



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



III° 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 “**III° 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 III° Supplemento deve essere letto congiuntamente 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**”) nonché al I° Supplemento ed al II° Supplemento al Prospetto di Base.

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 ed il pertinente Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 10 dicembre 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0094536/13 del 6 dicembre 2013, 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 ed il II° 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’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 20 febbraio 2014 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0013819/14 del 20 febbraio 2014.

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 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 Supplemento, unitamente alle pertinenti Condizioni Definitive, al Prospetto di Base, al Documento di Registrazione ed ai restanti Supplementi 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 per il programma di emissione di prestiti obbligazionari 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”

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO	4
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' DEL SUPPLEMENTO	6
2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DEL PROSPETTO DI BASE	7
3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA “NOTA DI SINTESI” DEL PROSPETTO DI BASE	10
4. MODIFICHE ED INTREGRAZIONI ALLA SEZIONE VI – NOTA INFORMATIVA, § 7.5 “Rating dell’Emittente e/o degli strumenti finanziari” DEL PROSPETTO DI BASE	11
5. MODIFICHE ED INTREGRAZIONI ALLA COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE	14

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:

- l'aggiornamento del giudizio di rating attribuito all'Istituto dall'agenzia *Fitch Ratings*; in particolare il rating di medio-lungo termine attribuito dall'Agenzia *Fitch Ratings* è stato ridotto da "BBB+" a "BBB", quello a breve termine è stato ridotto da "F2" a "F3", confermando l'outlook negativo.

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

Si informano gli investitori che, ai sensi dell'art. 95-bis del D. Lgs. 58/98 e successive modifiche ed integrazioni, avranno la facoltà di revocare entro 2 (due) giorni lavorativi dalla pubblicazione del presente Supplemento (presso le sedi e le filiali dei Soggetti Incaricati del Collocamento) la sottoscrizione delle Obbligazioni riferite ai seguenti prestiti obbligazionari:

- **"Iccrea Banca Tasso Fisso crescente 3 febbraio 2014 – 3 febbraio 2018 (IT0004987449);**
- **"Iccrea Banca Tasso Misto: fisso e variabile Dollaro USA 26 febbraio 2014 – 26 febbraio 2019" (IT0004992415).**

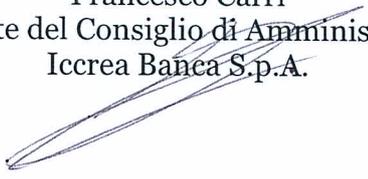
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ DEL SUPPLEMENTO

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, come indicato di seguito.

L'Emittente dichiara che, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta a tale scopo, le informazioni contenute nel 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 COPERTINA DEL PROSPETTO DI BASE



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 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”

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 costituisce il prospetto di base (il **“Prospetto di Base”** e/o il **“Prospetto”**) 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 presente 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.

Il presente Prospetto di Base si compone del documento di registrazione (il **“Documento di Registrazione”**), che qui si incorpora mediante riferimento così come depositato presso la CONSOB in data 16 luglio 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0060708/13 del 15 luglio 2013 ed il pertinente Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 10 dicembre 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0094536/13 del 6 dicembre 2013, che contiene informazioni su Iccrea Banca S.p.A. (**“Iccrea Banca S.p.A.”**, **“Emittente”** e/o **“Banca”**), di una Nota Informativa (la **“Nota Informativa”**) sugli strumenti finanziari (le **“Obbligazioni”** e ciascuna una **“Obbligazione”**) che contiene informazioni relative a ciascuna emissione di Obbligazioni, di una Nota di Sintesi (la

“**Nota di Sintesi**”) che riassume le caratteristiche dell’Emittente e degli strumenti finanziari nonché i rischi associati agli stessi.

Il Prospetto di Base è stato aggiornato dal I° Supplemento depositato presso la CONSOB in data 8 agosto 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0067825/13 del 7 agosto 2013, dal II° Supplemento depositato presso la CONSOB in data 10 dicembre 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0094536/13 del 6 dicembre 2013 **e dal III° Supplemento depositato presso la CONSOB in data 20 febbraio 2014 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0013819/14 del 20 febbraio 2014.**

In occasione di ciascun prestito obbligazionario (il “**Prestito Obbligazionario**” o “**Prestito**”) l’Emittente predisporrà le Condizioni Definitive (le “**Condizioni Definitive**”) e la nota di sintesi relativa alla singola emissione, che saranno messe a disposizione entro la data d’inizio dell’offerta e contestualmente inviate alla CONSOB e, in caso di quotazione delle Obbligazioni sul Mercato Telematico Obbligazionario (il “**MOT**”), successivamente inviate a Borsa Italiana S.p.A. (la “**Borsa Italiana**”).

Borsa Italiana S.p.A. ha rilasciato il giudizio di ammissibilità relativamente alle Obbligazioni oggetto del presente Prospetto di Base con provvedimento n. LOL-000746 del 16 maggio 2011 e n. LOL-000817 del 30 giugno 2011.

L’investitore è invitato a leggere con particolare attenzione la sezione “**Fattori di Rischio**” del Documento di Registrazione e della Nota Informativa e della Nota di Sintesi della singola emissione.

Il presente Prospetto di Base **ed i relativi Supplementi** 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. Ulteriori luoghi di messa a disposizione del Prospetto di Base **e dei relativi Supplementi** sono indicati nelle Condizioni Definitive; inoltre, in caso di ammissione a quotazione, tale documentazione è resa disponibile secondo le modalità proprie di Borsa Italiana S.p.A..

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.

Le Obbligazioni oggetto del presente prospetto, quali ad esempio le Obbligazioni “Iccrea Banca Tasso Variabile con eventuale 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 ed Iccrea Banca Steepener” 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.

3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA “NOTA DI SINTESI” DEL PROSPETTO DI BASE

La sezione B “Emittenti ed eventuali garanti” della Nota di Sintesi, paragrafo B.17 “**Rating dell’Emittente e dello strumento finanziario**” è integralmente sostituito come segue:

B.17	Rating dell’Emittente e dello strumento finanziario	Alla data del presente Prospetto, il rating assegnato ad Iccrea Banca S.p.A. da due principali Agenzie di Rating, ovvero Standard & Poor’s e Fitch Ratings, è il seguente:				
		AGENZIA DI RATING	MEDIO – LUNGO TERMINE	BREVE TERMINE	OUTLOOK	DATA DI EMISSIONE
		Standard & Poor’s	BB+	B	negativo	24/07/2013
		Fitch Ratings	BBB	E3	negativo	03/02/2014

4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA SEZIONE VI – “NOTA INFORMATIVA”, § 7.5 “Rating dell'emittente e/o degli strumenti finanziari” DEL PROSPETTO DI BASE

Il paragrafo 7.5 della Nota Informativa del Prospetto di Base “**Rating dell'emittente e/o degli strumenti finanziari**” è integralmente sostituito come segue:

7.5 Rating dell'Emittente e/o agli strumenti finanziari

(i) Indicare i rating attribuiti all'emittente su richiesta dell'Emittente o con la sua collaborazione nel processo di attribuzione e breve spiegazione del significato dei rating qualora sia stato pubblicato in precedenza dall'agenzia di rating.

Alla data di pubblicazione del presente documento, il rating assegnato all'Emittente da due principali Agenzie di Rating, ovvero Standard & Poor's e Fitch Ratings, è il seguente:

AGENZIA DI RATING	MEDIO – LUNGO TERMINE	BREVE TERMINE	OUTLOOK	DATA DI EMISSIONE
Standard & Poor's ¹	BB+	B	negativo	24/07/2013
Fitch Ratings ²	BBB	F3	negativo	03/02/2014

Si rappresenta, che in data 03 febbraio 2014, l'Agenzia di rating Fitch Ratings ha ridotto il giudizio attribuito con riferimento ad Iccrea Holding, Iccrea Banca ed Iccrea BancaImpresa. Il rating di medio-lungo termine attribuito dall'Agenzia Fitch Ratings è stato ridotto da “BBB+” a “BBB”, quello a breve termine è stato ridotto da “F2” a “F3”, confermando l'outlook negativo.

La riduzione del rating operata dall'Agenzia Fitch Ratings riflette la deteriorata qualità dell'attivo, che è solo parzialmente compensata dalla recente ricapitalizzazione di Iccrea Holding. La redditività del Gruppo bancario Iccrea ha risentito di un'elevata svalutazione da ammortamento dei crediti verso clientela – tra cui un'alta percentuale di leasing – che riflette principalmente la difficile situazione macroeconomica in cui versano le imprese. L'indicatore di svalutazione degli impieghi rimarrà alto durante tutto il 2014 ma comunque inferiore rispetto al 2013.

¹Il rating a lungo termine assegnato all'Emittente è “BB+” ed indica nell'immediato, minore vulnerabilità al rischio di insolvenza di altre emissioni speculative. Tuttavia grande incertezza ed esposizione ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali.

Il rating a breve termine assegnato all'Emittente è “B” ed indica più vulnerabili ad avverse condizioni economiche, finanziarie e settoriali, ma capacità nel presente di far fronte alle proprie obbligazioni finanziarie.

Ulteriori informazioni sulle scale dei rating assegnati da Standard & Poor's sono reperibili sul sito internet www.standardandpoors.com.

² Il rating a lungo termine assegnato all'Emittente è “**BBB**” ed indica un'attuale bassa aspettativa del rischio di credito. La capacità di far fronte tempestivamente agli impegni finanziari è considerata adeguata, ma cambiamenti negativi delle condizioni economiche potrebbero indebolire tale capacità. Il rating a breve termine assegnato all'Emittente è “**F3**”: denota una **affidabile qualità del credito** ed un'adeguata capacità di far fronte tempestivamente agli impegni finanziari; **tuttavia, cambiamenti negativi sul breve periodo potrebbero comportare un abbassamento dello stesso.**

Ulteriori informazioni sulle scale dei rating assegnati da Fitch sono reperibili sul sito internet www.fitchratings.com.

L'outlook negativo sul rating a lungo termine è spiegato in ragione delle vulnerabilità delle società del Gruppo Bancario Iccrea esposte ad un ambiente domestico particolarmente fragile e delle conseguenze negative che avrebbe un ulteriore downgrade del debito sovrano italiano.

Si rappresenta, **inoltre**, che in data 24 luglio 2013, l'Agenzia di rating Standard and Poor's ha ridotto il giudizio attribuito con riferimento ad Iccrea Holding, Iccrea Banca ed Iccrea BancaImpresa. Il rating di medio-lungo termine attribuito dall'Agenzia Standard and Poor's è stato ridotto da "BBB-" a "BB+", quello a breve termine è stato ridotto da "A-3" a "B", con outlook negativo.

La riduzione del rating operata dall'Agenzia Standard&Poor's rifletteva i rischi economici e i rischi derivanti dal settore industriale, che espongono le banche italiane ad una recessione più lunga e profonda di quella attesa.

Si rappresenta, che in data 06 febbraio 2012, l'Agenzia di rating Fitch **aveva** ridotto il giudizio attribuito con riferimento a Iccrea Holding, Iccrea Banca e Iccrea BancaImpresa. Il rating di medio-lungo termine attribuito dall'Agenzia Fitch **era** stato ridotto da "A-" ad "BBB+" con outlook negativo mentre è stato confermato il rating di breve termine a "F2".

La riduzione del rating operato dalle agenzie di rating Standard and Poor's e Fitch, **rifletteva** l'andamento della qualità dell'attivo e la pressione sulla redditività delle Banche di Credito Cooperativo, entrambi condizionati dalla difficile situazione dell'economia nazionale e della zona euro.

Eventuali miglioramenti del livello di Rating dell'Emittente saranno messi a disposizione dell'investitore tramite la pubblicazione sul sito internet dell'Emittente www.iccreabanca.it. Nel caso in cui si verifichi un peggioramento del Rating, l'Emittente procederà alla redazione del Supplemento da pubblicarsi sul sito internet www.iccreabanca.it, contestualmente trasmesso alla CONSOB e reso altresì pubblico presso le sedi e le filiali dei Soggetti Incaricati del Collocamento.

Di seguito uno schema riepilogativo in cui sono riportate le scale di *rating* utilizzate dalle Agenzie di Rating, Standard & Poor's e Fitch Ratings.

		FITCH		S&P	
		L.T.	S.T.	L.T.	S.T.
INVESTMENT GRADE		AAA	F-1+	AAA	A-1+
		AA+	F-1+	AA+	A-1+
		AA	F-1+	AA	A-1+
		AA-	F-1+	AA-	A-1+
		A+	F-1	A+	A-1
		A	F-1	A	A-1
		A-	F-2	A-	A-2
		BBB+	F-2	BBB+	A-2
		BBB	F-3	BBB	A-3
		BBB-	F-3	BBB-	A-3
	SPECULATIVE GRADE		BB+	B	BB+
		BB	B	BB	B
		BB-	B	BB-	B
		B+	B	B+	B
		B	B	B	B
		B-	B	B-	B
		CCC+	C	CCC+	C
		CCC	C	CCC	C

CCC-	C	CCC-	C
CC	C	CC	C
C	C	C	C
DDD	D	D	D
DD	D		
D	D		

Per il periodo di validità del Prospetto di Base, l'Emittente pubblicherà informazioni sui propri *rating* anche sul proprio sito internet.

(ii) Indicare i *rating* attribuiti agli strumenti finanziari su richiesta dell'Emittente o con la sua collaborazione nel processo di attribuzione e breve spiegazione del significato dei *rating* qualora sia stato pubblicato in precedenza dall'agenzia di *rating*

L'Emittente non ha richiesto e non richiederà alcun giudizio di *rating* con riferimento alle Obbligazioni di propria emissione oggetto del presente Prospetto di Base.

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, al III° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 20 febbraio 2014 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0013819/14 del 20 febbraio 2014 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.