



**BANCA POPOLARE  
DI PUGLIA E BASILICATA**

Società Cooperativa per Azioni  
Sede Legale e Direzione Generale: Altamura (BA), Via Ottavio Serena, 13  
Capitale Sociale e Riserve al 31 dicembre 2014: Euro 319.866.797  
Registro delle Imprese di Bari R.E.A. BA 334610  
Cod. Fisc. e P. IVA: 00604840777  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5385.0  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

**CONDIZIONI DEFINITIVE**

relative all'emissione di

**“BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA S.C.p.A. 16/11/2015 -2018 2,25%  
CODICE ISIN IT0005139651**

**INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE**

|  |   |                   |                   |                |                   |                   |                |
|--|---|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| <b>DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA</b> | BANCA POPOLARE DI PUGLIA E BASILICATA S.C.p.A.  |                   |                   |                |                   |                   |                |
| <b>SEDE LEGALE ED AMMINISTRATIVA</b>   | La Banca Popolare di Puglia e Basilicata ha sede legale e direzione generali in Altamura (BA) Via O. Serena 13, tel 080/87.10.111, fax 080/311.54.41, numero verde Servizio Soci 800.012.511, sito internet <a href="http://www.bppb.it">www.bppb.it</a> , e-mail direzione.generale@bppb.it. |                   |                   |                |                   |                   |                |
| <b>GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA</b> | La Banca Popolare di Puglia e Basilicata S.C.p.A. non appartiene ad alcun gruppo bancario.  |                   |                   |                |                   |                   |                |
| <b>DATI FINANZIARI SELEZIONATI</b>     | <b>INDICATORI (RATIOS)</b>  | <b>31/12/2014</b> | <b>31/12/2013</b> | <b>Delta %</b> | <b>30/06/2015</b> | <b>30/06/2014</b> | <b>Delta %</b> |
|  | Tier one capital ratio  | 10.82%            | 7.32%             | 47.8%          | 10.96%            | 8.24%             | 33.0%          |
|  | Tier one capital  | 296,380           | 209,232           | 41.7%          | 299,044           | 232,383           | 28.7%          |
|  | Total capital ratio   | 14.84%            | 11.85%            | 25.2%          | 12.61%            | 12.57%            | 0.3%           |
|  | Fondi Propri  | 406,387           | 338,713           | 20.0%          | 344,194           | 354,655           | -2.9%          |
|  | <b>INDICATORI (RATIOS)</b>  | <b>31/12/2014</b> | <b>31/12/2013</b> | <b>Delta %</b> | <b>30/06/2015</b> | <b>30/06/2014</b> | <b>Delta %</b> |
|  | Sofferenze lorde/impieghi clientela lordi   | 14.4%             | 12.9%             | 11.6%          | 15.8%             | 14.1%             | 12.2%          |
|  | Sofferenze nette/impieghi clientela netti   | 7.0%              | 6.0%              | 16.7%          | 7.7%              | 6.6%              | 16.7%          |
|  | Crediti deteriorati lordi/impieghi clientela lordi  | 21.9%             | 20.1%             | 9.0%           | 23.3%             | 21.2%             | 10.0%          |

| INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE   |   |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
|--|---|---|---|---|------------|--------|---------|------------|--------|---------|------------|--------|---------|------------|--------|---------|------------|--------|---------|------------|--------|---------|
| <b>Codice ISIN</b>   | IT0005139651  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Tasso di interesse lordo/netto annuo</b>                    | Il Tasso di Interesse costante annuo applicato alle obbligazioni per ciascuna data di Pagamento è il seguente:<br>- 2,25% nominale annuo lordo;<br>- 1,665% nominale annuo netto.   |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Valore nominale delle obbligazioni</b>                      | 1.000,00 Euro   |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Periodicità pagamento cedole</b>                            | Le Cedole saranno pagate con frequenza semestrale.  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Data di godimento degli interessi</b>                       | 16 Novembre 2015  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Data di pagamento delle cedole</b>                          | Le Cedole saranno pagate in occasione delle seguenti date : <table border="1" data-bbox="544 797 1307 1200"> <thead> <tr> <th>Data di pagamento</th> <th>Tasso cedolare lordo su base semestrale</th> <th>Tasso cedolare netto su base semestrale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>16/05/2016</td> <td>1.125%</td> <td>0.8325%</td> </tr> <tr> <td>16/11/2016</td> <td>1.125%</td> <td>0.8325%</td> </tr> <tr> <td>16/05/2017</td> <td>1.125%</td> <td>0.8325%</td> </tr> <tr> <td>16/11/2017</td> <td>1.125%</td> <td>0.8325%</td> </tr> <tr> <td>16/05/2018</td> <td>1.125%</td> <td>0.8325%</td> </tr> <tr> <td>16/11/2018</td> <td>1.125%</td> <td>0.8325%</td> </tr> </tbody> </table> | Data di pagamento                       | Tasso cedolare lordo su base semestrale | Tasso cedolare netto su base semestrale | 16/05/2016 | 1.125% | 0.8325% | 16/11/2016 | 1.125% | 0.8325% | 16/05/2017 | 1.125% | 0.8325% | 16/11/2017 | 1.125% | 0.8325% | 16/05/2018 | 1.125% | 0.8325% | 16/11/2018 | 1.125% | 0.8325% |
| Data di pagamento  | Tasso cedolare lordo su base semestrale   | Tasso cedolare netto su base semestrale |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| 16/05/2016   | 1.125%  | 0.8325%                                 |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| 16/11/2016   | 1.125%  | 0.8325%                                 |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| 16/05/2017   | 1.125%  | 0.8325%                                 |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| 16/11/2017   | 1.125%  | 0.8325%                                 |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| 16/05/2018   | 1.125%  | 0.8325%                                 |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| 16/11/2018   | 1.125%  | 0.8325%                                 |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Base per il calcolo</b>                                     | 30/360  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Calendario</b>  | Target  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Convenzione di calcolo</b>                                  | Unadjusted Following Business Day   |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Data di scadenza</b>  | 16 Novembre 2018  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Modalità di Rimborso</b>                                    | Il prestito sarà rimborsato alla pari (al prezzo di 100) in una unica soluzione alla data di scadenza e cesserà di essere fruttifero a partire dalla data stessa.   |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Tasso di rendimento effettivo lordo/netto su base annua</b> | 2,2606 % tasso effettivo lordo ;<br>1,6700% tasso effettivo netto .   |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |
| <b>Data di Emissione</b>                                       | 16 novembre 2015  |   |   |   |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |            |        |         |

| CONDIZIONI DELL'OFFERTA         |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Destinatari dell'offerta</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Le Obbligazioni possono essere sottoscritte da clienti che apportino "denaro fresco" e scelgano "la conversione dell'amministrato".</li> <li>▪ Per denaro fresco si intendono nuove disponibilità accreditate dal sottoscrittore presso la Banca nella forma di versamento contante, versamento di assegni, bonifici provenienti da altre banche e/o intermediari, liquidità derivante da disinvestimenti di prodotti finanziari trasferiti da altre banche e/o intermediari, a partire da 10 giorni lavorativi antecedenti la data di emissione, e/o investitori che scelgono la "conversione dell'amministrato";</li> <li>▪ Per "conversione dell'amministrato" si intende la conversione in obbligazioni, oggetto dell'offerta, dei proventi derivanti da vendite o per intervenuta</li> </ul> |

|  |   |
|--|---|
|  | scadenza di strumenti finanziari non emessi dall'Emittente, realizzate a partire da 10 giorni lavorativi antecedenti la data di emissione obbligazionaria.  |
| <b>Ammontare totale</b>  | L'ammontare totale dell'emissione è pari a massimi Euro 15.000.000 per un totale di massime n. 15.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000.   |
| <b>Durata del periodo di offerta</b>                                       | Le Obbligazioni saranno offerte dal 19 Ottobre 2015 al 13/11/2015, salvo chiusura anticipata o proroga del periodo di offerta che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente <a href="http://www.bppb.it">www.bppb.it</a>   |
| <b>Lotto minimo e massimo di adesione</b>                                  | Le sottoscrizioni potranno essere accolte per importi minimi di Euro 10.000 e multipli di 1.000. Il taglio minimo non è in alcun modo frazionabile né in fase di emissione né in ipotesi di successiva negoziazione.<br>L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione. |
| <b>Prezzo di emissione<br/>Spese e imposte a carico dei sottoscrittori</b> | Il prezzo di emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del Valore Nominale, e cioè Euro 1000.<br>Non sono previste spese né imposte poste a carico dei sottoscrittori   |
| <b>Soggetti incaricati del collocamento</b>                                | Le Obbligazioni verranno offerte in sottoscrizione presso le sedi e le dipendenze della Banca Popolare di Puglia e Basilicata   |

**AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE**

|  |  |
|--|--|
| <b>Soggetti intermediari operanti sul mercato secondario</b> | La Banca Popolare di Puglia e Basilicata non assume l'onere di controparte non impegnandosi incondizionatamente al riacquisto di qualsiasi quantitativo di proprie obbligazioni prima della scadenza.<br>La Banca si riserva comunque, su iniziativa dell'investitore, la facoltà di negoziare le suddette obbligazioni in conto proprio e in modo non sistematico ai sensi della Direttiva 2004/39/CE(MIFID) e in base a quanto previsto dalla <i>policy</i> di valutazione e <i>pricing</i> in vigore al momento del riacquisto. |
|--|--|

**Firma del Richiedente**

**L'intermediario**

\_\_\_\_\_  
(Luogo, data)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

L'Operatore Autorizzato

\_\_\_\_\_  
(timbro e firma)