/Borsa Italiana S.p.A.. La quotazione ufficiale sul MOT nonché la data di inizio delle negoziazioni sarà comunicata con un avviso pubblicato sul sito internet dell’emittente www.iccreabanca.it.

I Soggetti Incaricati del Collocamento consegneranno gratuitamente, a chi ne faccia richiesta, una copia delle Condizioni Definitive in forma stampata.

Si veda in particolare il Capitolo "Fattori di Rischio" contenuto nel Documento di Registrazione - incorporato nel presente Prospetto di Base mediante riferimento - nella Nota Informativa e nelle Condizioni Definitive di ciascun Prestito per l'esame dei fattori di rischio che devono essere presi in considerazione con riferimento alla Banca ed ai tipi di strumenti finanziari di volta in volta emessi.

Il presente Prospetto di Base è stato depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012.

Il Prospetto di Base è stato modificato e aggiornato dal relativo Supplemento depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012 **e dal Supplemento depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012.**

L'adempimento di pubblicazione del presente Prospetto di Base non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Borsa Italiana S.p.A. ha rilasciato il giudizio di ammissibilità alle quotazioni degli strumenti finanziari, che saranno emessi nell'ambito del presente Programma, presso il Mercato Telematico delle Obbligazioni (MOT) con provvedimento n. LOL-000746 del 16 maggio 2011 e n. LOL-000817 del 30 giugno 2011.

Il presente Prospetto di Base **ed i relativi Supplementi**, il Documento di Registrazione incorporato mediante riferimento ed il relativo Supplemento e le Condizioni Definitive di ciascun Prestito, sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell'Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, e sono consultabili sul sito Internet dell'Emittente www.iccreabanca.it e/o del Responsabile del Collocamento, se diverso dall'Emittente. Ulteriori luoghi di messa a disposizione del Prospetto di Base, del Documento di Registrazione e dei relativi supplementi nonché delle Condizioni Definitive sono indicate in queste ultime. Inoltre, in caso di ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..

3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE II – “DESCRIZIONE DEL PROGRAMMA” DEL PROSPETTO DI BASE

La Sezione II del Prospetto di Base – “**Descrizione del Programma**” è integralmente sostituito come segue:

SEZIONE II – DESCRIZIONE DEL PROGRAMMA

Nell’ambito del Programma di Emissione denominato “Iccrea Banca Tasso Fisso, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo” – approvato dal Consiglio di Amministrazione con apposita delibera assunta in data 5 aprile 2012, per un importo complessivo pari ad Euro 1.500 milioni – Iccrea Banca S.p.A. potrà emettere in una o più serie di emissioni (ciascuna un “**Prestito Obbligazionario**”, o “**Prestito**”) titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 50.000 (le “**Obbligazioni**”, e ciascuna una “**Obbligazione**”) aventi le caratteristiche indicate nel presente Prospetto di Base.

Il presente Prospetto di Base sarà valido per un periodo massimo di 12 mesi dalla data di pubblicazione e si compone di:

- ❑ Nota di Sintesi, che riassume le caratteristiche dell’Emittente e degli strumenti finanziari;
- ❑ Documento di Registrazione – incorporato nel presente Prospetto di Base mediante riferimento –, che contiene informazioni sull’Emittente;
- ❑ Nota Informativa, che contiene le caratteristiche principali ed i rischi relativi agli strumenti finanziari.

Il programma di emissioni obbligazionarie prevede l’emissione in via continuativa delle seguenti tipologie di obbligazioni:

- ❑ **Obbligazioni a Tasso Fisso;**
- ❑ **Obbligazioni a Tasso Fisso crescente;**
- ❑ **Obbligazioni a Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo;**
- ❑ **Obbligazioni a Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo;**
- ❑ **Obbligazioni a Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo;**
- ❑ **Obbligazioni Opzione Call;**
- ❑ **Obbligazioni Steepener con Minimo ed eventuale Massimo.**

Le Obbligazioni oggetto del presente programma, fatta eccezione per le Obbligazioni Opzione Call e per le Obbligazioni Steepener con Minimo ed eventuale Massimo, potranno essere emesse anche come Titoli di Risparmio per l’Economia Meridionale.

Per maggiori informazioni in merito alle caratteristiche delle Obbligazioni oggetto del presente Programma si rimanda al Capitolo 4, “Informazioni riguardanti gli strumenti finanziari da offrire/da ammettere alla negoziazione” della Sezione VI - Nota Informativa del presente Prospetto di Base.

Borsa Italiana S.p.A. ha rilasciato il giudizio di ammissibilità alle quotazioni degli strumenti finanziari, che saranno emessi nell'ambito del presente Programma, presso il Mercato Telematico delle Obbligazioni (MOT) con provvedimento n. LOL-000746 del 16 maggio 2011 e n. LOL-000817 del 30 giugno 2011.

In occasione di ogni Offerta e/o Quotazione a valere sul Programma, l'Emittente predisporrà le relative condizioni definitive (le “**Condizioni Definitive**”), secondo il modello riportato nel presente Prospetto di Base, nelle quali saranno descritte le caratteristiche delle Obbligazioni.

Le Condizioni Definitive saranno pubblicate contestualmente all'inizio dell'Offerta/quotazione sul sito internet dell'Emittente www.iccreabanca.it e/o del Responsabile del Collocamento se diverso dall'Emittente ed entro l'inizio dell'Offerta trasmesse alla CONSOB e, in caso di quotazione, a Borsa Italiana S.p.A.. In particolare, la quotazione ufficiale sul MOT nonché la data di inizio delle negoziazioni sarà comunicata con un avviso pubblicato sul sito internet dell'emittente.

4 MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI – “NOTA INFORMATIVA” DEL PROSPETTO DI BASE

§ 4.11 “Delibere, autorizzazioni e approvazioni”

Il paragrafo 4.11 della Nota Informativa del Prospetto di Base “**Delibere, autorizzazioni e approvazioni**” è integralmente sostituito come segue:

4.11 Delibere, autorizzazioni e approvazioni

Il piano di emissione descritto nella presente Nota Informativa è incluso nella delibera del Consiglio di Amministrazione del 5 aprile 2012; le Obbligazioni emesse nell’ambito di tale Programma saranno deliberate dal Consiglio di Amministrazione dell’Emittente e la pertinente delibera sarà indicata nelle Condizioni Definitive del relativo Prestito.

L’eventuale emissione di Titoli di Risparmio per l’Economia Meridionale avverrà secondo quanto previsto dall’art. 1 del D.M. del 1° dicembre 2011 attuativo dell’art. 8, comma 4 del D.L. n. 70 del 13 maggio 2011.

Il medesimo Organo delibera anche di richiedere l’ammissione a quotazione delle obbligazioni a Borsa Italiana S.p.A..

§ 5.1.1 “Condizioni alle quali l’offerta è subordinata”

Il paragrafo 5.1.1 della Nota Informativa del Prospetto di Base “**Condizioni alle quali l’offerta è subordinata**” è integralmente sostituito come segue:

5.1.1 Condizioni alle quali l’offerta è subordinata

Le Obbligazioni potranno essere offerte (i) senza essere subordinate ad alcuna condizione ovvero (ii) con le limitazioni e/o prelazioni evidenziate di seguito:

a) il Prestito sarà sottoscrivibile esclusivamente con l’apporto di nuove disponibilità del sottoscrittore (cd. “denaro fresco”) vale a dire nuove disponibilità accreditate dal sottoscrittore presso il Soggetto Incaricato del Collocamento.

Più specificatamente, qualora il ruolo di Responsabile del Collocamento sia assolto da un soggetto diverso dall’Emittente, il Prestito sarà sottoscrivibile con l’apporto di nuove disponibilità del sottoscrittore (cd. “denaro fresco”) mediante il versamento di:

- (i) denaro contante/bonifici bancari/assegni bancari o circolari/accredito di stipendi e pensioni, per titolari di conto corrente presso il Responsabile del Collocamento
- (ii) denaro contante/assegni bancari o circolari/accredito di stipendi e pensioni, per titolari di libretto postale presso il Responsabile del Collocamento al netto di eventuali prelievi.

Il sottoscrittore non potrà pertanto utilizzare somme già in giacenza presso il Soggetto Incaricato del Collocamento alla data di inizio collocamento o provenienti dal disinvestimento o dal rimborso di prodotti finanziari di cui egli risulti, alla suddetta data, già intestatario presso il Soggetto Incaricato del Collocamento.

Più specificatamente, il ruolo di Responsabile del Collocamento sia assolto da un soggetto diverso dall’Emittente, il sottoscrittore non potrà utilizzare per la sottoscrizione delle

obbligazioni somme di denaro in giacenza presso il Responsabile del Collocamento prima dell'inizio del collocamento, né somme di denaro derivanti da eventuali:

- (i) operazioni di disinvestimento, di rimborso o di pagamento di proventi di prodotti finanziari detenuti presso il Responsabile del Collocamento;
- (ii) versamenti in contanti, rivenienti dal rimborso di buoni fruttiferi postali cartacei collocati dal Responsabile del Collocamento;
- (iii) trasferimenti di somme tra rapporti (conti corrente e libretti) accesi presso il Responsabile del Collocamento;
- (iv) cambio assegni;
- (v) versamento di assegni postali/vidimati e vaglia circolari;

b) non potranno aderire all'offerta investitori qualificati, così come definiti dall'art. 100, comma 1, lett. a) del Testo Unico della Finanza, e successive modificazioni ed integrazioni (gli "Investitori Qualificati").

I Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale possono essere sottoscritti da persone fisiche non esercenti attività di impresa (cfr. art. 8 comma 4 b) del D.L. n. 70 del 13 maggio 2011).

Specifiche indicazioni relative alla tipologia e alle finalità della raccolta nonché indicazioni relative alla categoria di investitori potenziali, saranno contenute nelle Condizioni Definitive di volta in volta rilevanti

§ 5.2.1 "Destinatari dell'offerta"

Il paragrafo 5.2.1 della Nota Informativa del Prospetto di Base "Destinatari dell'offerta" è integralmente sostituito come segue:

5.2.1 Destinatari dell'offerta

Le Obbligazioni saranno emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano e destinate a tutti gli investitori potenzialmente interessati, salvo quanto indicato al punto 5.1.1 del presente documento.

I Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale possono essere sottoscritti da persone fisiche non esercenti attività di impresa (cfr. art. 8 comma 4 b) del D.L. n. 70 del 13 maggio 2011).

7 MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE

Le copertine delle Condizioni Definitive relative alle Obbligazioni a Tasso Fisso, alle Obbligazioni a Tasso Fisso crescente, alle Obbligazioni a Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo, alle Obbligazioni a Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo e alle Obbligazioni a Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo del Prospetto di Base sono integralmente sostituite come segue:

9.1 OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO

(Le Obbligazioni oggetto del presente programma potranno essere emesse anche come Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale)

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



[inserire eventuale ulteriore logo del 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

CONDIZIONI DEFINITIVE **di Offerta [e Quotazione] di prestiti obbligazionari denominati**

“Iccrea Banca Tasso Fisso”

[“Iccrea Banca Tasso Fisso TREM”]

[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: [Iccrea Banca S.p.A.] / [•]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (la “**Direttiva Prospetto**”) ed al Regolamento 2004/809/CE così come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/48/UE ed unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo relativo al Programma di Emissione “[•]” (il “**Programma**”), nell’ambito del quale l’Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un “**Prestito Obbligazionario**” o un “**Prestito**”), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le “**Obbligazioni**” e ciascuna una “**Obbligazione**”).

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

L’informativa completa su Iccrea Banca S.p.A. e sulle Obbligazioni può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta delle presenti Condizioni Definitive, del Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012, che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente, depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012 nonché del I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, del Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012 e del II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012 e delle altre informazioni/documentazioni indicate come incluse mediante riferimento nel Prospetto medesimo, come di volta in volta modificate ed aggiornate, alle Condizioni Definitive.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [•].

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base ed al Documento di Registrazione, incorporato mediante riferimento, ed ai relativi Supplementi sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell’Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, presso la sede e le filiali del Responsabile del Collocamento, se diverso dall’Emittente [nonché [•]]. Tale documentazione è altresì consultabile sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo www.iccreabanca.it [e/o][del Responsabile del Collocamento] Inoltre, in caso si ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..

9.2 OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO CRESCENTE

(Le Obbligazioni oggetto del presente programma potranno essere emesse anche come Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale)

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



[inserire eventuale ulteriore logo del 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

CONDIZIONI DEFINITIVE di Offerta *[e Quotazione]* di prestiti obbligazionari denominati

“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente”

[“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente TREM”]

[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: [Iccrea Banca S.p.A.] / [●]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (la “**Direttiva Prospetto**”) ed al Regolamento 2004/809/CE così come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/48/UE ed unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo relativo al Programma di Emissione “[●]” (il “**Programma**”), nell’ambito del quale l’Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un “**Prestito Obbligazionario**” o un “**Prestito**”), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le “**Obbligazioni**” e ciascuna una “**Obbligazione**”).

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

L'informativa completa su Iccrea Banca S.p.A. e sulle Obbligazioni può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta delle presenti Condizioni Definitive, del Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012, che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull'Emittente, depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012 nonché del I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, del Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012 e del II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012 e delle altre informazioni/documentazioni indicate come incluse mediante riferimento nel Prospetto medesimo, come di volta in volta modificate ed aggiornate, alle Condizioni Definitive.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [•].

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base ed al Documento di Registrazione, incorporato mediante riferimento, ed ai relativi Supplementi sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell'Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, presso la sede e le filiali del Responsabile del Collocamento, se diverso dall'Emittente *[nonché [•]]*. Tale documentazione è altresì consultabile sul sito internet dell'Emittente all'indirizzo www.iccreabanca.it *[e/o][del Responsabile del Collocamento]*. Inoltre, in caso di ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..

9.3 OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE CON EVENTUALE MINIMO E/O MASSIMO

(Le Obbligazioni oggetto del presente programma potranno essere emesse anche come Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale)

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



[inserire eventuale ulteriore logo del 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

CONDIZIONI DEFINITIVE

di Offerta *[e Quotazione]* di prestiti obbligazionari denominati

“Iccrea Banca Tasso Variabile *[con Minimo *[crescente]* e/o Massimo]*”

[“Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo TREM”]

[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: [Iccrea Banca S.p.A.] / [●]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (la “**Direttiva Prospetto**”) ed al Regolamento 2004/809/CE così come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/48/UE ed unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo relativo al Programma di Emissione “[●]” (il “**Programma**”), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un “**Prestito**”

Obbligazionario” o un “Prestito”), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le “Obbligazioni” e ciascuna una “Obbligazione”).

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

L’informativa completa su Iccrea Banca S.p.A. e sulle Obbligazioni può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta delle presenti Condizioni Definitive, del Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012, che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente, depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012 nonché del I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, del Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012 e del II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012 e delle altre informazioni/documentazioni indicate come incluse mediante riferimento nel Prospetto medesimo, come di volta in volta modificate ed aggiornate, alle Condizioni Definitive.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [•].

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base ed al Documento di Registrazione, incorporato mediante riferimento, ed ai relativi Supplementi sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell’Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, presso la sede e le filiali del Responsabile del Collocamento, se diverso dall’Emittente [nonché [•]]. Tale documentazione è altresì consultabile sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo www.iccreabanca.it [e/o][del Responsabile del Collocamento] Inoltre, in caso si ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..

9.4 OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO: FISSO E VARIABILE CON EVENTUALE MINIMO E/O MASSIMO

(Le Obbligazioni oggetto del presente programma potranno essere emesse anche come Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale)

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



[inserire eventuale ulteriore logo del 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

CONDIZIONI DEFINITIVE

di Offerta [e Quotazione] di prestiti obbligazionari denominati

“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile [con Minimo][con Massimo]”

[“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo TREM”]

[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: [Iccrea Banca S.p.A.] / [●]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE (la “**Direttiva Prospetto**”) ed al Regolamento 2004/809/CE così come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/48/UE ed unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo relativo al Programma di Emissione “[●]” (il “**Programma**”), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un “**Prestito**”

Obbligazionario” o un **“Prestito”**), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le **“Obbligazioni”** e ciascuna una **“Obbligazione”**).

[Le Obbligazioni “[●]” con la previsione del Minimo e/o Massimo crescente sono caratterizzate da una rischiosità molto elevata il cui apprezzamento da parte dell’investitore è ostacolato dalla loro complessità. È quindi necessario che l’investitore concluda operazioni aventi ad oggetto tali strumenti solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che esse comportano. L’investitore deve considerare che la complessità delle Obbligazioni può favorire l’esecuzione di operazioni non appropriate.]

[Si consideri che, in generale, l’investimento nelle Obbligazioni “[●]” con la previsione del Minimo e/o Massimo crescente, in quanto obbligazioni di particolare complessità, non è adatto alla generalità degli investitori; pertanto, l’investitore dovrà valutare il rischio dell’operazione e l’intermediario dovrà verificare se l’investimento è appropriato per l’investitore ai sensi della normativa vigente.]

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

L’informativa completa su Iccrea Banca S.p.A. e sulle Obbligazioni può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta delle presenti Condizioni Definitive, del Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012, che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente, depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012 nonché del I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, del Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012 e del II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012 e delle altre informazioni/documentazioni indicate come incluse mediante riferimento nel Prospetto medesimo, come di volta in volta modificate ed aggiornate, alle Condizioni Definitive.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [●].

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base ed al Documento di Registrazione, incorporato mediante riferimento, ed ai relativi Supplementi sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell’Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, presso la sede e le filiali del Responsabile del Collocamento, se diverso dall’Emittente *[nonché [●]]*. Tale documentazione è altresì consultabile sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo www.iccreabanca.it *[e/o][del Responsabile del Collocamento]*
Inoltre, in caso di ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..

9.5 OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO: FISSO CRESCENTE E VARIABILE CON EVENTUALE MINIMO E/O MASSIMO

(Le Obbligazioni oggetto del presente programma potranno essere emesse anche come Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale)

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



[inserire eventuale ulteriore logo del 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

CONDIZIONI DEFINITIVE

di Offerta [e Quotazione] di prestiti obbligazionari denominati

**“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile [con
Minimo] [con Massimo]”**

**[“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con
eventuale Minimo e/o Massimo TREM”]**

[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]

Emittente: Iccrea Banca S.p.A.

Responsabile del Collocamento: [Iccrea Banca S.p.A.] / [●]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE come modificata dalla Direttiva 2010/73/CE e (la “**Direttiva Prospetto**”) ed al Regolamento 2004/809/CE così come successivamente modificato dal Regolamento Delegato 2012/48/UE ed unitamente al Prospetto di Base, costituiscono il Prospetto Informativo relativo al Programma di Emissione “[●]” (il “**Programma**”), nell’ambito del quale l’Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un “**Prestito**”

Obbligazionario” o un “Prestito”), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le “Obbligazioni” e ciascuna una “Obbligazione”).

[Le Obbligazioni “[●]” con la previsione del Minimo e/o Massimo crescente sono caratterizzate da una rischiosità molto elevata il cui apprezzamento da parte dell’investitore è ostacolato dalla loro complessità. È quindi necessario che l’investitore concluda operazioni aventi ad oggetto tali strumenti solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che esse comportano. L’investitore deve considerare che la complessità delle Obbligazioni può favorire l’esecuzione di operazioni non appropriate.]

[Si consideri che, in generale, l’investimento nelle Obbligazioni “[●]” con la previsione del Minimo e/o Massimo crescente, in quanto obbligazioni di particolare complessità, non è adatto alla generalità degli investitori; pertanto, l’investitore dovrà valutare il rischio dell’operazione e l’intermediario dovrà verificare se l’investimento è appropriato per l’investitore ai sensi della normativa vigente.]

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

L’informativa completa su Iccrea Banca S.p.A. e sulle Obbligazioni può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta delle presenti Condizioni Definitive, del Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 13 luglio 2012, a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12054599 del 28 giugno 2012, che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente, depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12050831 del 14 giugno 2012 nonché del I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012, del Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 5 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12071033 del 29 agosto 2012 e del II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 18 settembre 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12073898 del 13 settembre 2012 e delle altre informazioni/documentazioni indicate come incluse mediante riferimento nel Prospetto medesimo, come di volta in volta modificate ed aggiornate, alle Condizioni Definitive.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [●].

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Prospetto di Base ed al Documento di Registrazione, incorporato mediante riferimento, ed ai relativi Supplementi sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell’Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47, presso la sede e le filiali del Responsabile del Collocamento, se diverso dall’Emittente [nonché [●]]. Tale documentazione è altresì consultabile sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo www.iccreabanca.it [e/o][del Responsabile del Collocamento]
Inoltre, in caso di ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..