



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 a direzione 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 di prestiti obbligazionari subordinati denominati:**

**“Iccrea Banca Tasso Fisso subordinato *Tier II* con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”**

**“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente subordinato *Tier II* con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento”**

**“Iccrea Banca Tasso Variabile subordinato *Tier II* con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”**

Il presente documento costituisce un Supplemento (il “**II° Supplemento**”) al Prospetto di base ai fini della Direttiva 2003/71/CE e ss. mm. (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**”) depositato presso la CONSOB in data 9 giugno 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0045586/15 del 5 giugno 2015, al Prospetto di Base (il “**Prospetto di Base**”) depositato presso la CONSOB in data 30 marzo 2015, a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0021932/15 del 26 marzo 2015 che incorpora mediante riferimento il Documento di Registrazione sull’Emittente depositato presso la CONSOB in data 5 giugno 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0045586/15 del 5 giugno 2015 ed il pertinente Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 27 luglio 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0059555/15 del 23 luglio 2015.

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 27 luglio 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0059555/15 del 23 luglio 2015.

**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 al Prospetto di Base, unitamente alle pertinenti Condizioni Definitive, al I° Supplemento, al Prospetto di Base, al Documento di Registrazione ed al Supplemento al Documento di Registrazione sono a disposizione del pubblico per la consultazione sul sito internet dell’Emittente all’indirizzo [www.iccreabanca.it](http://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 dei Soggetti Incaricati del Collocamento. Ulteriori luoghi di messa a disposizione del presente Supplemento sono indicati nelle Condizioni Definitive.**

Si informano gli Investitori che, al momento della pubblicazione del presente Supplemento, non sussistono offerte di obbligazioni in corso.

Si informano altresì gli investitori che, qualora, l’Emittente proceda alla pubblicazione di un supplemento al Prospetto di Base, ai sensi dell’articolo 95bis comma 2 del TUF, coloro che hanno già accettato di acquistare o sottoscrivere le Obbligazioni prima della pubblicazione del supplemento, hanno il diritto, esercitabile entro due giorni lavorativi dopo tale pubblicazione, di revocare la loro accettazione, sempre che i nuovi fatti, errori o imprecisioni previsti dall’articolo 94, comma 7, del TUF siano intervenuti prima della chiusura definitiva dell’Offerta o della consegna delle Obbligazioni. Tale termine può essere prorogato dall’Emittente. La data ultima entro la quale il diritto di revoca è esercitabile è indicata nel supplemento unitamente alle modalità di esercizio di tale diritto.

**INDICE DEL SUPPLEMENTO AL PROSPETTO DI BASE per il programma di emissione di prestiti obbligazionari denominato “Iccrea Banca Tasso Fisso subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico, Iccrea Banca Tasso Fisso crescente subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico, Iccrea Banca Tasso Variabile subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”**

MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO	4
1. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' DEL SUPPLEMENTO	5
2. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DEL PROSPETTO DI BASE	6
3. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA “NOTA DI SINTESI” DEL PROSPETTO DI BASE	9
4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA “SEZIONE V – DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE” DEL PROSPETTO DI BASE	11
5. MODIFICHE ED INTREGRAZIONI ALLA COPERTINA DEL MODELLO DI CONDIZIONI DEFINITIVE DEL PROSPETTO DI BASE	12

## **MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO**

Il presente Supplemento è redatto al fine di fornire all'Investitore informazioni aggiornate sul *credit spread* dell'Emittente, rispetto a quelle contenute nel Documento di Registrazione essendo intervenute variazioni significative di questo indicatore.

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.

Si informano altresì gli investitori che, qualora, l'Emittente proceda alla pubblicazione di un supplemento al Prospetto di Base, ai sensi dell'articolo 95bis comma 2 del TUF, coloro che hanno già accettato di acquistare o sottoscrivere le Obbligazioni prima della pubblicazione del supplemento, hanno il diritto, esercitabile entro due giorni lavorativi dopo tale pubblicazione, di revocare la loro accettazione, sempre che i nuovi fatti, errori o imprecisioni previsti dall'articolo 94, comma 7, del TUF siano intervenuti prima della chiusura definitiva dell'Offerta o della consegna delle Obbligazioni. Tale termine può essere prorogato dall'Emittente. La data ultima entro la quale il diritto di revoca è esercitabile è indicata nel supplemento unitamente alle modalità di esercizio di tale diritto.

## **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 a direzione 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

di Offerta di prestiti obbligazionari  
subordinati denominati:

**“Iccrea Banca Tasso Fisso subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”**

**“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento”**

**“Iccrea Banca Tasso Variabile subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”**

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 30 marzo 2015, a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0021932/15 del 26 marzo 2015.

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 5 giugno 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0045586/15 del 5 giugno 2015 **nonché del Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 27 luglio 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0059555/15 del 23 luglio 2015** 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 Subordinate Tier II**” e/o le “**Obbligazioni**” e ciascuna una “**Obbligazione**”) che contiene informazioni relative a ciascuna emissione di Obbligazioni e 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, del I° Supplemento al Prospetto Di Base depositato presso la CONSOB in data 9 giugno 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0045586/15 del 5 giugno 2015 **e del II° Supplemento al Prospetto Di Base depositato presso la CONSOB in data 27 luglio 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0059555/15 del 23 luglio 2015.**

In occasione di ciascun prestito obbligazionario (il “**Prestito Obligazionario**” 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.

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.

**L’investimento nei prestiti obbligazionari subordinati comporta per l’investitore il rischio che, in caso di liquidazione o di sottoposizione a procedure concorsuali dell’Emittente, la massa fallimentare riesca a soddisfare soltanto i crediti che debbono essere soddisfatti con precedenza rispetto alle obbligazioni subordinate e che pertanto lo stesso possa conseguire a scadenza perdite in conto capitale di entità più elevata rispetto ai titoli di debito antergrati alle obbligazioni subordinate. Queste ultime in caso di default presentano infatti un rischio di mancato rimborso maggiore rispetto a quello di titoli obbligazionari.**

**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 nelle Obbligazioni Subordinate Tier II, 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.**

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](http://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 dei Soggetti Incaricati del Collocamento. Ulteriori luoghi di messa a disposizione del Prospetto di Base e **dei relativi Supplementi** sono indicati nelle Condizioni Definitive.

**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.**



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

Nella Sezione B “Emittenti ed eventuali garanti” della Nota di Sintesi, il paragrafo B.12 “Informazioni finanziarie fondamentali selezionate sull’Emittente relative agli esercizi passati” è stato modificato come segue:

<p><b>B.12</b></p>	<p><b>Informazioni finanziarie fondamentali selezionate sull’Emittente relative agli esercizi passati</b></p>	<p>...omissis...</p> <p><b>CREDIT SPREAD</b></p> <p>Il valore del Credit Spread dell’Emittente come valore puntuale alla data di rilevazione (<b>10 luglio 2015</b>) è pari a <b>148,7</b> bps mentre come media dei valori giornalieri sui 14 gg di calendario antecedenti la data di rilevazione è pari a <b>153,3</b> bps. Il valore puntuale del Credit Spread riferito ad un paniere di obbligazioni a tasso fisso senior di emittenti finanziari europei con rating compreso tra BBB- e BBB+ e con durata corrispondente al titolo benchmark dell’emittente, è pari a <b>99,9</b> bps.</p> <p>Il Credit Spread è stato determinato come differenza tra il rendimento di un titolo plain vanilla emesso dall’Emittente, individuato quale titolo benchmark, ed il tasso INTEREST RATE SWAP di durata corrispondente. Con riferimento al titolo plain vanilla emesso dall’emittente, si è individuato come titolo benchmark il prestito obbligazionario a tasso fisso emesso a valere sull’EMTN in data 25/11/2014, con scadenza 25/11/2019 ed ISIN XS1143070503. Il titolo è in circolazione per un ammontare pari a <b>475 milioni</b> di euro e nei 14 giorni di calendario antecedenti la data di rilevazione ha fatto registrare un prezzo medio pari a <b>99,751</b>.</p> <p>Di seguito sono indicati i prezzi “mid” fatti registrare dal titolo benchmark nei 14 gg di calendario antecedenti la data di rilevazione (<b>10 luglio 2015</b>) ed il Tasso Swap rilevato nei medesimi giorni.</p> <table border="1" data-bbox="491 1205 1433 1742"> <thead> <tr> <th>DATA</th> <th>MID PRICE*</th> <th>MID YIELD</th> <th>TASSO SWAP</th> <th>CREDIT SPREAD</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>29/06/2015</b></td> <td><b>99,49</b></td> <td><b>1,996</b></td> <td><b>0,425</b></td> <td><b>157,1</b></td> </tr> <tr> <td><b>30/06/2015</b></td> <td><b>99,92</b></td> <td><b>1,893</b></td> <td><b>0,401</b></td> <td><b>149,2</b></td> </tr> <tr> <td><b>01/07/2015</b></td> <td><b>100,01</b></td> <td><b>1,872</b></td> <td><b>0,411</b></td> <td><b>146,1</b></td> </tr> <tr> <td><b>02/07/2015</b></td> <td><b>99,99</b></td> <td><b>1,876</b></td> <td><b>0,418</b></td> <td><b>145,8</b></td> </tr> <tr> <td><b>03/07/2015</b></td> <td><b>99,87</b></td> <td><b>1,905</b></td> <td><b>0,400</b></td> <td><b>150,5</b></td> </tr> <tr> <td><b>06/07/2015</b></td> <td><b>99,47</b></td> <td><b>2,001</b></td> <td><b>0,386</b></td> <td><b>161,5</b></td> </tr> <tr> <td><b>07/07/2015</b></td> <td><b>99,56</b></td> <td><b>1,980</b></td> <td><b>0,365</b></td> <td><b>161,5</b></td> </tr> <tr> <td><b>08/07/2015</b></td> <td><b>99,54</b></td> <td><b>1,985</b></td> <td><b>0,371</b></td> <td><b>161,4</b></td> </tr> <tr> <td><b>09/07/2015</b></td> <td><b>99,93</b></td> <td><b>1,891</b></td> <td><b>0,382</b></td> <td><b>150,9</b></td> </tr> <tr> <td><b>10/07/2015</b></td> <td><b>99,73</b></td> <td><b>1,939</b></td> <td><b>0,450</b></td> <td><b>148,7</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>* Il MID PRICE si riferisce al prezzo di riferimento.</p> <p>...omissis...</p>	DATA	MID PRICE*	MID YIELD	TASSO SWAP	CREDIT SPREAD	<b>29/06/2015</b>	<b>99,49</b>	<b>1,996</b>	<b>0,425</b>	<b>157,1</b>	<b>30/06/2015</b>	<b>99,92</b>	<b>1,893</b>	<b>0,401</b>	<b>149,2</b>	<b>01/07/2015</b>	<b>100,01</b>	<b>1,872</b>	<b>0,411</b>	<b>146,1</b>	<b>02/07/2015</b>	<b>99,99</b>	<b>1,876</b>	<b>0,418</b>	<b>145,8</b>	<b>03/07/2015</b>	<b>99,87</b>	<b>1,905</b>	<b>0,400</b>	<b>150,5</b>	<b>06/07/2015</b>	<b>99,47</b>	<b>2,001</b>	<b>0,386</b>	<b>161,5</b>	<b>07/07/2015</b>	<b>99,56</b>	<b>1,980</b>	<b>0,365</b>	<b>161,5</b>	<b>08/07/2015</b>	<b>99,54</b>	<b>1,985</b>	<b>0,371</b>	<b>161,4</b>	<b>09/07/2015</b>	<b>99,93</b>	<b>1,891</b>	<b>0,382</b>	<b>150,9</b>	<b>10/07/2015</b>	<b>99,73</b>	<b>1,939</b>	<b>0,450</b>	<b>148,7</b>
DATA	MID PRICE*	MID YIELD	TASSO SWAP	CREDIT SPREAD																																																					
<b>29/06/2015</b>	<b>99,49</b>	<b>1,996</b>	<b>0,425</b>	<b>157,1</b>																																																					
<b>30/06/2015</b>	<b>99,92</b>	<b>1,893</b>	<b>0,401</b>	<b>149,2</b>																																																					
<b>01/07/2015</b>	<b>100,01</b>	<b>1,872</b>	<b>0,411</b>	<b>146,1</b>																																																					
<b>02/07/2015</b>	<b>99,99</b>	<b>1,876</b>	<b>0,418</b>	<b>145,8</b>																																																					
<b>03/07/2015</b>	<b>99,87</b>	<b>1,905</b>	<b>0,400</b>	<b>150,5</b>																																																					
<b>06/07/2015</b>	<b>99,47</b>	<b>2,001</b>	<b>0,386</b>	<b>161,5</b>																																																					
<b>07/07/2015</b>	<b>99,56</b>	<b>1,980</b>	<b>0,365</b>	<b>161,5</b>																																																					
<b>08/07/2015</b>	<b>99,54</b>	<b>1,985</b>	<b>0,371</b>	<b>161,4</b>																																																					
<b>09/07/2015</b>	<b>99,93</b>	<b>1,891</b>	<b>0,382</b>	<b>150,9</b>																																																					
<b>10/07/2015</b>	<b>99,73</b>	<b>1,939</b>	<b>0,450</b>	<b>148,7</b>																																																					

Nella Sezione D “Rischi” della Nota di Sintesi, paragrafo D.2, “Principali rischi che sono specifici per l’Emittente”, il Rischio relativo al credit spread dell’Emittente è modificato come segue:

<b>Sezione D - Rischi</b>		
<b>D.2</b>	<b>Principali rischi che sono specifici per l’Emittente</b>	<p><b>Rischio relativo al credit spread dell’Emittente</b></p> <p>Si richiama l’attenzione dell’investitore sulla circostanza che il <i>Credit Spread</i> (inteso come differenza tra il rendimento di una obbligazione <i>plain vanilla</i> di riferimento dell’emittente e il tasso <i>Interest Rate Swap</i> di durata corrispondente) rilevato il <b>10 luglio 2015</b> è pari a <b>148,7</b> bps. Inoltre il medesimo indicatore calcolato come media dei valori giornalieri su 14 gg di calendario antecedenti il <b>10 luglio 2015</b> è pari a <b>153,3</b> bps e risulta superiore al <i>credit spread</i> riferito ad un paniere di obbligazioni a tasso fisso <i>senior</i> di emittenti finanziari europei con rating tra BBB- e BBB+. Il paniere ricomprende titoli di emittenti il cui giudizio di rating appartiene al livello più basso dell’<i>investment grade</i>, precedente il livello speculativo, con medesima durata della obbligazione e rilevato alla stessa data (<i>Credit Spread</i> BBB pari a <b>99,9</b> bps) (cfr. Paragrafo 3.2). Considerato che un elevato livello di <i>credit spread</i> è espressione di un rischio di credito dell’emittente valutato dal mercato come significativo, si invita l’investitore a considerare anche tale indicatore al fine di un ulteriore apprezzamento della rischiosità dell’emittente.</p> <p>....omissis....</p>

#### **4. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA “SEZIONE V – DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE” DEL PROSPETTO DI BASE**

La Sezione V – Documento di Registrazione è stata integralmente sostituita come segue:

##### **SEZIONE V - DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE**

Per le informazioni relative all’Emittente si rinvia al Documento di Registrazione approvato in data 5 giugno 2015 con nota n. protocollo 0045586/15 del 5 giugno 2015, incorporato mediante riferimento nel presente Prospetto di Base, **nonché al Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 27 luglio 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0059555/15 del 23 luglio 2015.** e consultabile presso la sede dell’Emittente in Roma, Via Lucrezia Romana n. 41/47 nonché sul sito internet di Iccrea Banca S.p.A. all’indirizzo [www.iccreabanca.it](http://www.iccreabanca.it).

La presente sezione costituisce un Documento di Registrazione ai fini della Direttiva 2003/71/CE.

## 5. MODIFICHE ED INTEGRAZIONI ALLA COPERTINA DEL MODELLO DI 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

[•]

In qualità di Emittente *[e Responsabile del Collocamento]*

[•]

*[In qualità di Responsabile del Collocamento]*

### **CONDIZIONI DEFINITIVE**

*di Offerta di prestiti obbligazionari denominati*

***[“Iccrea Banca Tasso Fisso subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”]***

***[“Iccrea Banca Tasso Fisso crescente subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”]***

***[“Iccrea Banca Tasso Variabile subordinato Tier II con eventuale rimborso anticipato e/o eventuale rimborso con ammortamento periodico”]***

**[DENOMINAZIONE E ISIN DEL PRESTITO]**

ai sensi del programma di offerta denominato “[•]” di cui al prospetto di base pubblicato mediante deposito presso la Consob in data 30 marzo 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0021932/15 del 26 marzo 2015 (il “**Prospetto di Base**”), al I° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 9 giugno 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0045586/15 del 5 giugno 2015, **al II° Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 27 luglio 2015 a seguito di approvazione**

**comunicata con nota n. prot. 0059555/15 del 23 luglio 2015** nonché di eventuali ulteriori supplementi al medesimo *[indicare dettagli]*.

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

**Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'articolo 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE e successive modifiche e integrazioni (la "Direttiva Prospetto"), e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base ed al suo supplemento (o ai suoi supplementi).**

**Il presente Prospetto di Base ed i suoi supplementi sono a disposizione del pubblico per la consultazione sul sito internet dell'Emittente all'indirizzo [www.iccreabanca.it](http://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 dei Soggetti Incaricati del Collocamento, [nonché [•]].**

**Per ottenere informazioni complete occorre leggere congiuntamente sia il Prospetto di Base che le presenti Condizioni Definitive.**

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

Il Prospetto di Base incorpora mediante riferimento il documento di registrazione dell'Emittente pubblicato mediante deposito presso la Consob in data 5 giugno 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0045586/15 del 5 giugno 2015 (il "Documento di Registrazione") **nonché il Supplemento al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 27 luglio 2015 a seguito di approvazione comunicata con nota n. prot. 0059555/15 del 23 luglio 2015.**

Qualunque termine con la lettera maiuscola, non altrimenti definito, avrà il significato ad esso attribuito nel Prospetto di Base.

**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.**

**L'investimento nei prestiti obbligazionari subordinati comporta per l'investitore il rischio che, in caso di liquidazione o di sottoposizione a procedure concorsuali dell'Emittente, la massa fallimentare riesca a soddisfare soltanto i crediti che debbono essere soddisfatti con precedenza rispetto alle obbligazioni subordinate e che pertanto lo stesso possa conseguire a scadenza perdite in conto capitale di entità più elevata rispetto ai titoli di debito antergati alle obbligazioni subordinate. Queste ultime in caso di default presentano infatti un rischio di mancato rimborso maggiore rispetto a quello di titoli obbligazionari.**

**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 nelle Obbligazioni Subordinate Tier II, 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.**