



banca popolare di spoleto spa

Foglio informativo analitico redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari

PRESTITO OBBLIGAZIONARIO BANCA POPOLARE DI SPOLETO
ZEROCOUPON 03.01.2003 - 03.01.2028
ISIN IT0003410658

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

1. BANCA POPOLARE DI SPOLETO S.p.A.
2. Sede Legale e Direzione Generale: 06049 Spoleto (PG) Piazza Pianciani, 5
3. Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 2346 del Reg. Impr. Di Perugia (Tribunale di Spoleto) CCIAA di Perugia n. 170173
4. Numero di iscrizione all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia: 5134.2
5. Capitale Sociale al 31.12.2001 è pari a 38.999.060,70 euro i.v.
6. La Banca Popolare di Spoleto S.p.A. ha un conflitto di interessi con la presente operazione essendo i titoli di propria emissione.

II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

1. Il prestito "BANCA POPOLARE DI SPOLETO ZEROCOUPON 03.01.2003-03.01.2028" è costituito da un massimo di n. 6.200 obbligazioni al portatore del valore nominale di 1.000 Euro ciascuna in taglio non frazionabile. Il prestito è emesso per un nominale massimo di 6.200.000 di Euro.
I titoli saranno accentrati, in regime di dematerializzazione, presso la Monte Titoli S.p.A. ai sensi del Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n. 213 e ai sensi del 2° comma art. 23 della delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998.
2. Il collocamento del presente prestito avverrà in data 03 gennaio 2003 con l'integrale classamento dei titoli.
3. Il prestito ha godimento 03 gennaio 2003
4. Il prezzo di emissione del prestito è pari al 27,30%; il rimborso avverrà al valore nominale.
5. Non vi sono commissioni ed altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli.
6. Il prestito ha la durata di 25 anni.
7. Il prestito è rimborsabile in una unica soluzione alla scadenza.
8. Gli interessi verranno corrisposti interamente alla scadenza delle obbligazioni e sono rappresentati dalla differenza tra il prezzo di emissione e il prezzo di rimborso.
9. Le obbligazioni fruttano un interesse pari al tasso lordo del 5,3267% annuo sul prezzo di emissione, capitalizzato al termine di ogni anno di vita del prestito.
10. Il trattamento fiscale degli interessi è quello tempo per tempo stabilito per i titoli della specie. Attualmente gli interessi sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,50% ai sensi del D. Lgs. 1/4/96 n. 239, secondo quanto stabilito dall'art. 2 del citato decreto. Dal 1° luglio 1998 gli interessi sono soggetti anche alle disposizioni del Decreto Legislativo 21/11/97 n. 461. Ai redditi diversi si applicano, sempre a partire dal 1° luglio 1998, le disposizioni di cui al citato Decreto 461/97.
11. Il diritto al rimborso del capitale si prescrive una volta decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è rimborsabile.
12. Non è previsto il rimborso anticipato da parte dell'emittente.
13. Non vi sono clausole di subordinazione che accompagnano l'emissione dei titoli.
14. Non vi sono altri oneri, condizioni o gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori.
15. Non vi sono garanzie particolari che assistono l'emissione.
16. Non sono previsti premi di rimborso o ulteriori elementi che concorrono alla determinazione del rendimento dei titoli.
17. Non vi sono clausole di convertibilità in altri titoli.
18. Non sono previsti diritti connessi all'abbinamento con warrants.
19. Non sono previsti criteri di riparto.
20. Non ci sono restrizioni limitative alla trasferibilità e/o circolazione dei titoli.
21. Non è prevista la quotazione sui mercati regolamentati.
22. L'emittente non si obbliga a fornire su base continuativa prezzi di acquisto o vendita dei titoli.

23. I soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione sono la Monte Titoli S.p.A., per il rimborso del capitale.

III - INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE

1. Per quanto riguarda il rischio emittente: acquistando il presente titolo si diviene finanziatori dell'emittente assumendo il rischio che questi non sia in grado di onorare i propri obblighi relativamente al pagamento delle cedole e/o al rimborso del capitale. Per quanto riguarda il rischio di tasso: si configura il rischio legato alla variazione dei tassi di interesse, per cui un aumento dei tassi di mercato comporta una riduzione del valore di mercato del titolo.
2. Per quello che concerne il rischio di liquidità: qualora l'investitore desiderasse procedere alla vendita del titolo prima della scadenza, potrebbe incontrare difficoltà nel liquidare l'investimento e conseguentemente otterrebbe un valore inferiore a quello originariamente investito.
3. Il rendimento effettivo lordo delle obbligazioni è pari al 5,3267%
4. Non esiste alcuna componente derivativa implicita.
5. Non è previsto il rimborso anticipato del titolo.
6. Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dal Fondo Interbancario di tutela dei depositi.