



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 S.p.A. a Tasso Misto 10/11/2015-10/11/2021

ISIN IT0005139636

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 19 ottobre 2015 e si riferiscono al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 29 giugno 2015 a seguito dell'approvazione comunicata con nota n. 0051100/15 del 25 giugno 2015.

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 S.p.A. a Tasso Misto 10/11/2015-10/11/2021
Valore nominale	Euro 1.000,00 (mille/00)
Periodicità pagamento cedole	Le cedole interessi saranno pagate con frequenza semestrale
Prima cedola indipendente dal Parametro di Indicizzazione	1,50%
Codice Isin	IT0005139636
Parametro di indicizzazione	Il parametro di indicizzazione prescelto è: il tasso Euribor base 360 a 6 mesi. Il tasso Euribor 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 il secondo giorno lavorativo antecedente il godimento della nuova cedola arrotondato ai 5 millesimi per difetto.
Spread	0,50%
Tasso di interesse nominale annuo lordo	Il Tasso di interesse costante lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento è il seguente: 1,50%
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: 1,11%
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	10 novembre 2015
Data di pagamento delle cedole a Tasso Fisso	Le cedole a Tasso Fisso saranno pagate in occasione delle seguenti date: 10 maggio 2016, 10 novembre 2016, 10 maggio 2017 e 10 novembre 2017
Data di pagamento delle cedole a Tasso Variabile	Le cedole a Tasso Variabile saranno pagate in occasione delle seguenti date: 10 maggio 2018, 10 novembre 2018, 10 maggio 2019, 10

	novembre 2019, 10 maggio 2020, 10 novembre 2020, 10 maggio 2021 e 10 novembre 2021
Arrotondamenti	Per difetto ai 5 millesimi
Data di Rilevazione del parametro di indicizzazione	2 giorni lavorativi antecedenti la data di godimento della cedola.
Fonte Informativa	La Fonte Informativa del tasso Euribor è rappresentata dal sito internet www.euribor-ebf.eu
Data di scadenza	10 novembre 2021
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 0,857%. Tale valore è stato calcolato in ipotesi di costanza del valore del parametro di indicizzazione rilevato alla data del 13 ottobre 2015
Tasso di rendimento effettivo netto su base annua	Il Tasso di rendimento effettivo netto su base annua è pari allo 0,633%. Tale valore è stato calcolato in ipotesi di costanza del valore del parametro di indicizzazione rilevato alla data del 13 ottobre 2015
Data di delibera del prestito obbligazionario	13 ottobre 2015
Data di Emissione	10 novembre 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 30.000.000, per un totale di n. 30.000 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 20 ottobre 2015 al 31 marzo 2016, 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

Mercati regolamentati e Mercati equivalenti	Le Obbligazioni non saranno ammesse alla quotazione su mercati regolamentati. Non è attualmente prevista la richiesta di ammissione a quotazione su un sistema multilaterale di negoziazione (MTF) né l'Emittente agirà in qualità di internalizzatore sistematico, né firmerà accordi con gli internalizzatori per la negoziazione delle Obbligazioni
Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario	L'Emittente si impegna a negoziare le obbligazioni, senza limiti di quantità, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio, assicurando con ciò un pronto smobilizzo dell'investimento. Pertanto Banca del Piemonte S.p.A. si impegna, nel caso di richiesta di vendita delle Obbligazioni da parte dei sottoscrittori, a garantire la liquidabilità dei titoli effettuando operazioni di negoziazione in acquisto ed in vendita determinando il prezzo degli strumenti finanziari in conformità a quanto stabilito nel documento "Strategia di esecuzione degli ordini" pubblicato sul sito internet dell'emittente stesso www.bancadelpiemonte.it . L'Emittente dovrà verificare sempre la coerenza del metodo utilizzato con la strategia di esecuzione ordini prevista in sede di emissione.

INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

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

Torino, 16 ottobre 2015

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

