

PRESTITI OBBLIGAZIONARI ED ALTRE OPERAZIONI DI RACCOLTA BPM

CARATTERISTICHE GENERALI

TASSO FISSO	fissato dalla Banca al momento della emissione, invariato per tutta la durata. Cedola trimestrale/semestrale (interessi non capitalizzabili)
TASSO VARIABILE	tasso della prima cedola semestrale fissato dalla Banca. Cedole successive indicizzate
ZERO COUPON (TASSO FISSO)	- versamento iniziale: importo nominale del certificato obbligazionario decurtato degli interessi - prezzo di rimborso: alla pari, dedotta la ritenuta fiscale sugli interessi maturati dall'inizio del prestito per rimborsi a soggetti cosiddetti "nettisti". I rimborsi a soggetti "lordisti" non saranno gravati da ritenute fiscali.
PRESTITI INDICIZZATI	rendimento variabile con eventuale tasso minimo garantito collegato ad uno o più indici di riferimento (vd. sotto); alla scadenza del prestito viene corrisposto un importo lordo a titolo di interessi.
TITOLI ATIPICI	forme innovative di titoli di credito, non inquadrabili nelle obbligazioni regolate dal codice civile, e che trovano fondamento nel principio dell'autonomia negoziale ammessa in via generale dall'art. 132 c.c.
PRESTITO CONVERTIBILE SUBORDINATO	obbligazioni convertibili in azioni BPMAT nei tempi e alle modalità indicate al momento dell'emissione del prestito. Alla scadenza, le obbligazioni non convertite sono rimborsate al valore nominale, senza aggravio di spese e/o commissioni, e cessano di essere fruttifere.

INFORMAZIONI PARTICOLARI SUI PRESTITI OBBLIGAZIONARI ORDINARI E SUI TITOLI ATIPICI IN CORSO DI EMISSIONE

(vd. pagine seguenti); si precisa che il collocatore è anche l'emittente dei titoli

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO “BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 01/04/1998 - 31/03/2010 Zero Coupon” per complessive L. 10.000.000.000 (codice ISIN IT0001179560)

INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DEL MATERANO

(cfr. Parte Generale ‘BANCA POPOLARE DEL MATERANO SPA - DATI INFORMATIVI’)

(cfr. Parte Generale pag.01/02 e Parte Generale Prestiti Obbligazionari Sez 1^ D pag – 01)

INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** 01/04/1998 - 31/03/2010 “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO ZERO COUPON”
- 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** L. 10.000.000.000
- 3) **Numero di titoli:** 500 obbligazioni
- 4) **Valore nominale unitario:** L. 20.000.000
- 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** L. 20.000.000
- 6) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 7) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
- 8) **Prenotazioni:** dal 01/12/1997 al 31/03/1998, salvo chiusura anticipata effettuata in facoltà dell’emittente senza alcun preavviso, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito
- 9) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 1 aprile 1998. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di L. 10.000.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 31 marzo 1998.
- 10) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse al prezzo di L. 10.000.000 cadauna.
- 11) **Prezzo di rimborso:** al valore nominale
- 12) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 13) **Durata:** dodici anni, dal 01/04/1998
- 14) **Modalità di rimborso:** in un’unica soluzione alla pari il 31/03/2010 senza alcuna deduzione per commissioni o spese
- 15) **Interessi:** gli interessi al lordo delle imposte corrispondono per ciascuna obbligazione alla differenza tra il valore nominale ed il prezzo di emissione. Essi sono conteggiati secondo l’anno civile applicando al prezzo di emissione il tasso annuo nominale convertibile del 5,95%.
- 16) **Tasso annuo di interesse nominale:** 5,95%
- 17) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:**
- 18) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** 12,50% (solo per i soggetti “nettisti”)
- 19) **Termini di prescrizione e di decadenza:** i diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 20) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista
- 21) **Clausola di subordinazione:** non prevista
- 22) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 23) **Garanzie:** non previste.
- 24) **Premi di rimborso:** non previsti.
- 25) **Criterio di riparto:** non previsto
- 26) **Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli:** non previste
- 27) **Clausole di convertibilità:** non previste
- 28) **Diritti derivanti dall’abbinamento di warrants ai titoli:** non previsti
- 29) **Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 1999 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari: il presente prestito è compreso nel predetto sistema.
- 30) **Impegno dell’emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** La Banca, non essendo l’obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla.

31) Ulteriori informazioni: tutte le comunicazioni dell'emittente Banca Popolare del Materano S.p.A. agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale (La Gazzetta del Mezzogiorno).

32) Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione: non previsti

Informazioni sui rischi dell'operazione

1) Rischio Emittente: il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare del Materano S.p.A., non sia in grado di onorare il proprio debito.

2) Rischio tasso: la banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla. Il sottoscrittore, in questo caso, può essere soggetto al rischio di tasso se l'andamento dei rendimenti di mercato su titoli della medesima durata finanziario subisce un innalzamento rispetto a quello che era il tasso di emissione del prestito. .

3) Difficoltà nel disinvestimento dei titoli: il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.

4) Esempio di rendimento dei titoli:

5) Componente derivativa implicita: non presente.

6) Effetti della clausola di rimborso anticipato: il rimborso anticipato non è previsto.

I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO “BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 16/02/1999 - 16/02/2009 tasso variabile” per compl. 29.000.000 di euro (codice ISIN IT 0001312435)

INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DEL MATERANO

(cfr. Parte Generale ‘BANCA POPOLARE DEL MATERANO SPA - DATI INFORMATIVI’)

(cfr Parte Generale pag.01/02 e Parte Generale Prestiti Obbligazionari Sez 1^ D pag – 01)

INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) Denominazione:** 16/02/1999 - 16/02/2009 “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO TASSO VARIABILE”
- 2) Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 29.000.000 di euro
- 3) Numero di titoli:**
- 4) Valore nominale unitario:** 10.000 euro
- 5) Tagli previsti per la sottoscrizione:** 10.000 euro
- 6) Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
- 7) Depositario:** GESTIONE ACCENTRATA PRESSO MONTE TITOLI S.P.A.
- 8) Prenotazioni:** dal 16/02/1999 al 30/06/1999, salvo chiusura anticipata effettuata in facoltà dell’emittente senza alcun preavviso, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito
- 9) Godimento:** Il prestito ha godimento dal 16 febbraio 1999. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 29.000.000; in ogni caso saranno chiuse il 30 giugno 1999.
- 10) Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 10.000 cadauna, corrispondenti al nominale.
- 11) Prezzo di rimborso:** il rimborso è effettuato alla pari, senza alcuna deduzione per commissioni o spese, in un’unica soluzione il 16 febbraio 2009.
- 12) Commissioni di sottoscrizione:** non previste
- 13) Durata:** dieci anni, dal 16/02/1999
- 14) Modalità di rimborso:** in un’unica soluzione alla pari il 16/02/1999 senza alcuna deduzione per commissioni o spese
- 15) Interessi:** le obbligazioni fruttano interessi posticipati, calcolati sul valore nominale, al tasso variabile annuo come segue:
prima cedola: al tasso annuo nominale del 4,20% (2,10% semestrale);
cedole successive: al tasso semestrale equivalente a quello annuo determinato da: tasso Euribor/365 rilevato il secondo giorno lavorativo antecedente quello di inizio del godimento di ciascuna cedola, sul circuito Reuters alla pagine “Euribor 365”, maggiorato di uno spread di 110 punti base.
Le cedole sono pagabili semestralmente al 16 agosto e al 16 febbraio di ogni anno, per tutta la durata del prestito.
Gli interessi sono conteggiati secondo l’anno civile e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge nelle misure pro-tempore vigenti.
- 16) Tasso annuo di interesse nominale:** 4,20% (prima cedole)
- 17) Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:**
- 18) Ritenuta fiscale sugli interessi:** 12,50% (solo per i soggetti “nettisti”)
- 19) Termini di prescrizione e di decadenza:** i diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
- 20) Clausola di rimborso anticipato:** non prevista
- 21) Clausola di subordinazione:** non prevista
- 22) Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
- 23) Garanzie:** non previste.

- 24) Premi di rimborso:** non previsti.
25) Criterio di riparto: non previsto
26) Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli: non previste
27) Clausole di convertibilità: non previste
28) Diritti derivanti dall'abbinamento di warrants ai titoli: non previsti
- 29) Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli:** attualmente non previsti; da ottobre 1999 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari: il presente prestito è compreso nel predetto sistema.
- 30) Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli:** La Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla.
- 31) Ulteriori informazioni:** tutte le comunicazioni dell'emittente Banca Popolare del Materano S.p.A. agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale (La Gazzetta del Mezzogiorno).
- 32) Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione :** non previsti

Informazioni sui rischi dell'operazione

- 1) Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare del Materano S.p.A., non sia in grado di onorare il proprio debito.
- 2) Rischio tasso:** la banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla. Il sottoscrittore, in questo caso, può essere soggetto al rischio di tasso se l'andamento dei rendimenti di mercato su titoli della medesima durata finanziario subisce un innalzamento rispetto a quello che era il tasso di emissione del prestito. .
- 3) Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) Esempio di rendimento dei titoli:**
- 5) Componente derivativa implicita:** non presente.
- 6) Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO “BANCA POPOLARE DEL MATERANO S.p.A. 01/09/1999 - 01/09/2009 CONSTANT MATURITY SWAP” per compl. 2.500.000 di euro (codice ISIN IT 0001367611)

INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE - BANCA POPOLARE DEL MATERANO

(cfr. Parte Generale ‘BANCA POPOLARE DEL MATERANO SPA - DATI INFORMATIVI’)

(cfr. Parte Generale pag.01/02 e Parte Generale Prestiti Obbligazionari Sez 1^ D pag – 01)

INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL’EMISSIONE

- 1) **Denominazione:** 01/09/1999 - 01/09/2009 “PRESTITO OBBLIGAZIONARIO CONSTANT MATURITY SWAP”
 - 2) **Ammontare nominale massimo dell’emissione:** 2.500.000 di euro
 - 3) **Numero di titoli:** 250 obbligazioni
 - 4) **Valore nominale unitario:** 10.000 euro
 - 5) **Tagli previsti per la sottoscrizione:** 10.000 euro
 - 6) **Tipologia dei titoli:** al portatore in regime di dematerializzazione, ai sensi di quanto previsto dal D.Lgs. 24.2.98 n. 58 e dal D.Lgs. 24.6.98 n. 213 e relative disposizioni di attuazione.
 - 7) **Depositario:** gestione accentrata presso Monte titoli S.p.A.
 - 8) **Prenotazioni:** dal 30/08/1999 al 30/11/1999, salvo chiusura anticipata effettuata in facoltà dell’emittente senza alcun preavviso, al raggiungimento del valore nominale complessivo del prestito
 - 9) **Godimento:** Il prestito ha godimento dal 1 settembre 1999. Salvo chiusura anticipata, in facoltà dell’emittente, le sottoscrizioni saranno raccolte fino al raggiungimento dell’importo massimo di Euro 2.500.000.
 - 10) **Prezzo di emissione:** le obbligazioni sono emesse alla pari, cioè a euro 10.000 cadauna
 - 11) **Prezzo di rimborso:** alla pari
 - 12) **Commissioni di sottoscrizione:** non previste
 - 13) **Durata:** dieci anni, dal 01/09/1999
 - 14) **Modalità di rimborso:** in un’unica soluzione alla pari il 1/09/2009 senza alcuna deduzione per commissioni o spese
 - 15) **Interessi:** gli interessi lordi sono conteggiati sul valore nominale delle obbligazioni (taglio minimo di Euro 10.000 per ciascuna obbligazione), sulla base dell’anno commerciale, determinati come segue:
 - tre cedole annuali pagabili il 1° settembre degli anni 2000, 2001 e 2002 al tasso annuo lordo del 4%;
 - le cedole successive, pagabili il 1° settembre degli anni 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 e 2009, matureranno interessi pari al 70% del “tasso SWAP EURO a dieci anni, contro 6 mesi Euribor” (valore “MID MARKET” espresso alla pagina ISDAFIX del circuito Reuters), rilevato due giorni lavorativi antecedenti la data di godimento di ciascuna cedola; il rendimento lordo non potrà comunque essere inferiore al 3% lordo.
- Gli interessi maturati sono posti in pagamento il giorno di scadenza delle relative cedole, e sono corrisposti senza deduzione di spese, al netto delle ritenute di legge, ove previste, nelle misure pro tempore vigenti.
- 16) **Tasso annuo di interesse nominale:** prime tre cedole annuali (2000, 2001 e 2002) pagabili al tasso annuo lordo del 4%
 - 17) **Tasso annuo di rendimento lordo effettivo:**
 - 18) **Ritenuta fiscale sugli interessi:** 12,50% (solo per i soggetti “nettisti”)
 - 19) **Termini di prescrizione e di decadenza:** i diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi 5 anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi 10 anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.
 - 20) **Clausola di rimborso anticipato:** non prevista
 - 21) **Clausola di subordinazione:** non prevista
 - 22) **Eventuali altri oneri, condizioni, gravami sui titoli:** non previsti
 - 23) **Garanzie:** non previste.

SEZIONE 1.4 - PRESTITI OBBLIGAZIONARI E ALTRE OPERAZIONI DI RACCOLTA – aggiornamento 15/12/2003

- 24) Premi di rimborso:** non previsti.
25) Criterio di riparto: non previsto
26) Clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei titoli: non previste
27) Clausole di convertibilità: non previste
- 28) Diritti derivanti dall'abbinamento di warrants ai titoli:** non previsti
29) Mercati presso i quali è prevista la negoziazione dei titoli: attualmente non previsti; da ottobre 1999 la Banca ha aderito al Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari: il presente prestito è compreso nel predetto sistema.
30) Impegno dell'emittente a fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita dei titoli: La Banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla.
31) Ulteriori informazioni: tutte le comunicazioni dell'emittente Banca Popolare del Materano S.p.A. agli obbligazionisti verranno effettuate, ove non diversamente disposto dalla legge, mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale e su almeno un quotidiano a diffusione nazionale (La Gazzetta del Mezzogiorno).
32) Soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione : non previsti

Informazioni sui rischi dell'operazione

- 1) Rischio Emittente:** il sottoscrittore del prestito obbligazionario è soggetto al rischio emittente, ovvero la possibilità che la Banca Popolare del Materano S.p.A., non sia in grado di onorare il proprio debito.
- 2) Rischio tasso:** la banca, non essendo l'obbligazione quotata, si impegna a formulare una quotazione giornaliera per il sottoscrittore che intenda in qualsiasi momento venderla. Il sottoscrittore, in questo caso, può essere soggetto al rischio di tasso se l'andamento dei rendimenti di mercato su titoli della medesima durata finanziario subisce un innalzamento rispetto a quello che era il tasso di emissione del prestito. .
- 3) Difficoltà nel disinvestimento dei titoli:** il sottoscrittore, nel caso di disinvestimento anticipato dei titoli, sebbene la Banca si impegni a formulare una quotazione giornaliera degli stessi, può incontrare difficoltà nella ricerca della controparte e subire perdite in conto capitale.
- 4) Esempio di rendimento dei titoli:**
- 5) Componente derivativa implicita:** non presente.
- 6) Effetti della clausola di rimborso anticipato:** il rimborso anticipato non è previsto.

I titoli non rientrano fra le forme di raccolta coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di tutela dei depositi.