



SCHEDA TECNICA

L'introduzione dei Social Bond in Italia rientra in un percorso di sostegno ad iniziative di elevato interesse sociale, tra cui quelle promosse dal Terzo Settore, che il gruppo UBI Banca ha avviato nell'ultimo trimestre del 2011 e che ha visto la realizzazione di una piattaforma di servizi e di strumenti dedicati alle organizzazioni non profit e alle istituzioni religiose denominata UBI Comunità.

I Social Bond UBI Comunità sono titoli obbligazionari emessi dalla Capogruppo UBI Banca e dalle Banche appartenenti al Gruppo, finalizzati al sostegno di iniziative di grande valore sociale.

Le organizzazioni individuate quali beneficiarie dei Social Bond UBI Comunità sono realtà significative nei propri territori di riferimento che si distinguono per efficienza gestionale, nonché per alto impatto sociale.

Le obbligazioni presentano le seguenti principali caratteristiche:

Denominazione delle Obbligazioni	Banco di Brescia – serie 65M – Tasso Misto – 30.11.2012 – 31.12.2014 – UBI Comunità per l'Università degli studi di Udine
ISIN	IT0004870140.
Ammontare Totale e Taglio Minimo	Massimi Euro 3.000.000 per un totale di n. 3.000 Obbligazioni, ciascuna del valore nominale pari a Euro 1.000 (il "Taglio Minimo"). L'Emittente potrà, durante il Periodo di Offerta, aumentare ovvero ridurre l'Ammontare Totale dandone comunicazione mediante apposito avviso pubblicato sul sito web dell'Emittente, presso la Sede Legale, le sedi e le filiali dello stesso. Copia di tale avviso sarà contestualmente trasmessa alla Consob.
Ammontare Nominale Complessivo	L'Emittente potrà procedere alla chiusura anticipata del Periodo di Offerta una volta che le adesioni abbiano raggiunto l'Ammontare Nominale Complessivo di Euro 2.700.000 secondo le modalità descritte al Paragrafo 5.1.3. della Nota Informativa. La differenza tra l'Ammontare Totale e l'Ammontare Nominale Complessivo, pari a Euro 300.000, sarà destinato all'assegnazione delle Obbligazioni prenotate prima della chiusura anticipata del Periodo di Offerta ed eccedente l'Ammontare Nominale Complessivo.
Devoluzione a Università degli Studi di Udine	Lo 0,50% dell'ammontare nominale collocato delle Obbligazioni sarà devoluto a titolo di liberalità dall'Emittente all'ente denominato "Università degli Studi di Udine".
Condizioni alle quali l'offerta è subordinata	L'offerta non è soggetta ad alcuna condizione.
Destinatari dell'offerta	Le Obbligazioni saranno emesse e collocate esclusivamente in Italia con conseguente esclusione di qualsiasi altro ordinamento giuridico. L'offerta sarà indirizzata alla clientela dell'Emittente. Qualora al termine del Periodo di Offerta l'Ammontare



	Totalmente non risultasse interamente sottoscritto dalla clientela dell'Emittente, quest'ultimo si riserva la facoltà di collocare la restante parte delle Obbligazioni presso controparti qualificate, successivamente alla data di chiusura dell'offerta e prima della data di emissione delle Obbligazioni.
Limitazioni alla trasferibilità dei Titoli	Si applica il Paragrafo 4.13 "Restrizioni alla libera trasferibilità degli strumenti finanziari" della Nota Informativa.
Periodo di Offerta	Dal 22.11.2012 al 30.11.2012, salvo chiusura anticipata del Periodo di Offerta. L'Emittente si riserva la facoltà di estendere il Periodo di Offerta.
Data di pubblicazione dei risultati dell'offerta	I risultati dell'offerta di Obbligazioni verranno comunicati entro cinque giorni dal termine del Periodo di Offerta attraverso pubblicazione di apposito avviso sul sito internet dell'Emittente.
Lotto Minimo	N. 1 Obbligazione.
Lotto Massimo	Non applicabile.
Prezzo di emissione	Pari al 100% del valore nominale, e cioè Euro 1.000 per ciascuna Obbligazione. In caso di sottoscrizione in data successiva alla Data di Godimento, il prezzo di emissione sarà maggiorato del rateo di interessi maturato tra la Data di Godimento e la data di sottoscrizione del Prestito. Nella Sezione 3 delle presenti Condizioni Definitive è fornita la scomposizione del prezzo di emissione delle Obbligazioni.
Commissioni	Non sono previste commissioni in aggiunta al prezzo di emissione (commissioni esplicite) né commissioni di collocamento a carico dei sottoscrittori.
Data di Godimento	30.11.2012
Data di Emissione	30.11.2012
Durata	2 anni e 1 mese
Data di Regolamento	30.11.2012. Le sottoscrizioni effettuate successivamente alla Data di Godimento saranno regolate giorno per giorno all'atto del ricevimento della richiesta di sottoscrizione. In tal caso il prezzo di emissione sarà maggiorato del rateo di interessi maturato tra la Data di Godimento e la data di sottoscrizione del Prestito.
Data di Scadenza	31.12.2014
Rimborso	In un'unica soluzione, alla pari, alla Data di Scadenza.
Rimborso anticipato	Non previsto.
TASSO DI INTERESSE NOMINALE Parametro di Indicizzazione della cedola e relativa convenzione di	Per il periodo che decorre dal 30.11.2012 al 31.12.2013, il tasso di interesse sarà fisso, e per il periodo che decorre dal 31.12.2013 al 31.12.2014, il tasso di interesse sarà variabile. Per il periodo che decorre dal 30.11.2012 al 31.12.2013, il



calcolo Date di Rilevazione del Parametro	tasso di interesse applicato alle Obbligazioni a Tasso Misto è pari a 2,500% lordo annuo, 2,000% netto annuo. Si precisa che il tasso di interesse periodale lordo relativo alla prima cedola avente durata pari a 4 mesi è 0,83560%. Per il periodo che decorre dal 31.12.2013 al 31.12.2014 sarà preso come Parametro di Indicizzazione l'Euribor a 3 mesi (base Act/360) maggiorato di uno spread pari a 1,00% e rilevato il quarto giorno lavorativo TARGET che precede l'inizio del godimento della cedola di riferimento. Il Valore di Riferimento è pubblicato alle ore 11:00 ora di Bruxelles alla pagina EURIBOR01 del circuito Reuters. Il Valore di Riferimento è reperibile sul quotidiano finanziario "IlSole24Ore".
Periodicità delle Cedole	Trimestrale Si precisa che la prima cedola ha durata pari a 4 mesi.
Date di Pagamento delle Cedole	Le Cedole saranno pagate in via posticipata alle seguenti Date di Pagamento: 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ciascun anno. Qualora una Data di Pagamento coincida con un giorno non lavorativo bancario (i " Giorni Lavorativi Bancari " sono tutti i giorni esclusi il sabato e i giorni festivi secondo il calendario italiano), i pagamenti verranno effettuati il primo Giorno Lavorativo Bancario successivo senza il riconoscimento di ulteriori interessi.

Coloro i quali fossero interessati alla sottoscrizione delle obbligazioni possono recarsi presso una qualsiasi filiale del Banco di Brescia dove verrà loro consegnata la necessaria documentazione d'offerta.

Tutte le informazioni sono presenti nelle Condizioni Definitive redatte in conformità al Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n.11971/1999 e successive modifiche ed integrazioni, nonché alla Direttiva 2003/71 CE e al Regolamento 809/2004. Tali Condizioni Definitive vengono emesse ai sensi del prospetto di base depositato presso la Consob in data 2 dicembre 2011 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 11089182 del 03 novembre 2011 (il "Prospetto di Base") relativo al programma di offerta di prestiti obbligazionari zero coupon, a tasso fisso, a tasso fisso step up / step down, a tasso fisso callable, a tasso fisso callable con ammortamento, a tasso variabile e a tasso misto nell'ambito del quale Banco di Brescia potrà emettere le tipologie di titoli di debito descritti nella Nota Informativa di valore nominale unitario anche inferiore ad Euro 50.000. Prima dell'adesione leggere il Prospetto di Base, il Documento di Registrazione depositato presso la Consob in data 25 maggio 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n.12041121 del 16 maggio 2012, il Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 25 maggio 2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12041121 del 16 maggio 2012 e le Condizioni Definitive; in particolare, si invita a leggere a pag. 13 delle Condizioni Definitive l'esemplificazione comparativa del rendimento effettivo annuo a scadenza delle Obbligazioni rispetto al rendimento di un BTP e di un CCT di similare scadenza nonché alle pagg. 2-6 l'informativa circa i rischi che comporta l'investimento nelle Obbligazioni sopra indicate.

Si rinvia, per una più dettagliata informativa circa i rischi che comporta l'investimento nei titoli oggetto del presente Prestito, alla Sezione 1.1. delle Avvertenze per l'investitore delle Condizioni Definitive.

Il Prospetto di Base, il Documento di Registrazione, il Supplemento al Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono reperibili sul sito internet www.bancodibrescia.it nonché messi a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale del Banco di Brescia, Corso Martiri della Libertà n. 13, Brescia nonché delle filiali della stessa.