



CONDIZIONI DEFINITIVE
al
PROSPETTO DI BASE SUL PROGRAMMA
“BANCA DI LEGNANO S.P.A. OBBLIGAZIONI PLAIN VANILLA”

Banca di Legnano 19 Aprile 2013/2016 Tasso Misto,

ISIN IT000490636 5

Obbligazioni a Tasso Misto

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità all'articolo 5, comma 4, della Direttiva 2003/71/CE, così come successivamente modificata ed integrata, e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base relativo al programma di emissione di prestiti obbligazionari denominato “Banca di Legnano S.p.A. Obbligazioni Plain Vanilla”, pubblicato in data 12 marzo 2013, a seguito dell'approvazione da parte della CONSOB comunicata in data 8 marzo 2013 con nota n. 13019305.

Il Prospetto di Base, il Documento di Registrazione, i relativi supplementi e le presenti Condizioni Definitive, unitamente al regolamento delle Obbligazioni, sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede sociale e direzione generale dell'Emittente in Largo Tosi, n. 9, Legnano, oltre che consultabili sul sito internet dell'Emittente www.bancadilegnano.it.

Al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni, si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente alla Nota Informativa, alla Nota di Sintesi ed al Documento di Registrazione, così come successivamente modificato dai supplementi di volta in volta pubblicati dall'Emittente, che compongono il Prospetto di Base.

La Nota di Sintesi relativa alla singola emissione è riprodotta in allegato alle presenti Condizioni Definitive.

L'adempimento di pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 22 marzo 2013.

Salvo diversa indicazione, i termini e le espressioni riportate con lettera maiuscola hanno lo stesso significato loro attribuito nel Prospetto di Base.

1. INFORMAZIONI ESSENZIALI

Conflitti di interesse	L'operazione presenta i seguenti conflitti di interesse: <ul style="list-style-type: none"> • Prodotti finanziari emessi dalla Banca o da Società del Gruppo.
-------------------------------	--

2. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE

Tipologia di Obbligazioni	Tasso Misto
Denominazione delle Obbligazioni	Banca di Legnano 19 Aprile 2013/2016 Tasso Misto
Codice ISIN	IT000490636 5
Valuta di denominazione	EURO
Valore Nominale unitario	Euro 1.000
Data di Emissione	19/04/2013
Data di Godimento	La Data di Godimento del Prestito è il 19/04/2013
Data di Scadenza	19/04/2016
Importo di Rimborso a Scadenza	100% del Valore Nominale.
Tasso di Rendimento	Il tasso di rendimento al lordo dell'effetto fiscale è pari a 2,67%. Il tasso di rendimento al netto dell'effetto fiscale è pari a 2,13%.
Frequenza di Pagamento delle Cedole	Le Cedole saranno pagate con frequenza trimestrale, in occasione delle seguenti date: 19/07/2013, 19/10/2013, 19/01/2014, 19/04/2014, 19/07/2014, 19/10/2014, 19/01/2015, 19/04/2015, 19/07/2015, 19/10/2015, 19/01/2016, 19/04/2016.
Parametro di Indicizzazione	Il Parametro di Indicizzazione delle Obbligazioni è il tasso Euribor trimestrale.
Eventi di turbativa ed eventi straordinari relativi al Parametro di Indicizzazione	Se una delle Date di Rilevazione cade in un giorno in cui il Tasso Euribor di Riferimento non viene pubblicato, la rilevazione viene effettuata il primo giorno utile antecedente la data di rilevazione.
Convenzione di calcolo	Il Parametro di Indicizzazione viene calcolato secondo la

	convenzione act/365.																								
Spread	Ai fini del calcolo delle Cedole Variabili, il Parametro di Indicizzazione sarà maggiorato di uno Spread pari a 2,25%.																								
Date di Rilevazione del Parametro di Indicizzazione	<p>Sarà considerato come Parametro di Indicizzazione il tasso Euribor trimestrale.</p> <p>Per la prima Cedola Variabile, sarà considerato il valore del tasso Euribor trimestrale, come rilevato il 20/03/2013.</p> <p>Per ciascuna delle Cedole Variabili successive alla prima, sarà invece considerato il valore del tasso Euribor trimestrale, come rilevato l'ultimo giorno lavorativo del mese precedente l'inizio del godimento di tale Cedola.</p>																								
Date di Pagamento e tipologie di Cedole	<p>Le Cedole saranno pagate con frequenza trimestrale, in occasione delle seguenti date: 19/07/2013, 19/10/2013, 19/01/2014, 19/04/2014, 19/07/2014, 19/10/2014, 19/01/2015, 19/04/2015, 19/07/2015, 19/10/2015, 19/01/2016, 19/04/2016. A ciascuna Data di Pagamento sarà dunque corrisposta una Cedola secondo quanto indicato nella tabella seguente:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Data di Pagamento</th> <th>Tipologia Cedola</th> <th>Formola di Calcolo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>19/07/2013</td> <td>Cedola Fissa Lorda</td> <td>Valore Nominale x (3,00%/4)</td> </tr> <tr> <td>19/10/2013</td> <td>Cedola Fissa Lorda</td> <td>Valore Nominale x (3,00%/4)</td> </tr> <tr> <td>19/01/2014</td> <td>Cedola Fissa Lorda</td> <td>Valore Nominale x (3,00%/4)</td> </tr> <tr> <td>19/04/2014</td> <td>Cedola Fissa Lorda</td> <td>Valore Nominale x (3,00%/4)</td> </tr> <tr> <td>19/07/2014</td> <td>Cedola Variabile Lorda</td> <td>Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4</td> </tr> <tr> <td>19/10/2014</td> <td>Cedola Variabile Lorda</td> <td>Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4</td> </tr> <tr> <td>19/01/2015</td> <td>Cedola Variabile Lorda</td> <td>Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4</td> </tr> </tbody> </table>	Data di Pagamento	Tipologia Cedola	Formola di Calcolo	19/07/2013	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)	19/10/2013	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)	19/01/2014	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)	19/04/2014	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)	19/07/2014	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4	19/10/2014	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4	19/01/2015	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4
Data di Pagamento	Tipologia Cedola	Formola di Calcolo																							
19/07/2013	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)																							
19/10/2013	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)																							
19/01/2014	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)																							
19/04/2014	Cedola Fissa Lorda	Valore Nominale x (3,00%/4)																							
19/07/2014	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4																							
19/10/2014	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4																							
19/01/2015	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4																							

	19/04/2015	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4
	19/07/2015	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4
	19/10/2015	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4
	19/01/2016	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4
	19/04/2016	Cedola Variabile Lorda	Valore Nominale x (Euribor3M365 + 2,25%)/4
Autorizzazione all'emissione delle Obbligazioni	L'emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata approvata con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 09/11/2012.		
Agente per il Calcolo	Banca Popolare di Milano S.C.r.l. svolge la funzione di Agente per il Calcolo.		

3. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

Ammontare Totale Massimo dell'Emissione	L'Ammontare Totale Massimo dell'emissione è pari a Euro 220.000.000, per un totale di n. 220.000 Obbligazioni, ciascuna del Valore Nominale pari a Euro 1.000.
Periodo di Offerta	In relazione al Collocamento in Sede, le Obbligazioni saranno offerte dal 25/03/2013 al 19/04/2013. L'Emittente si riserva la facoltà di procedere alla chiusura anticipata del Periodo di Offerta, mediante apposito avviso da pubblicarsi sul sito internet dell'Emittente.
Informazioni sulle Modalità di Collocamento	Le Obbligazioni verranno offerte in sottoscrizione, utilizzando la seguente Modalità di Collocamento: <ul style="list-style-type: none"> • Collocamento in Sede: le Obbligazioni saranno offerte in sottoscrizione presso le sedi e dipendenze del seguente Soggetto Incaricato del Collocamento: Banca di Legnano S.p.A. In tal caso, l'adesione all'offerta sarà realizzata mediante la compilazione dell'apposita modulistica.

Lotto Minimo di adesione	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per quantitativi non inferiori al Lotto Minimo pari a n. 10 Obbligazioni.
Categorie di potenziali investitori	Le Obbligazioni saranno offerte al pubblico indistinto in Italia.
Prezzo di Emissione	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del valore Nominale, e cioè Euro 1.000.
Soggetti Collocatori	Il soggetto incaricato del collocamento delle Obbligazioni è: Banca di Legnano S.p.A.
Commissioni e spese a carico del sottoscrittore	Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni non è comprensivo di commissioni di collocamento.
Accordi di sottoscrizione relativi alle Obbligazioni	Non vi sono accordi di sottoscrizione relativamente alle Obbligazioni.

4. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE

Quotazione/Negoziazione delle Obbligazioni sul Mercato Secondario	<p>A partire dal 20/05/2013, le Obbligazioni oggetto delle Presenti Condizioni Definitive saranno negoziate per tramite di Banca Akros S.p.A. in qualità di Internalizzatore Sistemico ("IS"), ai sensi dell'articolo 78 del Testo Unico della Finanza ai sensi dell'articolo 21 del Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 16191 del 29 ottobre 2007 e successivamente modificato con delibere n. 16530 del 25 giugno 2008 e n. 16850 del 1° aprile 2009.</p> <p>Il prezzo di riacquisto (prezzo denaro) e di vendita (prezzo lettera) delle Obbligazioni da parte da Banca Akros S.p.A. potranno essere definiti applicando alla componente obbligazionaria un margine rispettivamente in riduzione (spread denaro) e in aumento (spread lettera). Lo spread denaro-lettera massimo (differenza tra i prezzi proposti dall'intermediario in riacquisto e in vendita), in assenza di sconvolgimenti di mercato, è pari allo 0,50% (50 punti base), e concretamente determinato in base alla durata residua dello strumento.</p>
--	---

5. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

Si riporta di seguito una comparazione tra i rendimenti delle obbligazioni ipotetiche oggetto della precedente esemplificazione e quelli di un titolo di stato di scadenza simile. Quale termine di confronto è stato selezionato il BTP con scadenza 15/04/2016, Cedola 3,75%, Prezzo 103,062%, rateo pari a 1,432%, codice ISIN IT000471274 8 pubblicato su "Il Sole 24 Ore" in data 02/03/2013; inoltre è stato selezionato il CCT con scadenza 01/07/2016, Prezzo 94,854%, rateo pari a 0,212%, codice ISIN IT000451871 5 pubblicato su "Il Sole 24 Ore" in data 02/03/2013.

Titolo	Rendimento effettivo annuo lordo	Rendimento effettivo annuo netto *
Banca di Legnano 19 Aprile 2013/2016 Tasso Misto.	2,67%	2,13%
BTP 15/04/2016, Cedola 3,75%, codice ISIN IT000471274 8	2,73%	2,18%**
CCT 01/07/2016, codice ISIN IT000451871 5	2,88%	2,64%**

* Il valore netto è calcolato applicando le aliquote di ritenuta attualmente vigenti, pari al 20% per le Obbligazioni ed al 12,50% per i titoli di Stato.

** Il valore netto del BTP e del CCT tiene conto di una commissione media di negoziazione applicata dalla banca, pari a € 0,25.

6. AUTORIZZAZIONI RELATIVE ALL'EMISSIONE

L'emissione delle Obbligazioni oggetto delle presenti Condizioni Definitive è stata approvata con delibera del Consiglio di Amministrazione in data 9 novembre 2012.

Sig. Giovanni Pipi
Direttore Generale
Banca di Legnano S.p.A.