



Banca del Piemonte

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 STEP UP - STEP DOWN CON EVENTUALE CLAUSOLA DI RIMBORSO ANTICIPATO”**

*Banca del Piemonte S.p.A. Step up 10/11/2015-10/11/2021 con clausola di rimborso anticipato*

*ISIN IT0005139610*

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](http://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.**

<b>INFORMAZIONI ESSENZIALI</b>	
<b>Ulteriori conflitti di interesse</b>	Non applicabile
<b>Ragioni dell'Offerta e impiego dei proventi</b>	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

<b>INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE</b>	
<b>Denominazione dell'Obbligazione</b>	Banca del Piemonte S.p.A. Step up 10/11/2015-10/11/2021 con clausola di rimborso anticipato
<b>Valore nominale</b>	Euro 1.000,00 (mille/00)
<b>Periodicità pagamento cedole</b>	Le cedole interessi saranno pagate con frequenza semestrale
<b>Codice Isin</b>	IT0005139610
<b>Tasso di interesse nominale annuo lordo</b>	Il Tasso di interesse crescente lordo annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di pagamento è il seguente: 1,00% 1° anno 1,10% 2° anno 1,20% 3° anno 1,30% 4° anno 1,40% 5° anno 1,50% 6° anno
<b>Tasso di interesse nominale annuo netto</b>	Il Tasso di interesse crescente 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: 0,740% 1° anno 0,814% 2° anno 0,888% 3° anno 0,962% 4° anno 1,036% 5° anno 1,110% 6° anno
<b>Calendario</b>	Target
<b>Convenzione di Calcolo</b>	Following Business Day Convention
<b>Base di calcolo</b>	Actual/Actual
<b>Data di Godimento</b>	10 novembre 2015
<b>Data di pagamento delle cedole</b>	Le cedole saranno pagate in occasione delle seguenti date: 10 maggio 2016, 10 novembre 2016, 10 maggio 2017, 10 novembre 2017, 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
<b>Data di scadenza</b>	10 novembre 2021
<b>Facoltà di esercizio di Rimborso Anticipato</b>	E' prevista la possibilità per l'Emittente di procedere al rimborso anticipato delle Obbligazioni decorsi 18 mesi dalla data di chiusura del

	periodo di offerta dell'ultima tranche del Prestito
<b>Modalità di esercizio del Rimborso Anticipato</b>	Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari (100%) in un'unica soluzione alla Data di Rimborso Anticipato.
<b>Date di Rimborso Anticipato</b>	A partire dal 10 novembre 2017 e successivamente in corrispondenza di ciascuna Data di Pagamento delle cedole (ciascuna una "Data di Rimborso Anticipato").
<b>Periodo di Preavviso del Rimborso Anticipato</b>	La Banca darà comunicazione tramite il sito internet della medesima <a href="http://www.bancadelpiemonte.it">http://www.bancadelpiemonte.it</a> con un preavviso di 15 giorni lavorativi prima del rimborso integrale del titolo
<b>Procedura di rimborso</b>	Rimborso alla pari del 100% del valore nominale per il tramite degli intermediari autorizzati aderenti a Monte Titoli.
<b>Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua alla naturale scadenza dell'obbligazione</b>	0,888%
<b>Tasso di rendimento effettivo netto su base annua alla naturale scadenza dell'obbligazione</b>	0,658%
<b>Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua alla prima eventuale Data di Rimborso Anticipato</b>	0,675%
<b>Tasso di rendimento effettivo netto su base annua alla prima eventuale Data di Rimborso Anticipato</b>	0,499%
<b>Data di delibera del prestito obbligazionario</b>	13 ottobre 2015
<b>Data di Emissione</b>	10 novembre 2015

<b>CONDIZIONI DELL'OFFERTA</b>	
<b>Condizioni dell'Offerta</b>	L'offerta è indirizzata al pubblico indistinto.
<b>Ammontare totale dell'Offerta</b>	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 <a href="http://www.bancadelpiemonte.it">www.bancadelpiemonte.it</a> e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.
<b>Periodo dell'Offerta</b>	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
<b>Importo Minimo Sottoscrivibile</b>	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori a n. 1 Obbligazione

<b>Importo Massimo Sottoscrivibile</b>	L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.
<b>Data di Regolamento</b>	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.
<b>Sistema di Gestione Accentrata</b>	Monte Titoli S.p.A.
<b>Prezzo di emissione / Prezzo di sottoscrizione</b>	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.
<b>Commissioni di Sottoscrizione/collocamento/altre spese</b>	Non vi sarà alcun aggravio di commissioni di sottoscrizione/collocamento/altre spese a carico del sottoscrittore.

#### AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE

<b>Mercati regolamentati e Mercati equivalenti</b>	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, nè firmerà accordi con gli internalizzatori per la negoziazione delle Obbligazioni.
<b>Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario</b>	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 <a href="http://www.bancadelpiemonte.it">www.bancadelpiemonte.it</a> .  L'Emittente dovrà verificare sempre la coerenza del metodo utilizzato con la strategia di esecuzione ordini prevista in sede di emissione.

#### INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

<b>Rating degli strumenti finanziari oggetto dell'Offerta</b>	Non applicabile
---	-----------------

Torino, 16 ottobre 2015

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