



Società Cooperativa con sede legale in Carate Brianza via Cusani, 6
iscritta all'Albo delle Banche al n. 217,
all'Albo delle Società Cooperative al n. A172639 e al Registro delle Imprese di Milano al n. 2707 Codice Fiscale
01309550158 e Partita IVA 00708550967
Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
Sito internet: www.bccarate.it

in qualità di Emittente, Offerente e Responsabile del Collocamento

CONDIZIONI DEFINITIVE

Alla

NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA

"BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI CARATE BRIANZA - OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE"

Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza 20 marzo 2018-2025 TV

Codice ISIN IT0005327132

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data 15/3/2018 e si riferiscono al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 11/08/2017 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 96465/17 del 03/08/2017.

Le presenti Condizioni Definitive sono state elaborate ai fini dell'articolo 5, paragrafo 4, della direttiva 2003/71/CE e devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base e ad eventuali Supplementi.

Il Prospetto di Base ed eventuali supplementi saranno a disposizione del pubblico per la consultazione in forma gratuita sul sito internet dell'Emittente all'indirizzo web <https://www.bccarate.it/area-privati/risparmio/prestiti-obbligazionari.html> e, in forma stampata e gratuita, presso la sede dell'Emittente in Via Cusani 6, 20841 Carate Brianza e/o le sue filiali.

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente al Prospetto di Base al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni.

La Nota di Sintesi relativa alla singola emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

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

INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE	
Denominazione dell'Obbligazione	<i>Banca di Credito Cooperativo di Carate Brianza 20 marzo 2018-2025 TV</i>
Codice ISIN	IT0005327132
Valore nominale	1.000
Periodicità nel pagamento delle cedole	Le cedole saranno pagate con frequenza semestrale.
Date di Pagamento delle cedole delle Obbligazioni	le cedole saranno pagate il giorno 20 marzo e 20 settembre, di ogni anno fino alla data di scadenza inclusa
Periodo a tasso prefissato e periodo a tasso variabile	Per il Periodo dal 20/03/2018 al 20/09/2018, le Obbligazioni pagheranno ai possessori Cedole calcolate sulla base di un Tasso Prefissato; per il restante Periodo dal 20/09/2018 al 20/03/2025 le Obbligazioni pagheranno ai possessori Cedole calcolate sulla base di un Tasso Variabile
Prima cedola	La prima cedola pagabile il 20/09/2018 è fissata nella misura del 0.75% nominale lordo annuo 0.555% al netto dell'effetto fiscale.
Parametro di Indicizzazione	Il parametro di indicizzazione prescelto è: "Tasso Euribor", a sei mesi
Spread	Il parametro di indicizzazione sarà maggiorato di uno spread pari a 100 punti base
Data di Rilevazione del Parametro di Indicizzazione	Il secondo giorno lavorativo antecedente il primo giorno di godimento della cedola
Fonte Informativa del Parametro di Indicizzazione	Circuito telematico internazionale Reuters
Calendario	Target
Convenzione di calcolo	Si fa riferimento alla convenzione <i>Following Business Day</i>
Base per il calcolo	30/360
Data di godimento	20/03/2018
Data di scadenza	20/03/2025
Tasso di rendimento effettivo lordo su base annua	0.75%
Tasso di rendimento effettivo netto su base annua	0.55%
Data di delibera del prestito obbligazionario da parte del CdA	5/03/2018
Data di Emissione	20/03/2018
Data richiesta di garanzia da parte del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti	7/3/2018

CONDIZIONI DELL'OFFERTA	
Ammontare totale dell'Emissione	L'ammontare totale dell'emissione è pari a Euro 15.000.000, per un totale di n. 15.000 Obbligazioni, ciascuna del valore Nominale pari a Euro 1.000.
Periodo di offerta	Le Obbligazioni saranno offerte dal 16 marzo 2018 al 30 luglio 2018, salvo proroga o chiusura anticipata del Periodo di Offerta che verrà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi presso la Sede Legale, le Filiali dell'emittente e sul sito della Banca https://www.bccarate.it/area-privati/risparmio/prestiti-obbligazionari/prestiti-in-collocamento.html e contestualmente, trasmesso alla CONSOB.
Lotto Minimo	Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate per

	quantitativi non inferiori a n. 1 Obbligazioni.
Prezzo di Emissione/Sottoscrizione	Il prezzo di Emissione delle Obbligazioni è pari al 100% del Valore Nominale, e cioè Euro 1.000 per Obbligazione. Il prezzo di Sottoscrizione delle Obbligazioni è pari al Prezzo di Emissione, e cioè Euro 1.000 per Obbligazione, oltre al rateo interessi eventualmente maturato dalla Data di Godimento del prestito a quella di sottoscrizione
Data di Regolamento	La data di regolamento del prestito è il giorno 20/03/2018.

GARANZIE	
Garanzie	Il presente Prestito Obbligazionario è ammesso alla garanzia specifica del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti. Per maggiori informazioni si rinvia al sito www.fgo.bcc.it

Data 06/03/2018

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO
DI CARATE BRIANZA**
Il Legale Rappresentante


