



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 DI BASE

di Offerta e/o Quotazione di prestiti obbligazionari denominati:

“Iccrea Banca Tasso Fisso eventualmente TREM”

“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente eventualmente TREM”

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

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

“Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente 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 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 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 eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente TREM, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo” (il “**Programma**”).

Il I° Supplemento è stato depositato presso la CONSOB in data 8 agosto 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0067825/13 del 7 agosto 2013, il Prospetto di Base 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, che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente depositato presso la CONSOB in data 16 luglio 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0060708/13 del 15 luglio 2013.

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

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, unitamente alle pertinenti Condizioni Definitive, al Prospetto di Base, al I° Supplemento al Prospetto di Base, al Documento di Registrazione ed al suo Supplemento 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 PROSPETTO DI BASE

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO	4
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' DEL SUPPLEMENTO	5
2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA "NOTA DI SINTESI" DEL PROSPETTO DI BASE	6
3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI - "NOTA INFORMATIVA", § 2 "Fattori di rischio relativi agli strumenti finanziari" DEL PROSPETTO DI BASE	10
4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI - "NOTA INFORMATIVA", § 4.4 "Valuta di emissione degli strumenti finanziari" DEL PROSPETTO DI BASE	11
5. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE	12
6. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE	13

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO

In ragione degli eventi intervenuti successivamente all'approvazione del Prospetto di Base denominato "Iccrea Banca Tasso Fisso eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso crescente e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente TREM, Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile con eventuale Minimo e/o Massimo eventualmente TREM, Iccrea Banca Opzione Call e Iccrea Banca Steepener con Minimo ed eventuale Massimo", Iccrea Banca S.p.A. ha ritenuto opportuno procedere all'aggiornamento mediante Supplemento dello stesso.

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

- le informazioni finanziarie infrannuali riferite alla data del 30 giugno 2013;
- l'introduzione della facoltà per l'Emittente di dar corso ad emissioni di prestiti obbligazionari in valuta diversa dall'Euro.

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

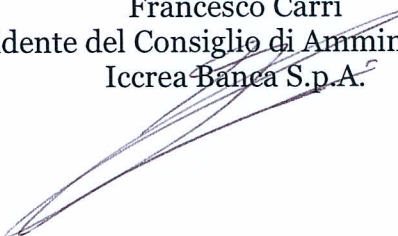
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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 Prospetto di Base **così come integrato e modificato dal presente Supplemento** sono, per quanto a conoscenza, 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 ALLA “NOTA DI SINTESI” DEL PROSPETTO DI BASE

La Sezione B “Emittenti ed eventuali garanti” della Nota di Sintesi, paragrafo B.12 “Informazioni finanziarie fondamentali selezionate sull'emittente relative agli esercizi passati” è integralmente sostituito come segue:

B.12	Informazioni finanziarie fondamentali selezionate sull'Emittente relative agli esercizi passati	<p>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:</p> <p>Tabella 1: Patrimonio di Vigilanza e coefficienti patrimoniali</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013</th> <th>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</th> <th>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>TOTAL CAPITAL RATIO 1</td> <td>15,80%</td> <td>19,07%</td> <td>13,75%</td> </tr> <tr> <td>TIER ONE CAPITAL RATIO 2</td> <td>14,03%</td> <td>16,76%</td> <td>12,01%</td> </tr> <tr> <td>CORE TIER ONE RATIO 3</td> <td>14,03%</td> <td>16,76%</td> <td>12,01%</td> </tr> <tr> <td>IMPORTO ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO</td> <td>2.635.500</td> <td>2.111.800</td> <td>2.789.188</td> </tr> <tr> <td>(Migliaia di Euro)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>PATRIMONIO DI VIGILANZA</td> <td>418.811</td> <td>402.730</td> <td>383.548</td> </tr> <tr> <td>(Migliaia di Euro)</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>di base</td> <td>369.742</td> <td>353.898</td> <td>334.947</td> </tr> <tr> <td>supplementare</td> <td>49.069</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 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 al Gruppo Bancario Iccrea beneficia di una riduzione del 25% del requisito patrimoniale complessivo.</p> <p>Tabella 2: Principali indicatori di rischiosità creditizia per L'Emittente</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013</th> <th>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012</th> <th>ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA</td> <td>3,1940%</td> <td>4,0207%</td> <td>6,1491%</td> </tr> <tr> <td>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</td> <td>1,1485%</td> <td>1,4578%</td> <td>2,6778%</td> </tr> </tbody> </table>		1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011	TOTAL CAPITAL RATIO 1	15,80%	19,07%	13,75%	TIER ONE CAPITAL RATIO 2	14,03%	16,76%	12,01%	CORE TIER ONE RATIO 3	14,03%	16,76%	12,01%	IMPORTO ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO	2.635.500	2.111.800	2.789.188	(Migliaia di Euro)				PATRIMONIO DI VIGILANZA	418.811	402.730	383.548	(Migliaia di Euro)				di base	369.742	353.898	334.947	supplementare	49.069	48.832	48.601		1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011	SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA	3,1940%	4,0207%	6,1491%	SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA	1,1485%	1,4578%	2,6778%
	1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011																																																			
TOTAL CAPITAL RATIO 1	15,80%	19,07%	13,75%																																																			
TIER ONE CAPITAL RATIO 2	14,03%	16,76%	12,01%																																																			
CORE TIER ONE RATIO 3	14,03%	16,76%	12,01%																																																			
IMPORTO ATTIVITA' PONDERATE PER IL RISCHIO	2.635.500	2.111.800	2.789.188																																																			
(Migliaia di Euro)																																																						
PATRIMONIO DI VIGILANZA	418.811	402.730	383.548																																																			
(Migliaia di Euro)																																																						
di base	369.742	353.898	334.947																																																			
supplementare	49.069	48.832	48.601																																																			
	1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011																																																			
SOFFERENZE LORDE CLIENTELA/ IMPIEGHI LORDI CLIENTELA	3,1940%	4,0207%	6,1491%																																																			
SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA	1,1485%	1,4578%	2,6778%																																																			

1 Patrimonio di Vigilanza / Attività di rischio ponderate

2 Patrimonio di Base / Attività di rischio ponderate

3 Patrimonio di Base / Attività di rischio ponderate

<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>
PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA ⁴	<u>3.6715%</u>	4,4050%	6,6797%
PARTITE ANOMALE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA	<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 RISCHI/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 rischiosità creditizia, con riferimento alla categoria di appartenenza dell’Emittente (Grandi Banche).

Tabella 3 – Principali indicatori di rischiosità 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>
<u>SOFFERENZE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</u>	<u>n.d.</u>	<u>n.d.</u>
<u>RAPPORTO DELLE SOFFERENZE NETTE/PATRIMONIO NETTO</u>	<u>n.d.</u>	<u>n.d.</u>
<u>RAPPORTO DI COPERTURA SOFFERENZE</u>	<u>53%</u>	<u>52.20%</u>
<u>PARTITE ANOMALE LORDE CLIENTELA /IMPIEGHI LORDI CLIENTELA ⁵</u>	<u>12.9%</u>	<u>11.5%</u>
<u>PARTITE ANOMALE NETTE CLIENTELA / IMPIEGHI NETTI CLIENTELA</u>	<u>n.d.</u>	<u>n.d.</u>
<u>RAPPORTO DI COPERTURA DELLE PARTITE ANOMALE</u>	<u>35.4%</u>	<u>36.7%</u>

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 RATIO⁶</u>	<u>81%</u>	<u>77%</u>	<u>74%</u>	<u>88%</u>

⁴Per “Partite Anomale” si intendono Sofferenze, incagli, crediti ristrutturati e crediti scaduti

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

⁶ **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.**

LIQUIDITY COVERAGE RATIO	234%	337%	256%	260%
NET STABLE FUNDING RATIO	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

	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2012	ESERCIZIO CHIUSO AL 31/12/2011	VARIAZIONE %	1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2013	1° SEMESTRE CHIUSO AL 30/06/2012	VARIAZIONE % INFRANNUALE
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%
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA ED ASSICURATIVA	215.656.161	220.555.704	-2,22%	125.859.477	111.034.954	13,35%
COSTI OPERATIVI	(138.014.091)	(147.493.990)	-6,43%	(73.348.314)	(68.317.391)	7,36%
UTILE NETTO	48.376.340	43.888.543	10,23%	32.622.699	26.843.950	21,53%

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

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

		<p>ascrivibile alla diminuzione della Voce di Stato Patrimoniale “Riserve da Valutazione”, contenente le valutazioni dei titoli di Stato classificati nel portafoglio Available For Sale.</p> <p>Iccrea Banca S.p.A. dichiara 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.</p> <p>Iccrea Banca, alla data del presente Supplemento, dichiara 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 contabile limitata (30 giugno 2013).</p>
--	--	--

La Sezione C “Strumenti finanziari” della Nota di Sintesi, paragrafo C.2 “**Valuta di emissione degli strumenti finanziari**” è integralmente sostituito come segue:

C.2	Valuta di emissione degli strumenti finanziari.	Le Obbligazioni saranno emesse e denominate in Euro e le cedole corrisposte saranno anch'esse denominate in Euro <u>ovvero in una valuta diversa dall'Euro specificata nelle relative Condizioni Definitive di ciascun Prestito avente corso legale in uno stato dell'Unione Europea o dell'OCSE, liberamente trasferibile e convertibile contro Euro.</u>
------------	--	---

La Sezione D “Rischi” della Nota di Sintesi, paragrafo D.2 “**Principali rischi che sono specifici per l’Emittente**”, **l'ultimo capoverso del “Rischio di mercato ”** è modificato come segue:

Sezione D - Rischi		
D.2	Principali rischi che sono specifici per l’Emittente	<u>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.</u>

La Sezione D “Rischi” della Nota di Sintesi, paragrafo D.3 “**Principali rischi che sono specifici per gli strumenti finanziari**” è integrato con il “**Rischio di cambio per le Obbligazioni denominate in valuta diversa dall’EURO**” come segue:

D.3	Principali rischi che sono specifici per gli strumenti finanziari	<u>Rischio di cambio per le Obbligazioni denominate in valuta diversa dall'Euro: i pagamenti di interessi e capitale saranno effettuati nella valuta di denominazione delle Obbligazioni. Pertanto, qualora tale valuta sia diversa dall'Euro, l'Investitore sarà esposto al rischio derivante dalle variazioni del rapporto di cambio tra le valute e deve dunque tenere in debito conto la volatilità di tale rapporto. In particolare, un deterioramento della situazione economica, sociale e politica dello Stato nella cui valuta le Obbligazioni sono denominate può generare un'elevata variabilità nel tasso di cambio e nei tassi d'interesse, e conseguentemente potenziali perdite in conto capitale.</u>
------------	--	--

3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI - “NOTA INFORMATIVA”, § 2 “Fattori di rischio relativi agli strumenti finanziari” DEL PROSPETTO DI BASE

Il paragrafo 2 della Nota Informativa del Prospetto di Base “Fattori di rischio relativi agli strumenti finanziari” è integrato con il paragrafo 2.14 “Rischio di cambio per le Obbligazioni denominate in valuta diversa dall’Euro” come segue:

2.14 Rischio di cambio per le Obbligazioni denominate in valuta diversa dall’Euro

I pagamenti di interessi e capitale saranno effettuati nella valuta di denominazione delle Obbligazioni. Pertanto, qualora tale valuta sia diversa dall’Euro, l’Investitore sarà esposto al rischio derivante dalle variazioni del rapporto di cambio tra le valute e deve dunque tenere in debito conto la volatilità di tale rapporto. In particolare, un deterioramento della situazione economica, sociale e politica dello Stato nella cui valuta le Obbligazioni sono denominate può generare un’elevata variabilità nel tasso di cambio e nei tassi d’interesse, e conseguentemente potenziali perdite in conto capitale.

4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI - “NOTA INFORMATIVA”, § 4.4 “Valuta di emissione degli strumenti finanziari” DEL PROSPETTO DI BASE

Il paragrafo 4.4 della Nota Informativa del Prospetto di Base “**Valuta di emissione degli strumenti finanziari**” è integralmente sostituito come segue:

4.4 Valuta di emissione degli strumenti finanziari

Le Obbligazioni e le cedole corrisposte saranno emesse e denominate in Euro **ovvero in una valuta diversa dall’Euro specificata nelle relative Condizioni Definitive di ciascun Prestito avente corso legale in uno stato dell’Unione Europea o dell’OCSE, liberamente trasferibile e convertibile contro Euro.**

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

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 [•]”]

[“Iccrea Banca [•] TREM”]

[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]

Emittente: [•]

Responsabile del Collocamento: [•]

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse alla CONSOB in data [•] *[e a Borsa Italiana S.p.A. (“Borsa Italiana”) in data [•]]* *[e saranno pubblicate in forma elettronica sul sito internet di Borsa Italiana www.borsaitaliana.it]*.

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 *[e/o quotazione]* denominato “[•]” (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 al I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 8 agosto 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0067825/13 del 7 agosto 2013, al II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 10 dicembre 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0094536/13 del 6 dicembre 2013 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**”) nonché il Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 10 dicembre 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0094536 del 6 dicembre 2013.

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, **i Supplementi** e le presenti Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico per la consultazione sul sito internet dell'Emittente all'indirizzo web 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, *[nonché [●]]*.

Borsa Italiana ha rilasciato il provvedimento di ammissione alla quotazione ufficiale di borsa delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive in data [●] con provvedimento n. [●] del [●].

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.

6. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE

Il paragrafo 1 delle Condizioni Definitive del Prospetto di Base “**Informazioni relative ai titoli ed all’emissione**”, la Sezione “**Informazioni riguardanti gli strumenti finanziari da offrire e/o da ammettere alla negoziazione**” è integrata come segue:

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE E/O DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE	
Descrizione, tipo e classe	[•]
Codice ISIN	[•]
Valore Nominale	[•]
Valuta di emissione	[•]
<i>[omissis]</i>	<i>[omissis]</i>