EXTRABANCA

EXTRABANCA S.P.A.
SEDE LEGALE MILANO - VIA PERGOLESI 2/A
CAPITALE SOCIALE EURO 24.370.550,85 VERSATO E SOTTOSCRITTO
REGISTRO IMPRESE DI MILANO E CODICE FISCALE N. 05399360964
ALBO DELLE BANCHE N. 5714
ADERENTE AL FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI E
AL FONDO NAZIONALE DI GARANZIA
IN QUALITÀ DI EMITTENTE, OFFERENTE E RESPONSABILE DEL COLLOCAMENTO

# PROSPETTO SEMPLIFICATO

## PER L'EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI BANCARIE

## OFFERTA DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO DENOMINATO

# "EXTRABANCA TF 1,75% 2013-2016 ISIN IT0004964885

*Si invitano gli investitori a leggere attentamente il presente prospetto semplificato (di seguito il "Prospetto Semplificato") al fine di comprendere i fattori di rischio collegati alla sottoscrizione del prestito obbligazionario (di seguito il "Prestito" o anche le "Obbligazioni") oggetto del medesimo. Si veda nello specifico il paragrafo "Fattori di Rischio".*

*Il presente Prospetto Semplificato è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale di Extrabanca S.p.A. - via Pergolesi 2/A - 20124 Milano (di seguito denominata l'"Emittente" o anche "Extrabanca") ed è altresì consultabile sul sito internet dell' Emittente all'indirizzo www.extrabanca.com.*

**Il presente Prospetto Semplificato è redatto ai sensi dell'art. 34 *ter*, comma 4, del Regolamento Consob n. 11971 del 1999 e successive modifiche e non è sottoposto all'approvazione preventiva di Consob**

<table>
<tr><td colspan="2">INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE</td></tr>
<tr><td>DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA</td><td>La denominazione legale dell'emittente è Extrabanca S.p.A., di seguito la "Banca". L'emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.</td></tr>
<tr><td>SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA</td><td>La Banca ha sede legale e amministrativa in Via Pergolesi 2/A, Milano</td></tr>
<tr><td>GRUUPO BANCARIO DI APPARTENENZA</td><td>La Banca non appartiene ad alcun gruppo.</td></tr>
<tr><td>DATI FINANZIARI SELEZIONATI</td><td>
<table>
<tr><th></th><th>2012</th><th>06/2013</th></tr>
<tr><td>Patrimonio di Vigilanza</td><td>15.551</td><td>30.876</td></tr>
<tr><td>Tier One Capital Ratio</td><td>47,8%</td><td>57,8%</td></tr>
<tr><td>Total Capital ratio</td><td>48,3%</td><td>57,8%</td></tr>
<tr><td>Sofferenze lorde/impieghi lordi</td><td>1,85%</td><td>4,31%</td></tr>
<tr><td>Sofferenze nette/impieghi</td><td>0,39%</td><td>0,77%</td></tr>
<tr><td>Partite anomale lorde/impieghi lordi</td><td>4,43%</td><td>9,17%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td colspan="2">INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI</td></tr>
<tr><td>PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO</td><td>Il valore nominale unitario è pari a 100, il prezzo di emissione è pari al 100% del valore nominale.</td></tr>
<tr><td>PREZZO E MODALITÀ DI RIMBORSO</td><td>Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in unica soluzione alla scadenza.</td></tr>
<tr><td>DATA DI EMISSIONE</td><td>La data di emissione delle obbligazioni è il 4 novembre 2013</td></tr>
<tr><td>DATA DI SCADENZA</td><td>Le obbligazioni scadono in data 4 novembre 2016</td></tr>
<tr><td>CEDOLE LORDE</td><td>Tasso fisso nominale annuo lordo pari al 1,75%% per tutta la durata del prestito.<br>Le cedole saranno pagate in 3 rate annuali posticipate alle seguenti date: 04/11/2014, 04/11/2015, 01/11/2016</td></tr>
<tr><td>RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO</td><td>
<table>
<tr><th></th><th>Extrabanca TF 2013-2016 BIS</th><th>BTP ISIN (IT0004960826)</th></tr>
<tr><td>Scadenza</td><td>04.11.2016</td><td>15.11.2016</td></tr>
<tr><td>Prezzo *</td><td>100,00</td><td>100,89</td></tr>
<tr><td>Rendimento Lordo*</td><td>1,75%</td><td>2,47%</td></tr>
<tr><td>Rendimento Netto*</td><td>1,4%</td><td>2,16%</td></tr>
</table>
*Per i BTP la data di rilevazione di prezzo/rendimento è il 26 settembre 2013
</td></tr>
<tr><td>GARANZIE</td><td>Le obbligazioni offerte non sono coperte dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.</td></tr>
<tr><td>CONDIZIONI DI LIQUIDITA'/LIQUIDABILITA'</td><td>Non è prevista la quotazione delle Obbligazioni né in mercati regolamentati né presso sistemi multilaterali di negoziazione o internalizzatori sistematici.<br>L'Emittente, tuttavia, si impegna alla formalizzazione di regole per la negoziazione del titolo con lo scopo di assicurare la connotazione fattuale di liquidità delle Obbligazioni e porsi in contropartita diretta nei confronti del Titolare delle stesse, riacquistandole al Prezzo di Riacquisto secondo quanto previsto dalle regole interne di pricing degli strumenti finanziari.<br>Con riferimento alle metodologie di pricing applicate dall'Emittente si rinvia al documento disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet www.extrabanca.com</td></tr>
<tr><td>SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE</td><td>Le Obbligazioni sono emesse alla pari, ovvero al 100% del loro Valore Nominale, senza aggravio di ulteriori spese o commissioni a</td></tr>
</table>

| | |
|---|---|
| | carico del sottoscrittore. |
| **REGIME FISCALE** | Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovessero colpire le presenti Obbligazioni, i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato.<br>Per le persone fisiche gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 e successive modifiche e integrazioni.<br>Per effetto di quanto disposto dal D.L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 20,00%. |
| **TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE** | I diritti degli Obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli Interessi, decorsi cinque anni dalla data in cui gli Interessi sono divenuti pagabili e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'Obbligazione è divenuta rimborsabile. |
| **LEGISLAZIONE, FORO COMPETENTE** | Le Obbligazioni, per ogni loro aspetto di forma o di merito, nonché i diritti e gli obblighi degli obbligazionisti e dell'emittente sono regolate dalla legge italiana.<br>Nel caso in cui una qualsiasi delle condizioni e dei termini previsti dal presente Regolamento sono o dovessero divenire invalide in tutto o in parte, le altre previsioni continueranno ad essere valide ed efficaci. Le clausole nulle saranno sostituite con disposizioni conformi allo scopo e alle intenzioni del presente Regolamento.<br>Il luogo dell'adempimento è Milano ed il foro competente in esclusiva è il Foro di Milano. Qualora l'Obbligazionista rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, il foro competente sarà quello di residenza o domicilio di quest'ultimo. |
| **INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA** | |
| **PERIODO DI OFFERTA** | Le Obbligazioni saranno offerte dal 1 ottobre 2013 al 3 novembre 2013<br>L'Emittente si riserva il diritto di chiudere anticipatamente il periodo di offerta, qualora le richieste di sottoscrizione eccedano l'ammontare totale iniziale dell'Emissione o l'ammontare successivamente modificato dall'Emittente medesimo, come descritto al seguente punto, ovvero qualora le condizioni del mercato dei titoli obbligazionari subiscano delle variazioni in senso negativo rispetto alla data di inizio dell'Offerta. In tali casi, l'Emittente sospenderà immediatamente l'accettazione di nuove richieste.<br>L'emittente si riserva inoltre il diritto di estendere il periodo di offerta qualora le richieste di sottoscrizione non raggiungano l'ammontare totale iniziale dell'emissione, o l'ammontare successivamente modificato dall'emittente, come descritto al seguente punto. L'emittente comunicherà al pubblico le modifiche relative al periodo di offerta sopra descritte mediante comunicazione pubblicata sul sito Internet dell'Emittente www.extrabanca.com.<br>La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata mediante apposita scheda di adesione che dovrà essere debitamente compilata, sottoscritta e consegnata/inviata alla sede o alle filiali dell'emittente. A differenza della sottoscrizione, non è prevista l'Offerta fuori sede delle Obbligazioni. |
| **AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI, TAGLIO MINIMO** | L'ammontare totale delle obbligazione è di 3.000.000 di euro nominali.<br>Taglio minimo: 10.000 euro nominali e, a richiesta dell'investitore, potranno essere emesse Obbligazioni di Valore Nominale più elevato, per multipli di Euro 1.000.<br>Numero titoli: 300. |

| | |
|---|---|
| **DATA DI REGOLAMENTO** | La data di regolamento è fissata il 4 novembre 2013 La data di regolamento coincide con la data di godimento, ovvero la data in cui le obbligazioni iniziano ad essere fruttifere. I pagamenti che dovessero intervenire in un giorno successivo alla data di regolamento dovranno incorporare anche il rateo degli Interessi maturato dalla data di godimento a quella dell'effettivo pagamento. |
| **FATTORI DI RISCHIO** | La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del presente prospetto, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione della obbligazione. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi di seguito indicati, si rinvia al documento "INFORMATIVA AL PUBBLICO BASILEA 2 - III PILASTRO - 2012" relativa all'anno 2012 disponibile sul sito www.extrabanca.com.<br><br>**Rischio di credito**<br>Il rischio di credito, considerata la particolare vocazione dell'emittente all'erogazione di prestiti agli immigrati, rappresenta in astratto la fonte di rischio più rilevante dell'attività dell'emittente.<br>Il rischio di credito rappresenta infatti la perdita potenziale che potrebbe derivare all'emittente a causa di variazioni nella capacità reddituale e patrimoniale della clientela, intervenuta successivamente all'erogazione del prestito, tale da non consentire alla stessa di adempiere all'obbligazione di restituzione della somma mutuata. Extrabanca tuttavia adotta procedure interne di monitoraggio e gestione dei rischi idonee a garantire il corretto formarsi e il persistere di una corretta valutazione del merito del credito dei clienti in ogni fase del rapporto.<br><br>**Rischio di mercato**<br>Le principali componenti del rischio di mercato sono date dal rischio di tasso di interesse, dal rischio di cambio e dal rischio di prezzo sulle posizioni sensibili assunte dall'emittente.<br>In altri termini, il rischio di mercato è il rischio derivante dalle variazioni di valore degli strumenti finanziari detenuti dall'emittente, per effetto dei movimenti dei tassi di interesse, delle valute o dei loro prezzi. Le strategie di investimento dell'emittente prevedono un continuo monitoraggio degli effetti causati da possibili variazioni di tali fattori con l'obiettivo di mantenere la solidità della struttura finanziaria dell'emittente.<br><br>**Rischio di liquidità**<br>Per rischio di liquidità si intende la possibilità che l'emittente non riesca a far fronte ai propri impegni di pagamento a causa dell'incapacità di smobilizzare attività o di ottenere in modo adeguato fondi dal mercato o delle difficoltà/impossibilità di monetizzare posizioni proprie in attività finanziarie senza influenzare in misura significativamente sfavorevole il prezzo. Le misure adottate dall'emittente prevedono l'utilizzo di tecniche di liquidity management tese a valutare in maniera prospettica la liquidità degli investimenti, con l'obiettivo di pianificare le politiche di funding, riducendo al minimo la criticità nella liquidità attesa. |
| **DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO** | L'Emittente mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto Informativo ed il relativo Regolamento in formato cartaceo presso la sede sociale consegnandolo altresì al sottoscrittore che ne faccia richiesta. Presso la sede sono disponibili e consultabili anche i seguenti documenti:<br>- Atto costitutivo;<br>- Statuto vigente; |

| | |
|---|---|
| | - Bilancio esercizio 2010 contenente la relazione della società di revisione ai sensi degli articoli 14 e 16 del DLgs 27 gennaio 2010, n 39;<br>- Bilancio esercizio 2011 contenente la relazione della società di revisione ai sensi degli articoli 14 e 16 del DLgs 27 gennaio 2010, n 39;<br>- Bilancio esercizio 2012 contenente la relazione della società di revisione ai sensi degli articoli 14 e 16 del DLgs 27 gennaio 2010, n 39;<br>- Policy valutazione e pricing degli strumenti finanziari illiquidi.<br>Il presente Prospetto Informativo, il Regolamento delle Obbligazioni denominate "Extrabanca TF 2013-2016 BIS" e la "Policy valutazione e pricing degli strumenti finanziari illiquidi" sono inoltre consultabili presso il sito dell'emittente: www.extrabanca.com |
| **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'** | |
| **PERSONE RESPONSABILI** | Extrabanca S.p.A. con sede in Milano, Via Pergolesi 2/A, in persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione e legale rappresentante, Dott. Andrea Orlandini, munito dei necessari poteri, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto Semplificato.<br><br>Extrabanca S.p.A.<br>Il Presidente del Consiglio di Amministrazione |