

Sede sociale e Direzione Generale: Imola, Via Emilia n. 196
Capitale Sociale 21.908.808,00 Euro interamente versato
Banca iscritta all'Albo delle Banche al n. 1332.6.0
Iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna e Codice Fiscale n. 00293070371
Partita I.V.A. n. 00499741205
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CONDIZIONI DEFINITIVE

alla

NOTA INFORMATIVA

SUL PROGRAMMA

“BANCA DI IMOLA S.p.A.

OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO 1,20%”

317[^] emissione – 15/07/2014 – 15/07/2017 – ISIN IT0005038895

emesse a valere sul Programma di Offerta di cui al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 4/07/2014 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 55700/14 del 3/07/2014 (il **Prospetto di Base**). Le presenti Condizioni Definitive, congiuntamente alla Nota Informativa del Prospetto di Base, disciplinano il Prestito Obbligazionario.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse alla Consob in data 11/07/2014.

L'adempimento di pubblicazione delle 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'Emittente attesta che:

- a) le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'articolo 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base e ai suoi eventuali supplementi e ai documenti in esso incorporati per riferimento;
- b) il Prospetto di Base è stato pubblicato a norma dell'articolo 14 della direttiva 2003/71/CE e, unitamente alle presenti Condizioni Definitive, è a disposizione del pubblico presso la sede sociale dell'Emittente in Via Emilia 196, 40026 Imola (BO) e presso tutte le filiali dello stesso, e sono altresì consultabili sul sito *internet* dell'Emittente www.bancadiimola.it;
- c) per ottenere informazioni complete sull'investimento proposto occorre leggere congiuntamente sia il Prospetto di Base che le presenti Condizioni Definitive;
- d) la Nota di Sintesi dell'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

INFORMAZIONI ESSENZIALI	
Interesse di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/Offerta	L'Emittente opera anche quale responsabile per il collocamento delle Obbligazioni.
Ragioni dell'Offerta e impiego dei proventi	L'ammontare ricavato dai Titoli sarà destinato all'esercizio dell'attività bancaria dell'Emittente.

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE	
Denominazione Obbligazioni	Banca di Imola S.p.A. – 15/07/2014 – 15/07/2017 Tasso Fisso 1,20% annuo lordo – 317 [^] emissione
ISIN	IT0005038895
Tasso di Interesse	Il Tasso di Interesse delle Obbligazioni è pari al 1,20% lordo annuo (0,888% al netto dell'effetto fiscale).
Frequenza nel pagamento delle Cedole	Le Cedole saranno pagate in via posticipata con frequenza semestrale, in occasione delle seguenti Date di Pagamento: 15/01/2015 – 15/07/2015 – 15/01/2016 – 15/07/2016 – 15/01/2017 – 15/07/2017.
Data di Godimento	La Data di Godimento del Prestito è il 15/07/2014
Data di Emissione	La Data di Emissione del Prestito è il 15/07/2014.
Data di Scadenza e modalità di ammortamento	La Data di Scadenza del Prestito è il 15/07/2017. Le Obbligazioni saranno rimborsate alla pari in un'unica soluzione alla Data di Scadenza.
Rimborso anticipato	Non Previsto.
Modalità di Rimborso Anticipato	Non Previsto.
Preavviso per il Rimborso Anticipato	Non Previsto.
Prezzo di Rimborso Anticipato	Non Previsto.
Tasso di rendimento effettivo annuo	Il rendimento effettivo annuo lordo a scadenza delle Obbligazioni offerte, calcolato in regime di capitalizzazione composta, è pari a 1,20%, (0,89% al netto dell'imposta sostitutiva attualmente del 26%).
Delibere, autorizzazioni e approvazioni	L'emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata approvata con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 07/07/2014.
CONDIZIONI DELL'OFFERTA	
Condizioni alle quali l'offerta è subordinata	L'offerta non è subordinata ad alcuna condizione. L'offerta è indirizzata al pubblico indistinto.
Ammontare Totale	L'Ammontare Totale dell'emissione è pari a Euro 20.000.000, per un totale di n. 20.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000.
Periodo di Offerta	Le Obbligazioni saranno offerte dal 15/07/2014 al 20/12/2014.

Date di Regolamento	La Data di Regolamento del Prestito coincide con la Data di Godimento; successivamente a tale data le sottoscrizioni pervenute saranno regolate con frequenza giornaliera ed il Prezzo di Emissione sarà maggiorato del rateo di interessi maturato.
Prezzo di Emissione	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del Valore Nominale, e cioè Euro 1.000 ciascuna.

AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITA' DI NEGOZIAZIONE	
Mercati presso i quali è stata o sarà chiesta l'ammissione alle negoziazioni degli strumenti finanziari	Non è prevista la negoziazione delle Obbligazioni presso alcun mercato regolamentato, né presso alcun sistema multilaterale di negoziazione o internalizzatori sistematico.
Indicazione di tutti i mercati regolamentati o equivalenti sui quali per quanto a conoscenza dell'Emittente, sono già ammessi alla negoziazione strumenti finanziari della stessa classe di quelli da offrire	L'Emittente non ha titoli quotati su altri mercati regolamentati della stessa classe delle Obbligazioni oggetto della presente offerta.
Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario	L'Emittente non assume alcun impegno di riacquistare le Obbligazioni prima della scadenza su richiesta dell'investitore o di agire quale intermediario nelle operazioni sul mercato secondario Si invitano gli investitori a considerare che i prezzi di riacquisto proposti dall'Emittente potranno essere inferiori alle somme originariamente investite e che in tali ipotesi gli investitori potrebbero incorrere in perdite in conto capitale.

Alle presenti Condizioni Definitive è allegata la Nota di Sintesi relativa alla singola offerta di Obbligazioni.

Imola, 09/07/2014

Banca di Imola S.p.A.

(Firma autorizzata)

NOTA DI SINTESI

La presente Nota di Sintesi contiene tutte le informazioni chiave previste dall'Allegato XXII del Regolamento Delegato n. 486/2012/UE e riporta brevemente le caratteristiche essenziali dei rischi connessi all'Emittente e al programma di offerta di obbligazioni denominato "Banca di Imola S.p.A. obbligazioni a Tasso Fisso con eventuale facoltà di rimborso anticipato, Banca di Imola S.p.A. obbligazioni a Tasso Fisso Crescente con eventuale facoltà di rimborso anticipato, Banca di Imola S.p.A. Obbligazioni Zero Coupon, Banca di Imola S.p.A. Obbligazioni a Tasso Variabile con possibilità di Minimo (Floor) e/o Massimo (Cap) con eventuale facoltà di rimborso anticipato, Banca di Imola S.p.A. Obbligazioni a Tasso Misto, Banca di Imola S.p.A. obbligazioni a Tasso Variabile Subordinate Tier 2 / Classe 2 con possibilità di rimborso periodico, Banca di Imola S.p.A. obbligazioni a Tasso Fisso Subordinate Tier 2 / Classe 2 con possibilità di rimborso periodico" ("Elementi").

Gli Elementi sono elencati dalla Sezione A alla Sezione E. La presente Nota di Sintesi contiene tutti gli Elementi richiesti in una nota di sintesi per questo tipo di strumenti finanziari e per questo tipo di Emittente. Poiché alcuni Elementi non risultano pertinenti per questa Nota di Sintesi, la sequenza numerata degli Elementi potrà non essere continua. Laddove sia richiesto l'inserimento di Elementi rispetto ai quali non siano disponibili informazioni,