



Sedicibanca s.p.a. con socio unico

Via Zucchelli 16 – Roma

Capitale sociale euro 30.000.000,00 i.v.

Codice fiscale, partita Iva e iscrizione al Registro delle Imprese di Roma n. 00399700582

Iscritta all'albo delle banche al n. 5605

Appartenente al Gruppo Bancario Delta – iscrizione all'albo dei gruppi bancari n. 20025

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Prospetto Informativo

per le emissioni di obbligazioni bancarie c.d. *plain vanilla*

Redatto ai sensi dell'art. 33, comma 4 del Regolamento di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, concernente la disciplina degli emittenti, adottato dalla Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente modificato e integrato.

Offerta di massimo n. 4.950 obbligazioni

derivanti dal prestito obbligazionario

"Sedicibanca s.p.a. – Tasso Variabile 2007-2011"

Soggetto emittente: Sedicibanca s.p.a.

Il presente prospetto non è sottoposto all'approvazione della Consob.

Depositato in Consob in data: 21 novembre 2007

Indice dei contenuti

I.	DEFINIZIONI	4
II.	INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE	6
1.	PERSONE RESPONSABILI	6
2.	DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ	6
3.	DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA	6
4.	SEDE LEGALE E SEDE AMMINISTRATIVA	6
5.	NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE BANCHE TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA	6
6.	GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA E RELATIVO NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DEI GRUPPI BANCARI TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA	7
7.	INFORMAZIONI RELATIVE AI DATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI DELL'EMITTENTE ED AI RISCHI PIÙ IMPORTANTI AD ESSO INERENTI	7
8.	EVENTUALE RATING, RIFERITO AL PERIODO PRECEDENTE L'EMISSIONE, CON INDICAZIONE DEL SOGGETTO CHE LO HA RILASCIATO	8
9.	EVENTUALI CONFLITTI DI INTERESSE ATTINENTI IL COLLOCAMENTO DEI TITOLI	8
III.	INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE	9
1.	PERSONE RESPONSABILI E DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ	9
2.	FATTORI DI RISCHIO	9
3.	INFORMAZIONI FONDAMENTALI	10
4.	INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE/DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE	11
5.	CONDIZIONI DELL'OFFERTA	14
6.	AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE	18
7.	INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI	18

I. DEFINIZIONI

Nel contesto del presente documento (definito per brevità, d'ora innanzi, il "**Prospetto**"), redatto ai sensi dell'art. 33, comma 4, del regolamento di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58, concernente la disciplina degli emittenti (adottato dalla Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente integrato e modificato) (tale provvedimento, il "**Regolamento Emittenti**"), i termini indicati con la iniziale maiuscola, ove non definiti in altre parti del Prospetto, hanno il significato per ciascuno di essi di seguito specificato:

Banca (anche "**Emittente**" o "**Sedicibanca**"): Sedicibanca s.p.a., con sede in Roma, Via Zucchelli n. 16, codice fiscale, partita Iva e iscrizione al Registro delle Imprese di Roma n. 00399700582, appartenente al Gruppo Bancario Delta, iscritto all'albo di cui all'art. 64 TUB al n. 20025.

Data di Apertura dell'Offerta: 22 novembre 2007.

Data di Apertura dell'Emissione: il 1° dicembre 2007.

Data di Chiusura dell'Emissione: il 30 aprile 2008.

Data di Pagamento degli Interessi: la data che cade il 1° giugno e il 1° dicembre di ciascun anno di durata del Prestito Obbligazionario, fino alla Data di Scadenza.

Data di Rimborso: la data che cade prima fra la Data di Scadenza e la Data di Rimborso Anticipato.

Data di Rimborso Anticipato: la data in cui la Banca, nel rispetto delle condizioni del Regolamento del Prestito, procede al rimborso anticipato dei Titoli.

Data di Scadenza: il 1° dicembre 2011.

Delta: Delta s.p.a., con sede in Bologna, Via Cairoli n. 9, codice fiscale, partita Iva e iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna n. 02308241203, capogruppo del Gruppo Bancario Delta, iscritta nell'albo di cui all'art. 64 TUB con il n. 20025, soggetto che esercita il controllo sulla Banca ai sensi dell'art. 93 TUF.

Euribor: il tasso EURIBOR (euro interbank offered rate) a 6 (sei) mesi (divisore 360 giorni) rilevato alle ore 11:00 CET (Central European Time – Fuso orario dell'Europa centrale) dall'Euribor Panel Steering Committee il quinto Giorno Lavorativo antecedente la data di inizio della maturazione degli interessi, pubblicato

sul circuito Reuters alle pagine 248-249 e rilevabile giornalmente sul quotidiano "II Sole 24 Ore" alla sezione "Tassi a Breve Termine - Euribor", arrotondato al centesimo (0,01) più prossimo ovvero, nel caso di mezzo centesimo (0,005), arrotondato per l'eccesso.

Giorno Lavorativo: ogni giorno nel quale il sistema Trans-european Automated Real-time Gross-settlement Express Transfer ("**Sistema TARGET**") è operativo.

Giorno non Lavorativo: ogni giorno nel quale il Sistema TARGET non è operativo.

Gruppo Delta: Delta e l'insieme delle società da questa controllate.

Obbligazioni (anche i "**Titoli**"): le obbligazioni rivenienti dal Prestito Obbligazionario.

Offerta: l'offerta di sottoscrizione delle Obbligazioni oggetto del presente Prospetto.

Prestito Obbligazionario: il prestito obbligazionario denominato "Sedicibanca S.p.a. - Tasso Variabile 2007-2011".

Regolamento del Prestito: è il regolamento, approvato dal consiglio di amministrazione dell'Emittente contestualmente alla delibera di emissione del Prestito Obbligazionario in data 16 novembre 2007, che disciplina il Prestito Obbligazionario medesimo.

TUB: il d. lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia).

TUF: il d. lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (Testo unico delle leggi in materia di intermediazione finanziaria).

Il significato attribuito ai termini sopra elencati al singolare si intende riferito allo stesso termine anche ove utilizzato al plurale e viceversa.

II. INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

1. PERSONE RESPONSABILI

SediciBanca, in persona del presidente del consiglio di amministrazione e legale rappresentante, dott. Mario Fantini, è responsabile delle informazioni fornite nel Prospetto.

2. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

SediciBanca, come sopra rappresentata, dichiara che, essendo stata adottata tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nel prospetto sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Il presente documento è conforme a quello depositato in Consob in data 21 novembre 2007.

Il Presidente del
Consiglio di amministrazione
(dott. Mario Fantini)

Il Presidente del
Collegio Sindacale
(dott. Galdino Accroglianò)

3. DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA

La denominazione dell'Emittente è SediciBanca società per azioni.

4. SEDE LEGALE E SEDE AMMINISTRATIVA

La sede legale dell'Emittente è sita in Roma, nella Via Zucchelli n. 16.

5. NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE BANCHE TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA

L'Emittente è iscritta nell'albo delle banche tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art. 13 TUB al n. 5605.

L'Emittente, infine, è iscritta nel Registro delle Imprese di Roma al n. 00399700582.

6. GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA E RELATIVO NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DEI GRUPPI BANCARI TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA

L'Emittente appartiene al Gruppo Bancario Delta, iscritto nell'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia ai sensi dell'art. 64 TUB, al n. 20025.

La capogruppo è Delta s.p.a., con sede in Bologna, Via Cairoli n. 9, codice fiscale, partita Iva e iscrizione al Registro delle Imprese di Bologna n. 02308241203.

7. INFORMAZIONI RELATIVE AI DATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI DELL'EMITTENTE ED AI RISCHI PIÙ IMPORTANTI AD ESSO INERENTI

7.1 Dati patrimoniali ed economici più significativi relativi all'ultimo bilancio di esercizio ed all'ultima semestrale approvata

Dati in migliaia di euro	31.12.2006	30.06.2007
patrimonio di vigilanza	59.024	59.358
tier one capital ratio	10,41%	10,56%
total capital ratio	17,25%	17,43%
sofferenze lorde/impieghi lordi	16,06%	12,78%
sofferenze nette/impieghi netti	11,50%	10,03%
partite anomale* lorde /impieghi lordi	23,28%	18,04%
partite anomale* nette/impieghi netti	18,41%	15,06%

7.2 Indicazione dei rischi più importanti relativi all'emittente in quanto rilevanti sotto il profilo della solvibilità o del suo deterioramento. Eventuale quantificazione dell'ammontare massimo del rischio in essere e dell'eventuale appostazione di accantonamenti in bilancio

Si indicano, in appresso, i principali rischi relativi all'Emittente:

Rischio di credito: rischio di perdite derivante da inadempimento dei debitori.

Rischio tasso: rischio legato alla variazione dei tassi di interesse di mercato.

Rischio legale: rischio di perdite derivante da violazione di leggi o regolamenti, da responsabilità contrattuale o extra-contrattuale ovvero da altre controversie.

Rischio operativo: rischio di perdite derivante dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane, sistemi interni, oppure da eventi esogeni; è compreso il rischio legale.

8. EVENTUALE RATING, RIFERITO AL PERIODO PRECEDENTE L'EMISSIONE, CON INDICAZIONE DEL SOGGETTO CHE LO HA RILASCIATO

L'Emittente non ha richiesto l'assegnazione di un *rating*.

9. EVENTUALI CONFLITTI DI INTERESSE ATTINENTI IL COLLOCAMENTO DEI TITOLI

Costituiscono potenziali situazioni di conflitto di interesse sia il collocamento diretto delle Obbligazioni, in quanto strumenti emessi dalla stessa Sedicibanca, sia il collocamento delle stesse da parte di altri intermediari a ciò abilitati appartenenti al Gruppo Delta.

III. INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

1. PERSONE RESPONSABILI E DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

1.1 Persone responsabili

SediciBanca, in persona del presidente del consiglio di amministrazione e legale rappresentante, dott. Mario Fantini, è responsabile delle informazioni fornite nel Prospetto.

1.2 Dichiarazione di responsabilità

SediciBanca, come sopra rappresentata, dichiara che, essendo stata adottata tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nel prospetto sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Il presente documento è conforme a quello depositato in Consob in data 21 novembre 2007.

Il Presidente del
Consiglio di amministrazione
(dott. Mario Fantini)

Il Presidente del
Collegio Sindacale
(dott. Galdino Accroglianò)

2. FATTORI DI RISCHIO

2.1 Fattori di rischio significativi per gli strumenti finanziari offerti al pubblico

I Titoli oggetto dell'Offerta sono soggetti ai seguenti rischi:

Rischio di tasso: il rendimento delle Obbligazioni è soggetto alle variazioni dipendenti dall'andamento dell'Euribor. Inoltre, il valore dell'investimento – in caso di vendita prima della scadenza – è soggetto a variazioni dipendenti dall'andamento dei tassi di mercato.

Rischio di rimborso anticipato: nel caso in cui l'Emittente si avvalga della facoltà di rimborsare anticipatamente il Prestito Obbligazionario,

l'investitore potrebbe vedere disattese le proprie aspettative in termini di rendimento in quanto il rendimento atteso al momento della sottoscrizione, calcolato o ipotizzato sulla base della durata originaria dei Titoli, potrebbe subire delle variazioni in diminuzione. Non vi è inoltre alcuna assicurazione che, in ipotesi di rimborso anticipato, la situazione del mercato finanziario sia tale da consentire al portatore di reinvestire le somme percepite ad esito del rimborso anticipato ad un rendimento almeno pari a quello dei Titoli anticipatamente rimborsati.

Rischio di illiquidità: i Titoli oggetto dell'Offerta, in quanto negoziati fuori dai mercati regolamentati, possono presentare caratteristiche di illiquidità.

Rischio solvibilità: i Titoli oggetto dell'Offerta sono soggetti al rischio che, in caso di liquidazione o insolvenza, l'Emittente non sia in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale alle rispettive scadenze.

3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI

3.1 Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta

Costituiscono potenziali situazioni di conflitto di interesse sia il collocamento diretto delle Obbligazioni, in quanto strumenti emessi dalla stessa SediciBanca, sia il collocamento delle stesse da parte di altri intermediari a ciò abilitati appartenenti al Gruppo Delta.

In particolare, è soggetto incaricato della promozione e del collocamento dei Titoli Eunice Sim s.p.a., società di intermediazione mobiliare appartenente al Gruppo Delta, con sede legale in Roma, Via M. Ghetaldi 64, iscritta nell'albo delle SIM al n. 145 (di seguito, semplicemente, "**Eunice Sim**").

3.2 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi

L'Offerta è effettuata nell'ambito delle ordinarie attività di raccolta dell'Emittente.

I fondi raccolti a fronte della sottoscrizione dei Titoli sono impiegati per l'attività di concessione di finanziamenti al pubblico o alle società del Gruppo Delta.

Le suddette attività avvengono nel rispetto delle deliberazioni assunte dagli organi della Banca, nonché nei modi e limiti fissati dalla vigente normativa di rango primario e secondario.

4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE/DA AMMETTERE ALLA NEGOZIAZIONE

4.1 Descrizione del tipo e della classe degli strumenti finanziari offerti al pubblico

Le Obbligazioni appartengono alla categoria delle cosiddette *plain vanilla*. Si tratta di obbligazioni che attribuiscono il diritto a percepire periodicamente una somma di denaro, determinata mediante l'applicazione di un tasso di interesse variabile (cfr. par. 4.7) al capitale sottoscritto, nonché al rimborso del capitale stesso alla scadenza dei Titoli ovvero alla Data di Rimborso Anticipato.

Il codice ISIN (International Security Identification Number) attribuito ai Titoli è il seguente: IT0004296288.

4.2 Legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati

Ai Titoli ed al Regolamento del Prestito si applica la legge italiana.

4.3 Forma dei Titoli e soggetto incaricato della tenuta dei registri

Le Obbligazioni sono emesse al portatore ed hanno il valore nominale di euro 10.000,00 (diecimila/00) ciascuna. Esse sono ammesse al sistema di amministrazione accentrata della Monte Titoli s.p.a., con sede in Milano, Via Mantegna n. 6, e sono assoggettate alla disciplina di dematerializzazione di cui al titolo V del d. lgs. 24 giugno 1998, n. 213 e relativi provvedimenti di attuazione.

4.4 Valuta di emissione degli strumenti finanziari

Il Prestito Obbligazionario è denominato in euro.

4.5 Ranking degli strumenti finanziari offerti al pubblico

Il Regolamento del Prestito non prevede clausole di subordinazione del rimborso dei Titoli.

4.6 Diritti, compresa qualsiasi loro limitazione, connessi agli strumenti finanziari e procedura per il loro esercizio

Le Obbligazioni godono dei diritti riconosciuti ai titoli della medesima specie dalla vigente normativa e, segnatamente, il diritto al pagamento degli interessi periodici e il diritto al rimborso alla scadenza ovvero alla Data di Rimborso Anticipato.

4.7 Il tasso di interesse nominale e le disposizioni relative agli interessi da pagare

Le Obbligazioni hanno godimento dal 1° dicembre 2007 e fruttano, un tasso di interesse fisso lordo annuo del 5% (pari al 2,5% semestrale) per il primo semestre, pagabile posticipatamente il 1° giugno 2008 e, un interesse variabile lordo semestrale calcolato sul valore nominale del titolo, pagabile posticipatamente il 1° giugno e il 1° dicembre di ogni anno, a partire dal 1° dicembre 2008. Il tasso di interesse, a partire dal 1° dicembre 2008, è variabile in funzione dell'andamento del tasso annuo Euribor, al quale viene applicata una maggiorazione annua di 40 basis points (quaranta).

Per ogni Obbligazione, pertanto, a partire dal 1° dicembre 2008, gli interessi semestrali saranno calcolati secondo la seguente formula:

$$I = 10.000 \times (\text{EURIBOR} + 40 \text{ basis points}) * (180/360)$$

Il diritto al pagamento degli interessi si prescrive decorsi 5 (cinque) anni da ciascuna Data di Pagamento degli Interessi, mentre il diritto al rimborso delle quote di capitale si prescrive decorsi 10 (dieci) anni dalla Data di Rimborso.

Il tasso Euribor, ai fini del calcolo degli interessi da corrispondere ai portatori dei Titoli, viene rilevato dalla Banca il quinto Giorno Lavorativo antecedente la data di inizio della maturazione degli interessi, pubblicato sul circuito Reuters alle pagine 248-249 e rilevabile giornalmente sul quotidiano "II Sole 24 Ore" alla sezione "Tassi a Breve Termine - Euribor", e arrotondato al centesimo (0,01) più prossimo ovvero, nel caso di mezzo centesimo (0,005), arrotondato per l'eccesso.

Qualora una Data di Pagamento degli Interessi dovesse cadere in un Giorno non Lavorativo, la stessa è procrastinata al primo Giorno Lavorativo successivo utile, senza che vengano maturati diritti ad interessi in conseguenza di tale pagamento posticipato. Qualora il primo Giorno Lavorativo successivo utile cada nel mese successivo, la Data di Pagamento degli Interessi verrà anticipata al Giorno Lavorativo precedente.

L'andamento storico del tasso Euribor è rilevabile sul sito http://www.euribor.org/html/content/euribor_data.html.

Il tasso di interesse viene calcolato da SediciBanca.

4.8 Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito, comprese le procedure di rimborso

Il Prestito Obbligazionario è rimborsato alla pari e in un'unica soluzione alla Data di Scadenza e da allora cesserà di produrre interessi.

Il Prestito Obbligazionario può essere altresì rimborsato anticipatamente dalla Banca decorsi almeno 18 (diciotto) mesi dalla Data di Chiusura dell'Emissione, dandone comunicazione agli Obbligazionisti con preavviso di almeno 2 (due) mesi.

Il rimborso anticipato è effettuato in coincidenza di una Data di Pagamento degli Interessi.

Anche il rimborso anticipato è effettuato alla pari senza alcuna deduzione per spese, in un'unica soluzione.

4.9 Indicazione del tasso di rendimento

Il rendimento effettivo lordo su base annua dei Titoli per il primo semestre è pari al 5,062%. Per i semestri successivi al primo, ipotizzando che il tasso EURIBOR a 6 mesi sia pari a 4% e che tale livello si mantenga costante per tutta la durata del prestito, il rendimento effettivo lordo su base annua risulterebbe pari al 4,448%.

4.10 Forme di rappresentanza dei portatori dei titoli

Non sono previste forme di rappresentanza dei portatori dei Titoli.

4.11 Delibere, autorizzazioni e approvazioni in virtù delle quali gli strumenti finanziari sono stati o saranno creati e/o emessi

L'emissione del Prestito Obbligazionario è stata deliberata dal consiglio di amministrazione di SediciBanca in data 16 novembre 2007. Ai fini dell'emissione del Prestito Obbligazionario non si rendono necessarie altre autorizzazioni o approvazioni, interne alla Banca o esterne.

4.12 Data di l'emissione degli strumenti finanziari

I Titoli sono emessi in serie aperta a partire dalla Data di Apertura dell'Emissione fino alla Data di Chiusura dell'Emissione.

4.13 Restrizioni alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari

Non sussistono limiti alla libera circolazione e trasferibilità dei Titoli.

4.14 Regime fiscale

Gli interessi, i premi e gli altri frutti maturati sulle Obbligazioni sono soggetti all'imposta sostitutiva pari, ad oggi, al 12,50% (dodici virgola cinquanta per cento), ai sensi del d. lgs. 1 aprile 1996, n. 239 e del d. lgs. 21 novembre 1997, n. 46.

Tutte le imposte e tasse che, anche in futuro, dovessero applicarsi ai Titoli, ai relativi interessi, premi o frutti sono a carico dei possessori dei titoli e dei loro aventi causa.

5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell'offerta

5.1.1 Condizioni alle quali l'offerta è subordinata

L'Offerta non è subordinata ad alcuna condizione.

5.1.2 Ammontare totale dell'emissione e dell'offerta

L'ammontare complessivo massimo del Prestito Obbligazionario è di euro 49.500.000 (quarantanovemilionicinquecentomila), suddiviso in n. 4950 (quattromilanovecentocinquanta) Obbligazioni al portatore da nominali euro 10.000,00 (diecimila/00) ciascuna, non frazionabili.

5.1.3 Periodo di validità dell'Offerta, comprese possibili modifiche, e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'Offerta ha inizio alla Data di Apertura dell'Offerta e termina alla Data di Chiusura dell'Emissione. Nel periodo intercorrente fra la Data di Apertura dell'Offerta e la Data di Apertura dell'Emissione sarà possibile prenotare le Obbligazioni, fermo restando che il versamento del valore nominale da parte di coloro che avranno validamente esercitato la prenotazione dovrà comunque avvenire con valuta pari alla Data di Apertura dell'Emissione.

L'Emittente può anticipare la chiusura dell'Offerta in caso di integrale sottoscrizione del Prestito Obbligazionario prima della Data di Chiusura dell'Emissione.

La sottoscrizione avviene con l'utilizzo dei moduli disponibili presso la Banca e presso Eunice Sim e il versamento di una somma di danaro pari al valore nominale dei Titoli sottoscritti maggiorato dei dietimi di interessi maturati nel periodo intercorrente fra la Data di Apertura dell'Emissione e la data di effettivo versamento nelle casse dell'Emittente della somma così determinata.

5.1.4 Descrizione della possibilità di ridurre la sottoscrizione e delle modalità di rimborso dell'ammontare eccedente versato dai sottoscrittori

Non è prevista la possibilità di ridurre l'ammontare delle sottoscrizioni.

5.1.5 Indicazione dell'ammontare minimo e/o massimo della sottoscrizione

Il limite minimo di sottoscrizione è di euro 10.000,00 (diecimila/00). Non è previsto limite massimo.

5.1.6 Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari

Il pagamento del controvalore dei Titoli è effettuato tramite assegno bancario, addebito RID o bonifico bancario.

I Titoli saranno messi a disposizione dei sottoscrittori mediante deposito presso Monte Titoli s.p.a.

- 5.1.7 Indicazione della data in cui i risultati dell'offerta verranno resi pubblici e descrizione completa delle modalità seguite

SediciBanca comunicherà i risultati dell'Offerta mediante avviso pubblicato, entro cinque Giorni Lavorativi dalla Data di Chiusura dell'Emissione, sul proprio sito internet www.sediciBanca.it e presso la sede della Banca.

- 5.1.8 Procedura per l'esercizio di un eventuale diritto di prelazione, per la negoziabilità dei diritti di sottoscrizione e per il trattamento dei diritti di sottoscrizione non esercitati

Non esistono diritti simili in relazione ai Titoli.

5.2 Piano di ripartizione e di assegnazione

- 5.2.1 Categorie di investitori potenziali ai quali sono offerti gli strumenti finanziari

Il Prestito Obbligazionario viene offerto sul mercato italiano alla clientela retail e/o istituzionale.

- 5.2.2 Procedura per la comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e indicazione dell'eventuale possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazione

L'assegnazione delle Obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione, entro il limite totale dell'Offerta.

Non è prevista la facoltà di iniziare le negoziazioni prima della suddetta comunicazione.

5.3 Fissazione del prezzo

- 5.3.1 Indicazione del prezzo previsto al quale saranno offerti gli strumenti finanziari o del metodo utilizzato per determinarlo e della procedura di comunicazione del prezzo.

Il prezzo di sottoscrizione è pari al 100% del valore nominale dei Titoli e, pertanto, pari a euro 10.000,00 (diecimila/00), maggiorato dei dietimi di interessi maturati nel periodo intercorrente tra la Data di Apertura

dell'Emissione e la data di effettivo versamento nelle casse dell'Emittente della somma così determinata.

5.4 Collocamento e sottoscrizione

- 5.4.1 Nome e indirizzo dei coordinatori dell'offerta globale e di singole parti dell'offerta e, per quanto a conoscenza dell'emittente o dell'offerente, dei collocatori nei vari paesi in cui l'offerta viene effettuata

L'Offerta è curata dalla Banca presso la propria sede ovvero, fuori da essa e nel rispetto della normativa vigente, da Eunice Sim, soggetto incaricato del collocamento.

- 5.4.2 Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario e degli agenti depositari in ogni paese

Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale saranno effettuati mediante accredito sul conto corrente intrattenuto dal portatore presso la Banca ovvero tramite Monte Titoli s.p.a.

- 5.4.3 Nome e indirizzo dei soggetti che accettano di sottoscrivere l'emissione sulla base di un impegno di assunzione a fermo e nome e indirizzo dei soggetti che accettano di collocare l'emissione senza un impegno di assunzione a fermo o nell'ambito di un accordo di «vendita al meglio». Indicazione degli elementi essenziali degli accordi, comprese le tranche. Se la sottoscrizione non riguarda la totalità dell'emissione, indicare la parte non coperta. Indicazione dell'ammontare complessivo della commissione di sottoscrizione e della commissione di collocamento.

Il collocamento del Prestito Obbligazionario è effettuato anche tramite Eunice Sim senza assunzione a fermo.

L'Emittente corrisponderà complessivamente a EuniceSim, soggetto incaricato del collocamento, una commissione pari allo 0,5% dell'importo nominale collocato.

5.4.4 Data in cui è stato o sarà concluso l'accordo di sottoscrizione

SediciBanca e Eunice Sim hanno sottoscritto un accordo generale per la promozione e il collocamento da parte di quest'ultima dei prodotti della Banca.

Il collocamento del Prestito Obbligazionario, facoltativo per Eunice Sim s.p.a., rientra nelle attività disciplinate da tale accordo.

6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE

6.1 Mercati presso i quali è stata richiesta l'ammissione alla negoziazione dei Titoli

Non sarà richiesta l'ammissione alla negoziazione dei Titoli.

6.2 Mercati regolamentati o equivalenti sui quali, per quanto a conoscenza dell'Emittente, sono già ammessi alla negoziazione strumenti finanziari della stessa classe di quelli da offrire

Sono regolarmente negoziati sia sul mercato obbligazionario italiano, sia sui mercati esteri titoli simili alle Obbligazioni, offerti da soggetti terzi.

6.3 Soggetti che si sono assunti il fermo impegno di agire quali intermediari nelle operazioni sul mercato secondario

Non esistono accordi per il collocamento con assunzione a fermo dei Titoli sul mercato secondario.

7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

7.1 Consulenti legati all'emissione

Non sono stati stipulati accordi con consulenti in relazione all'Offerta.

7.2 Informazioni contenute nel Prospetto sottoposte a revisione

Le informazioni contenute nel Prospetto non sono state sottoposte a revisione o a revisione limitata da parte di revisori legali dei conti.

7.3 Pareri o relazioni di esperti

In relazione al Prospetto non sono stati rilasciati pareri o relazioni da alcun soggetto in qualità di esperto.

7.4 Informazioni provenienti da terzi

Nessuna informazione riprodotta nel Prospetto proviene da terzi.

7.5 Rating attribuiti all'Emittente o ai Titoli

Nessun *rating* è assegnato alla Banca o ai Titoli.

Allegati:

1. Regolamento del Prestito