

9.1 CONDIZIONI DEFINITIVE “BCC PORDENONESE A TASSO FISSO”



BANCA DI CREDITO COOPERATIVO PORDENONESE SOCIETÀ COOPERATIVA

in qualità di Emittente e Responsabile del Collocamento
Società Cooperativa con sede in Azzano Decimo, via Trento, 1
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 3120,
all'Albo delle Società Cooperative al n. A161918 e al Registro delle Imprese di Pordenone
al n. 00091700930, Codice Fiscale e Partita IVA 00091700930
Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

CONDIZIONI DEFINITIVE di Offerta di prestiti obbligazionari denominati

“BCC PORDENONESE A TASSO FISSO”

BCC PORDENONESE 1,10% 01/09/2015-01/03/2020, CODICE ISIN IT0005126625

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 13/08/2015 e si riferiscono al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 07/08/2015 a seguito dell'approvazione rilasciata con nota n. 0064283/15 del 06/08/2015.

Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'articolo 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE e successive modifiche e integrazioni e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base e a eventuali supplementi.

A norma dell'articolo 14 della direttiva 2003/71/CE, il Prospetto di Base e gli eventuali supplementi sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della BCC Pordenonese in Azzano Decimo – Via Trento n. 1, e sono altresì consultabili sul sito internet della Banca all'indirizzo web www.bccpn.it.

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base 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 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.

INFORMAZIONI FONDAMENTALI

Ulteriori conflitti di interesse	Non sono presenti ulteriori conflitti di interesse.
Ragioni dell'Offerta e impiego dei proventi	Non sono presenti ulteriori ragioni dell'offerta e impiego dei proventi rispetto a quelli indicati nella Nota Informativa.

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Denominazione Obbligazione	BCC PORDENONESE 1,10% 01/09/2015-01/03/2020
Codice Isin	IT0005126625
Tasso di Interesse lordo annuo delle Cedole	Il Tasso di Interesse costante lordo annuo delle obbligazioni è: 1,10%
Tasso di Interesse netto annuo delle Cedole	Il Tasso di Interesse costante netto annuo delle obbligazioni è: 0,814%
Periodicità e Date di Pagamento delle Cedole	Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale in occasione delle seguenti date: 01/03/2016 – 01/09/2016 – 01/03/2017 – 01/09/2017 – 01/03/2018 – 01/09/2018 -01/03/2019 – 01/09/2019 – 01/03/2020. La prima cedola pagabile il 01/03/2016 è fissata nella misura dello 0,55% nominale semestrale lordo.
Calendario	TARGET
Convenzioni di calcolo	Following Business Day
Base per il calcolo	30/360
Data di Godimento	La Data di Godimento del Prestito è il 01/09/2015.
Data di Regolamento	La Data di Regolamento del Prestito coincide con la Data di Godimento. Al sottoscrittore sarà addebitato il rateo interessi maturato tra la Data di Godimento (esclusa) e la relativa Data di Regolamento (inclusa).
Data di Scadenza	La Data di Scadenza del Prestito è l'01/03/2020.
Modalità di rimborso	Le obbligazioni saranno rimborsate alla pari (100,00%) in un'unica soluzione alla Data di Scadenza l'01/03/2020 e cesseranno di essere fruttifere a partire dalla data stessa.
Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua	1,103%
Tasso di rendimento effettivo netto su base annua	0,816%
Data di delibera del prestito obbligazionario da parte del CDA	Emissione deliberata dal Consiglio di Amministrazione in data 03/08/2015
Data eventuale richiesta di garanzia al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti	11/08/2015

CONDIZIONI DELL'OFFERTA

Condizioni cui è subordinata l'Offerta	Le obbligazioni sono offerte in sottoscrizione senza essere subordinate ad alcuna condizione.
Ammontare totale dell'Offerta	Euro 15.000.000,00 per un totale di n. 15.000,00 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000,00. (lotto minimo)
Periodo di Offerta	Le Obbligazioni saranno offerte dal 24/08/2015 al 23/02/2016, <i>salvo chiusura anticipata del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con avviso da pubblicarsi in tutte le sedi dell'Emittente, sul sito internet dell'Emittente stesso www.bccpn.it e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.</i> E' fatta salva la facoltà dell'Emittente di estendere il periodo di offerta dandone comunicazione al pubblico con avviso da pubblicarsi in tutte le sedi dell'Emittente, sul sito internet dell'Emittente

	stesso www.bccpn.it e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.
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 per Obbligazione. 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.
Costi e commissioni inclusi nel prezzo di emissione	Non applicabile. Il prezzo di emissione non include costi/commissioni di collocamento e/o di sottoscrizione.
Spese/costi/commissioni e imposte in aggiunta al prezzo di emissione	Non applicabile. Non sono previsti costi/spese/commissioni /imposte in aggiunta al prezzo di emissione.
Soggetto incaricato del collocamento e Responsabile del collocamento	L'Emittente opera in qualità di Soggetto incaricato del Collocamento e in qualità di Responsabile del Collocamento.

AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE

Modalità di determinazione del prezzo nel mercato secondario ed eventuali spread di negoziazione	Il prezzo del titolo viene determinato secondo la metodologia di valutazione cosiddetta "Frozen Spread", che comporta la formulazione del prezzo di acquisto sul mercato secondario alle medesime condizioni applicate in sede di emissione, fatta eccezione per gli effetti delle variazioni sul tasso Risk Free (tassi swap). Questa metodologia in particolare si basa sulla tecnica dello sconto finanziario che determina la valutazione dell'obbligazione sulla base del calcolo del valore attuale dei futuri flussi di cassa dell'obbligazione, mantenendo costante lo spread applicato all'atto dell'emissione del titolo (Spread di Emissione). Al prezzo così determinato, al fine di definire il prezzo denaro ("bid"), ovvero il prezzo a cui viene acquistata l'obbligazione, verrà detratto uno spread espresso in punti base che in condizioni "normali" di mercato è pari ad un massimo di 500 basis point e in condizioni di stress è pari ad un massimo di 750 basis point.
Limiti quantitativi	L'Emittente assume l'onere di controparte, impegnandosi al riacquisto di Obbligazioni su iniziativa dell'investitore per quantitativi limitati al valore nominale giornaliero di € 250.000, o in determinate condizioni di stress di mercato, per quantitativi limitati al valore nominale giornaliero di € 200.000. Tali limitazioni sono reperibili nell' "informativa alla clientela" e nella policy aziendale sulla strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini adottata dalla Banca.
Commissioni di negoziazione	Non sono previste commissioni di negoziazione.

GARANZIE

Garanzie	Il presente prestito è ammesso alla garanzia del Fondo di Garanzia degli obbligazionisti, per maggiori informazioni si rimanda al sito www.fgo.bcc.it .
-----------------	---

Data, 12 agosto 2015

B.C.C. PORDENONESE
Il Vice Direttore Generale

