

Sezione I - Informazioni sulla Banca emittente: Società per Azioni - Capitale Sociale Euro 117.500.000 - Riserve Lire 129.816.179.241 pari a Euro 67.044.461 - Sede Sociale Biella - Via Carso 15 - Iscritta al Registro delle Imprese di Biella - numero di iscrizione e codice fiscale 01807130024 - Iscriz. R.E.A. n° 165300 C.C.I.A.A. Biella - Iscritta all'Albo delle Banche al n° 5239 e appartenente al Gruppo IntesaBci iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n° 3069 - Aderente al Fondo Interbancario di tutela dei Depositi

FOGLIO INFORMATIVO ANALITICO RELATIVO ALL'OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO "BIVERBANCA S.P.A. ZERO COUPON 15/3/2002 - 15/3/2017" DI NOMINALI EURO 2,5 MILIONI - RAPPRESENTATO DA N° 2.500 OBBLIGAZIONI DA EURO 1.000 CADAUNA (Cod. ISIN IT0003259477)

SEZIONE II: INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

Ammontare complessivo del prestito obbligazionario: 2,5 milioni di Euro.

Taglio del titolo: da una obbligazione del valore nominale di Euro 1.000.=

Prezzo di emissione: 49,50%

Prezzo di offerta: 49,50%

Rendimento effettivo lordo: 4,796%

Rendimento effettivo netto: 4,197%

Interessi all'atto della prima emissione: le obbligazioni fruttano interessi - rappresentati dalla differenza tra prezzo di rimborso e prezzo di emissione - al tasso effettivo annuo lordo del 4,796%.

Godimento: 15 marzo 2002.

Durata: 15 anni dalla data di godimento

Rimborso: in un'unica soluzione alla pari (al netto dell'imposizione fiscale) il 15 marzo 2017.

Regime fiscale:

- Redditi di capitale: ai sensi del D. Lgs. 1° aprile 1996, n° 239, gli interessi che matureranno saranno soggetti all'imposta sostitutiva del 12,50%.
- Redditi diversi: ai sensi del D. Lgs. 21 novembre 1997, n° 461, le eventuali plusvalenze realizzate sono soggette all'imposta sostitutiva del 12,50%.

SEZIONE III: INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

L'investimento nei titoli oggetto dell'emissione è caratterizzato dal concorso di varie tipologie di rischio: infatti, essendo lo strumento finanziario oggetto dell'operazione un titolo di debito, con la sua sottoscrizione si diventa finanziatori di Biverbanca S.p.A. e si ha diritto a percepire, a scadenza, il rimborso del capitale nominale (al netto dell'imposizione fiscale ove dovuta). Il detentore del titolo di debito rischia di non essere remunerato solo in caso di dissesto finanziario della Società emittente.

Inoltre, come per qualsiasi titolo di debito a tasso fisso, l'investimento in titoli oggetto dell'emissione è esposto al rischio delle fluttuazioni dei tassi di interesse. Un rialzo dei tassi produce una flessione del corso dei titoli. Da ciò deriva che, qualora l'investitore abbia necessità di smobilizzare l'investimento prima della scadenza del titolo, il prezzo di vendita (scorporato della componente di interesse e relativa ritenuta) potrebbe essere diverso da quello attribuito al titolo stesso al momento della sottoscrizione o dell'acquisto (ugualmente scorporato della componente di interesse e relativa ritenuta).

Le obbligazioni del presente prestito non sono garantite dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il presente prestito obbligazionario, che non verrà quotato sui mercati regolamentati, potrà sempre essere negoziato nel Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari gestito da Biverbanca S.p.A. presso cui verranno forniti su base continuativa i prezzi di acquisto e vendita dei titoli.

SEZIONE IV: MODALITA' E CONDIZIONI DI COLLOCAMENTO

Le obbligazioni vengono offerte al pubblico dalla Biverbanca S.p.A. il 14.3.2002. Il pagamento delle obbligazioni sottoscritte dovrà essere effettuato con valuta di regolamento 15.3.2002, al prezzo dell'offerta.

Le prenotazioni saranno accettate presso tutti gli sportelli della Biverbanca S.p.A. per quantitativi minimi di Euro 1000 di valore nominale o multipli fino all'ultimo giorno del periodo di offerta, salvo chiusura anticipata senza preavviso al raggiungimento dell'ammontare dei titoli offerti in sottoscrizione.

Il prestito oggetto della presente offerta è regolato dalle norme a tergo riportate.

REGOLAMENTO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

“BIVERBANCA S.P.A. ZERO COUPON 15/3/2002 - 15/3/2017” - Cod. ISIN IT0003259477

Il presente prestito obbligazionario è regolato dalle seguenti norme e condizioni e, per quanto in esse non specificato, dalle disposizioni legislative, regolamentari ed amministrative previste per i prestiti obbligazionari.

Articolo 1 IMPORTO E TITOLI

Il prestito obbligazionario “BIVERBANCA S.P.A. ZERO COUPON 15/3/2002 - 15/3/2017”, emesso nell’ambito dell’attività di raccolta del risparmio per l’esercizio del credito, di un importo massimo di Euro 2,5 milioni è costituito da un massimo di n° 2.500 obbligazioni al portatore del valore nominale di Euro 1.000.= cadauna.

Le obbligazioni saranno ammesse al sistema di amministrazione accentrata della Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del D. Lgs. del 24 giugno 1998, n° 213.

Articolo 2 PREZZO DI EMISSIONE

Il prezzo di emissione delle obbligazioni è pari a: 49,50%. La differenza tra il prezzo di emissione ed il prezzo di rimborso è equiparata agli interessi e sarà pertanto assoggettata alla prevista imposizione fiscale di cui al successivo art. 8.

Articolo 3 GODIMENTO E SCADENZA

La durata del prestito è di 15 anni, a partire dal 15 marzo 2002 (data di godimento), fino al 15 marzo 2017 (data di scadenza).

Articolo 4 RIMBORSO

Il prestito obbligazionario sarà rimborsato alla pari (al netto dell’imposizione fiscale), in un’unica soluzione, alla scadenza, senza alcuna deduzione per commissioni o spese.

Articolo 5 INTERESSI

La differenza tra l’importo da rimborsare alla scadenza ed il prezzo di emissione rappresenta interessi pari al 4,796% annuo lordo sul prezzo di emissione, capitalizzati al termine di ogni anno di vita dell’obbligazione stessa, ed è soggetta alle imposte di cui al successivo articolo 8.

Articolo 6 SOGGETTI INCARICATI DEL SERVIZIO DEL PRESTITO

Il rimborso delle obbligazioni avrà luogo presso gli sportelli della Biverbanca S.p.A., nonché presso gli intermediari abilitati aderenti alla Monte Titoli S.p.A., presso la quale il prestito potrà essere accentrato.

Articolo 7 TERMINE DI PRESCRIZIONE

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono decorsi dieci anni dalla data in cui l’obbligazione è divenuta rimborsabile.

Articolo 8 REGIME FISCALE

Sono a carico dell’obbligazionista le imposte e tasse che per legge colpiscono le obbligazioni e/o i relativi interessi, premi ed altri frutti.

Redditi di capitale: ai sensi del D. Lgs. 1° aprile 1996, n° 239, gli interessi che matureranno saranno soggetti all’imposta sostitutiva del 12,50%.

Redditi diversi: ai sensi del D. Lgs. 21 novembre 1997, n° 461, le eventuali plusvalenze realizzate sono soggette all’imposta sostitutiva del 12,50%.

Articolo 9 QUOTAZIONE

Il presente prestito obbligazionario, che non verrà quotato sui mercati regolamentati, potrà essere sempre negoziato nel Sistema di Scambi Organizzati di strumenti finanziari gestito da Biverbanca S.p.A. presso cui verranno forniti su base continuativa i prezzi di acquisto e vendita dei titoli.

Articolo 10 VARIE

Tutte le comunicazioni della Biverbanca S.p.A. agli obbligazionisti saranno effettuate, ove non diversamente previsto dalla Legge, mediante avviso pubblicato a mezzo stampa.

Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente Regolamento.

Per ogni controversia fra gli obbligazionisti e la Biverbanca S.p.A. il Foro competente è esclusivamente quello di Biella.