



Banca del Piemonte

Società per Azioni con Unico Socio
Sede Legale e Sede Centrale: via Cernaia, 7, 10121 Torino
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 03048.6
Capitale sociale Euro € 25.010.800
Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Torino e Codice Fiscale:
00821100013
Partita I.V.A.: 00821100013

CONDIZIONI DEFINITIVE

DI OFFERTA DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI DENOMINATI

“BANCA DEL PIEMONTE S.P.A. OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO CON EVENTUALE TASSO MINIMO (FLOOR) E/O TASSO MASSIMO (CAP)”

Banca del Piemonte SpA a Tasso Misto con Floor e Cap 19/01/2015 – 19/01/2020

ISIN IT0005073009

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 18 dicembre 2014 e si riferiscono al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 20 giugno 2014 a seguito dell'approvazione comunicata con nota n. 0051335/14 del 18 giugno 2014.

Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'art. 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE, e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base e ad eventuali Supplementi.

Il Prospetto di Base ed eventuali Supplementi saranno pubblicati sul sito internet dell'emittente: www.bancadelpiemonte.it e, in forma stampata e gratuita, richiedendone una copia presso la sede legale dell'Emittente in Via Cernaia, 7 – 10121 Torino (TO) e/o presso le filiali dello stesso.

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base ed eventuale supplemento al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni.

La Nota di Sintesi relativa alla singola emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

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.

INFORMAZIONI ESSENZIALI	
Ulteriori conflitti di interesse	Non applicabile
Ragioni dell'Offerta e impiego dei proventi	Le Obbligazioni sono emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte dell'Emittente. L'ammontare ricavato dall'emissione obbligazionaria, sarà destinato all'esercizio dell'attività creditizia dell'Emittente.

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE	
Denominazione dell'Obbligazione	Banca del Piemonte SpA a Tasso Misto con Floor e Cap 19/01/2015 – 19/01/2020
Valore nominale	Euro 1.000,00 (mille/00)
Periodicità pagamento cedole	Le cedole interessi saranno pagate con frequenza semestrale.
Codice Isin	IT0005073009
Parametro di indicizzazione	Il parametro di indicizzazione prescelto è: il tasso Euribor flat base 360 a 6 mesi. Il tasso Euribor flat base 360 a 6 mesi è il tasso rilevato, a cura della FBE (Banking Federation of the European Union) e della Financial Market Association. La quotazione del parametro di indicizzazione presa a riferimento sarà quella pubblicata dopo le ore 12:00 a.m. sul sito internet www.euribor-ebf.eu relativa al secondo giorno lavorativo antecedente il godimento della nuova cedola arrotondato ai 5 millesimi per difetto.
Spread	Non previsto
Tasso di interesse nominale annuo lordo	Il Tasso di interesse costante lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento è il seguente: 1,00%
Tasso di interesse nominale annuo netto	Il Tasso di interesse costante netto annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento in base alla normativa fiscale vigente alla data delle presenti Condizioni Definitive, è il seguente: 0,74%
Calendario	Target
Convenzione di Calcolo	Following Business Day Convention
Base di calcolo	Actual/Actual per il pagamento degli interessi a Tasso fisso. Actual/360 per il pagamento degli interessi a Tasso variabile.
Data di Godimento	19/01/2015
Data di pagamento delle cedole a Tasso Fisso	Le cedole a Tasso Fisso saranno pagate in occasione delle seguenti date; 19 luglio 2015; 19 gennaio 2016; 19 luglio 2016 e 19 gennaio 2017.
Data di pagamento delle cedole a Tasso Variabile	Le cedole a Tasso Variabile saranno pagate in occasione delle seguenti date; 19 luglio 2017; 19 gennaio 2018; 19 luglio 2018; 19 gennaio 2019; 19 luglio 2019 e 19 gennaio 2020;
Arrotondamenti	Per difetto ai 5 millesimi

Data di Rilevazione del parametro di indicizzazione	2 giorni lavorativi antecedenti la data di godimento della cedola.
Tasso Minimo (Floor)	0,60% (tasso annuo)
Tasso Massimo (Cap)	1,70% (tasso annuo)
Calcolo della Cedola	<p>Alla data di rilevazione del Parametro di Indicizzazione, per la determinazione della cedola successiva, verrà confrontato il Parametro di Indicizzazione, con il Tasso Massimo (CAP) ed il Tasso Minimo (FLOOR).</p> <p>Se il Parametro di indicizzazione avrà un valore superiore al Tasso Massimo (CAP), a titolo di interesse, verrà riconosciuto il pagamento di una cedola il cui tasso annuo è pari al valore nominale dell'obbligazione moltiplicato per il Tasso Massimo (CAP).</p> <p>Se il Parametro di Indicizzazione avrà un valore inferiore al Tasso Minimo (FLOOR), a titolo di interesse, verrà riconosciuto il pagamento di una cedola il cui tasso annuo è pari al valore nominale dell'obbligazione moltiplicato per il Tasso Minimo (FLOOR).</p> <p>Se il Parametro di Indicizzazione avrà un valore inferiore al Tasso Massimo (CAP) e superiore al Tasso Minimo (FLOOR), a titolo di interesse, verrà riconosciuto il pagamento di una cedola il cui tasso annuo è pari al valore nominale dell'obbligazione moltiplicato per il Parametro di Indicizzazione.</p> <p>La cedola dell'obbligazione avrà quindi un valore massimo pari al Tasso Massimo (CAP) ed un valore minimo pari al Tasso Minimo (FLOOR).</p>
Fonte Informativa	La Fonte Informativa del tasso Euribor è rappresentata dal sito internet www.euribor-ebf.eu
Data di scadenza	19 gennaio 2020
Procedura di rimborso	Rimborso al 100% del valore nominale per il tramite degli intermediari autorizzati aderenti a Monte Titoli.
Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua	Il Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua è pari allo 0,763%. Tale valore è stato calcolato ipotizzando l'applicazione del tasso Annuo Lordo Minimo (Floor) per tutte le scadenze cedolari
Tasso di rendimento effettivo netto su base annua	Il Tasso di rendimento effettivo netto su base annua è pari allo 0,564%. Tale valore è stato calcolato ipotizzando l'applicazione del tasso Annuo Lordo Minimo (Floor) per tutte le scadenze cedolari
Data di delibera del prestito obbligazionario	12 dicembre 2014
Data di Emissione	19 gennaio 2015

CONDIZIONI DELL'OFFERTA

Condizioni dell'Offerta	L'offerta è indirizzata al pubblico indistinto.
Ammontare totale dell'Offerta	L'ammontare Totale dell'Offerta è pari a Euro 10.000.000, per un totale di n. 10.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000. L'Emittente nel Periodo di Offerta ha facoltà di aumentare l'Ammontare Totale tramite comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente stesso www.bancadelpiemonte.it e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

Periodo dell'Offerta	Le obbligazioni saranno offerte dal 22 dicembre 2014 al 31 marzo 2015, salvo chiusura anticipata/proroga del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente e trasmesso a CONSOB.
Importo Minimo Sottoscrivibile	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori a n. 1 Obbligazione
Importo Massimo Sottoscrivibile	L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.
Data di Regolamento	La prima Data di Regolamento coincide con la Data di Godimento. Successivamente a tale data le sottoscrizioni pervenute saranno regolate con frequenza giornaliera pari alla valuta di addebito, il Prezzo di Emissione sarà maggiorato del rateo di interessi maturato.
Sistema di Gestione Accentrata	Monte Titoli S.p.A.
Prezzo di emissione / Prezzo di sottoscrizione.	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100 % del Valore Nominale, e cioè Euro 1.000,00. Il Prezzo di Sottoscrizione delle Obbligazioni è pari al Prezzo di Emissione, e cioè Euro 1.000,00 per obbligazione, oltre al rateo di interessi eventualmente maturato dalla Data di Godimento del prestito a quella di sottoscrizione.
Commissioni di sottoscrizione/collocamento /altre spese.	Non vi sarà alcun aggravio di commissioni di sottoscrizione/collocamento/altre spese a carico del sottoscrittore.

AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE

Modalità di determinazione del prezzo sul mercato secondario ed eventuali spread di negoziazione	La metodologia adottata ai fini della determinazione del prezzo sul mercato secondario è quella prevista dalla "Strategia di esecuzione degli ordini" della Banca del Piemonte S.p.A. disponibile presso la sede e le filiali dell'Emittente e sul sito internet www.bancadelpiemonte.it
Limiti quantitativi	L'Emittente si impegna a negoziare le obbligazioni, senza limiti di quantità, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio.
Spese di negoziazione	Sulle operazioni di vendita/acquisto sul mercato secondario è prevista l'applicazione di una spesa fissa che, alla data delle presenti Condizioni definitive è pari a 5,16 euro per ordine.

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

Rating degli strumenti finanziari oggetto dell'Offerta	Non presente
---	--------------

Torino, 16 dicembre 2014

Barca del Piemonte S.p.A.
con unico Socio

