

Prospetto Informativo Semplificato
per l'offerta al pubblico di strumenti diversi dai titoli di capitale emessi in modo continuo o ripetuto da banche di cui all'art. 34-ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/99

L'Emittente, Offerente e Responsabile del Collocamento

**Banca di Credito Cooperativo
di
BUONABITACOLO**

Sede legale e amministrativa: Via San Francesco – 84032 Buonabitacolo -

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 4863

Iscrizione al Registro delle Imprese di Sala Consilina al n. 337

Iscrizione al REA n. 197321

Iscrizione all'Albo delle Società Cooperative n. A166380

Codice Fiscale: 92000250651

Partita I.V.A. n. 01707230650

Capitale Sociale e Riserve risultanti all'ultimo bilancio approvato al 31.12.2012:

capitale Euro 268.434, riserve Euro 10.223.504;

- Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo –

Aderente al Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia ex art. 62 comma 1 D. Lgs. N.415/1996

**Prospetto relativo all'offerta pubblica di “Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale”
ai sensi della Legge n.106 del 12/7/2011 di conversione del D.L. n. 70 del 13/5/2011**

**BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI BUONABITACOLO
TREM BOND 2°EMISSIONE 2013**

18/07/2013 - 18/07/2018

TF 4,50% - 2^a emissione 2013

riservata a Persone Fisiche non esercenti attività di Impresa

ISIN IT00004940661

redatto il dì 11 giugno 2013

“Il presente prospetto, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n. 11971/99 e successive modifiche, non è sottoposto all'approvazione della Consob”

INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

Denominazione e forma giuridica	La denominazione legale dell'emittente è: Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo Soc.Coop. La Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo è iscritta all'Albo delle Banche con il n. 4863 ed è sottoposta alla vigilanza prudenziale da parte della Banca d'Italia.		
Sede legale e amministrativa	La Banca emittente ha sede legale in Buonabitacolo, via San Francesco, snc. Tel. N. 0975/91541/2		
Gruppo bancario di appartenenza	La Banca emittente non appartiene a gruppi bancari.		
Dati finanziari selezionati	Dati finanziari (in migliaia di euro)	2012	2011
	Patrimonio di vigilanza	€ 10.849	€ 10.596
	Core Tier One Capital Ratio	€ 10.440	€ 10.188
	Tier One Capital Ratio	15,87%	17,62%
	Total Capital Ratio	16,49%	18,33%
	Sofferenze lorde / impieghi lordi	6,29%	5,90%
	Sofferenze nette / impieghi netti	3,42%	3,21%
	Partite anomale lorde /impieghi lordi	11,64%	11,52%
Utile d'esercizio	€ 282	€ 222	

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

Prezzo di emissione Valore nominale unitario	<p>Il prezzo di offerta delle obbligazioni è pari al 100% del valore nominale, corrispondente ad un importo minimo di sottoscrizione di euro 10.000,00 e con valore nominale unitario di euro 1.000,00.</p> <p>Le Obbligazioni sono emesse dietro integrale versamento di una somma di denaro erogata a titolo di prestito obbligazionario pari al loro valore nominale; qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento saranno aggiunti i dietimi di interessi per il periodo intercorrente tra il 18 luglio 2013 e la data effettiva di regolamento.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Scomposizione del prezzo di emissione</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">Componente obbligazionaria</td> <td style="text-align: right;">105,407</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Oneri impliciti</td> <td style="text-align: right;">-5,407</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Prezzo di emissione (*)</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Il processo valutativo dei titoli obbligazionari di propria emissione prevede che il fair value sia determinato mediante la curva risk-free di pari durata dell'obbligazione, a cui viene applicato uno spread di emissione che tiene conto del merito di credito dell'emittente. Il valore della componente obbligazionaria è stato determinato sulla base della curva dei tassi alla data del 08/07/2013 Per maggiori dettagli, si rimanda alla policy di valutazione e pricing dei prestiti obbligazionari di propria emissione pubblicata sul sito internet dell'emittente.</p>			Scomposizione del prezzo di emissione		Componente obbligazionaria	105,407	Oneri impliciti	-5,407	Prezzo di emissione (*)	100
Scomposizione del prezzo di emissione											
Componente obbligazionaria	105,407										
Oneri impliciti	-5,407										
Prezzo di emissione (*)	100										
Prezzo e modalità di rimborso	<p>Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in unica soluzione alla scadenza. Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso a scadenza avverrà mediante accredito sul conto di regolamento. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.</p> <p>Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.</p>										
Data di emissione	<p>La data di emissione delle obbligazioni è il 18 luglio 2013. La data di godimento delle obbligazioni è il 18 luglio 2013.</p>										
Data di scadenza	<p>Le obbligazioni scadono in data 18 luglio 2018 e da tale data cesseranno di produrre interessi.</p>										
Cedole lorde e nette	Data di pagamento	Tasso cedolare lordo su base semestrale	Tasso cedolare netto su base semestrale								
	18 gennaio 2014	2,25%	2,1375%								
	18 luglio 2014	2,25%	2,1375%								
	18 gennaio 2015	2,25%	2,1375%								
	18 luglio 2015	2,25%	2,1375%								
	18 gennaio 2016	2,25%	2,1375%								
	18 luglio 2016	2,25%	2,1375%								
	18 gennaio 2017	2,25%	2,1375%								
	18 luglio 2017	2,25%	2,1375%								
	18 gennaio 2018	2,25%	2,1375%								
	18 luglio 2018	2,25%	2,1375%								
	Convenzione di calcolo: Actual/Actual.										

<p>Rendimento effettivo annuo e confronto con un titolo di Stato negoziato sui mercati regolamentati.</p>	<p>Il tasso annuo lordo nominale d'interesse delle obbligazioni è pari al 4,50%; il relativo tasso annuo lordo di rendimento effettivo calcolato in regime di capitalizzazione composta è pari al 4,55% (4,32% al netto della ritenuta). A titolo esemplificativo si può confrontare il rendimento del presente prestito obbligazionario con un titolo di Stato che presenta caratteristiche simili di durata e scadenza. Viene individuato come titolo a basso rischio emittente, per il confronto richiesto, il BTP 1° giugno 2018, 3,50% codice ISIN IT/0004907843 acquistabile al prezzo di 101,77 (prezzo pubblicato sul giornale economico "Il Sole/24 Ore" in data 11/06/2013). Il confronto è di seguito rappresentato nella tabella sottostante:</p> <table border="1" data-bbox="555 674 1458 943"> <thead> <tr> <th></th> <th>BTP 1° GIU 2018 3,50% IT/0004907843</th> <th>Obbligazioni BCC Buonabitacolo IT0004940661</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Scadenza</td> <td>01/06/2018</td> <td>18/07/2018</td> </tr> <tr> <td>Prezzo</td> <td>101,77</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Rendimento Lordo</td> <td>3,13%*</td> <td>4,55%**</td> </tr> <tr> <td>Rendimento Netto</td> <td>2,74%*</td> <td>4,32%**</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) ritenuta: 12,50% (**) ritenuta: 5% ai sensi del D. Lgs. N. 70 del 13/05/2011.</p>		BTP 1° GIU 2018 3,50% IT/0004907843	Obbligazioni BCC Buonabitacolo IT0004940661	Scadenza	01/06/2018	18/07/2018	Prezzo	101,77	100	Rendimento Lordo	3,13%*	4,55%**	Rendimento Netto	2,74%*	4,32%**
	BTP 1° GIU 2018 3,50% IT/0004907843	Obbligazioni BCC Buonabitacolo IT0004940661														
Scadenza	01/06/2018	18/07/2018														
Prezzo	101,77	100														
Rendimento Lordo	3,13%*	4,55%**														
Rendimento Netto	2,74%*	4,32%**														
<p>Garanzie</p>	<p>Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio della Banca. Le obbligazioni non rappresentano un deposito Bancario e pertanto non sono coperte dalla garanzia da parte del Fondo di Garanzia dei Depositanti. Il prestito è assistito dalla garanzia del Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo, avente sede in Roma, con le modalità e i limiti previsti nello statuto del Fondo medesimo, depositato presso gli uffici dell'Emittente. In particolare, i sottoscrittori ed i portatori delle obbligazioni, nel caso di mancato rimborso del capitale alla scadenza, da parte dell'Emittente, hanno diritto di cedere al Fondo le obbligazioni da essi detenute a fronte del controvalore dei titoli medesimi. Per esercitare il diritto di cui al comma precedente il portatore dovrà dimostrare il possesso ininterrotto del titolo per i tre mesi antecedenti l'evento di default dell'Emittente. In nessun caso il pagamento da parte del Fondo potrà avvenire per un ammontare massimo complessivo delle emissioni possedute da ciascun portatore superiore a euro 103.291,38. Sono comunque esclusi dalla garanzia i titoli detenuti, anche per interposta persona dagli amministratori, dai sindaci e dall'alta direzione dell'Emittente. L'intervento del Fondo è comunque subordinato ad una richiesta del portatore del titolo se i titoli sono depositati presso l'Emittente ovvero, se i titoli sono depositati presso altra banca, ad un mandato espresso a questo conferito. La dotazione massima collettiva del fondo ammonta ad € 810.790.044,88 alla data della redazione del presente prospetto. Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo ha concesso in data 08/07/2013 l'autorizzazione all'emissione.</p>															
<p>Condizioni di liquidità e liquidabilità.</p>	<p>L'Emittente non ha richiesto alcuna autorizzazione alla quotazione dei titoli oggetto della presente offerta sui mercati regolamentati ovvero su di un sistema multilaterale di negoziazione. Ne consegue che, l'investitore non potrà monetizzare il proprio investimento</p>															

	<p>prima della scadenza fissata nel presente prospetto.</p> <p>Inoltre, l'Emittente non si assume alcun impegno a garantire la liquidità dello strumento attraverso il riacquisto in conto proprio dall'obbligazionista.</p> <p>Pertanto l'investitore nell'elaborare la propria strategia finanziaria deve aver ben presente che l'orizzonte temporale dell'investimento (definito dalla durata delle obbligazioni all'atto dell'emissione), deve essere in linea con le sue future esigenze di liquidità.</p>
Spese e commissioni a carico del sottoscrittore	Non previste, ad esclusione degli eventuali oneri impliciti rappresentati nella sezione "Scomposizione del prezzo di emissione".
Regime fiscale	<p>La particolare tipologia di obbligazioni, Titoli di Risparmio per l'economia meridionale di cui all'art. 1 comma 3 del D.M. attuativo dell'art. 8, comma 4 del D.L. 70/2011, prevede una tassazione agevolata sugli interessi pari al 5% esclusivamente qualora i sottoscrittori rivestano la qualifica di persone fisiche non esercenti attività di impresa.</p> <p>Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessioni a titolo oneroso ed equiparate, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato D.Lgs. 461/97 e successivi decreti modificativi ed integrativi (attualmente pari al 20%).</p> <p>Sono comunque a carico dei Titolari delle Obbligazioni tutte le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono, o dovessero colpire, le Obbligazioni e/o i relativi interessi e proventi.</p> <p>L'imposta sostitutiva sui redditi di capitale del 5%, troverà applicazione sempre e solo esclusivamente con riferimento ai possessori che rivestono la qualifica di persona fisica non esercente attività di impresa.</p>
Termine di prescrizione degli interessi e del capitale	I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.
Legislazione e Foro competente	<p>Tale prospetto è redatto secondo la legge italiana. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente prospetto. Per qualsiasi controversia connessa con il prestito obbligazionario, le obbligazioni o il presente prospetto, e' competente in via esclusiva l'autorità giudiziaria nella cui giurisdizione si trova la sede della Banca.</p> <p>Ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (c.d. Codice del Consumo), il foro competente sarà il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.</p>

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA

Ragioni dell'Offerta	<p>La presente offerta è riconducibile ad un'attività di raccolta di risparmio attraverso l'emissione di Titoli di risparmio per l'economia meridionale (c.d. TREM Bond) che godono di agevolazioni fiscali sulla tassazione degli interessi.</p> <p>Le somme complessivamente raccolte attraverso tale emissione saranno impiegate esclusivamente a finanziare le piccole e medie imprese che hanno sede legale nel territorio di competenza della Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo.</p>
Periodo di offerta	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 18 luglio 2013 al 4 ottobre 2013, salvo chiusura anticipata del collocamento, tramite le filiali della Banca.</p> <p>L'assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione salvo chiusura anticipata per il raggiungimento della disponibilità massima dell'ammontare totale.</p> <p>Non sono previsti criteri di riparto.</p> <p>La Banca si riserva, inoltre, la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste, nel caso di raggiungimento dell'Ammontare totale offerto ed in caso di mutate condizioni di mercato.</p> <p>In caso di esercizio della facoltà di chiusura anticipata da parte della Banca viene data comunicazione, mediante apposito avviso disponibile presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet www.bccbuonabitacolo.it.</p> <p>L'emissione del Prestito è stata deliberata dal C.d.A. nella seduta consiliare del 24 maggio 2013.</p>
Ammontare totale dell'offerta Numero titoli Taglio minimo	<p>L'ammontare totale delle obbligazioni è di nominali Euro 750.000 (settecentocinquantamila) e viene emesso al prezzo di 100.</p> <p>La banca non ha la facoltà, durante il periodo di offerta, di aumentare l'ammontare totale delle obbligazioni.</p> <p>Le obbligazioni sono rappresentate da un totale massimo di 750 titoli al portatore aventi valore nominale pari ad euro 1.000,00.</p> <p>Le obbligazioni saranno emesse in tagli non frazionabili.</p> <p>L'importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all'Ammontare totale previsto per l'emissione.</p> <p>Non è prevista la stampa del titolo.</p>
Data di regolamento	<p>Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore sarà effettuato il 18 luglio 2013 mediante addebito del rapporto collegato al dossier titoli amministrato.</p> <p>Le obbligazioni verranno accentrate presso la Monte Titoli S.p.A. (via Mantenga, 6 - 20154 Milano), in regime di dematerializzazione volontaria ai sensi del D.Lgs. 213/98 e regolamento congiunto emanato dalla Consob e dalla Banca d'Italia con provvedimento del 22 febbraio 2008 e successive integrazioni e modificazioni.</p> <p>I portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni rappresentative della stessa.</p>

Fattori di rischio

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

La liquidità di uno strumento finanziario consiste nella sua attitudine a trasformarsi prontamente in moneta. Il rischio di liquidità è rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere prontamente le obbligazioni prima della loro scadenza naturale.

L'Emittente non ha richiesto alcuna autorizzazione alla quotazione dei titoli oggetto della presente offerta sui mercati regolamentati ovvero su di un sistema multilaterale di negoziazione. Pertanto l'investitore non potrà monetizzare il proprio investimento prima della scadenza fissata nel presente prospetto.

L'Emittente non si assume alcun impegno a garantire la liquidità dello strumento attraverso il riacquisto in conto proprio dall'obbligazionista.

Pertanto l'investitore nell'elaborare la propria strategia finanziaria deve aver ben presente che l'orizzonte temporale dell'investimento deve essere in linea con le sue future esigenze di liquidità

RISCHIO DI MERCATO

Il valore di mercato delle obbligazioni potrebbe diminuire durante la vita delle medesime a causa dell'andamento dei tassi di mercato.

In generale, a fronte di un aumento dei tassi d'interesse, ci si aspetta la riduzione del prezzo di mercato dei titoli a tasso fisso.

Sebbene un titolo a tasso variabile segua l'andamento del parametro di indicizzazione, subito dopo la fissazione della cedola il titolo può subire variazioni di valore in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse di mercato.

Per le obbligazioni a tasso fisso l'impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni è tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua del titolo.

Conseguentemente, qualora gli investitori decidessero di vendere le obbligazioni prima della scadenza, il valore di mercato potrebbe risultare inferiore anche in maniera significativa al prezzo di offerta delle medesime.

Il rimborso integrale del capitale a scadenza, permette all'investitore di poter rientrare in possesso del proprio capitale e ciò indipendentemente all'andamento dei tassi di mercato.

RISCHIO OPERATIVO

Il rischio in esame è rappresentato dall'eventualità di subire perdite in conseguenza di inadeguatezze, anomalie o malfunzionamenti di procedure o sistemi interni, carenze nei processi e nei comportamenti delle risorse umane.

Il rischio operativo è inoltre occasionato anche da eventi esterni, quali ad esempio catastrofi naturali, attacchi terroristici, epidemie, frodi.

La Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo è esposta al rischio operativo sia nell'ambito delle proprie attività commerciali (come le attività di vendita e commercio) che nelle funzioni di supporto (gestione dei servizi e tecnologie dell'informazione).

RISCHIO LEGALE

Il Rischio Legale è rappresentato dal possibile esito sfavorevole delle vertenze giudiziali cui la Banca è convenuta in ragione dell'esercizio della propria attività bancaria.

Le più consuete controversie giudiziali sono relative ad azioni di recupero crediti.

I volumi stimati delle potenziali vertenze future sono di modesta entità e non

	<p>sono in grado di compromettere la solvibilità della Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo. Attualmente, non esistono procedimenti giudiziari pendenti nei confronti dell'Emittente.</p> <p>RISCHIO COLLEGATO ALL'ASSENZA DI RATING L'Emittente non ha richiesto alcun giudizio di rating, per sé né per le Obbligazioni. Ciò costituisce un fattore di rischio in quanto non vi è la disponibilità immediata di un indicatore sintetico rappresentativo della solvibilità dell'Emittente e della rischiosità degli strumenti finanziari. Va tuttavia tenuto in debito conto che l'assenza di rating dell'Emittente e degli strumenti finanziari oggetto dell'offerta non è di per sé indicativa della solvibilità dell'Emittente e, conseguentemente, di rischiosità degli strumenti finanziari oggetto dell'offerta medesima.</p>
<p><u>Fattori di rischio</u></p>	<p>RISCHIO CONNESSO ALLA VARIAZIONE DEL REGIME FISCALE I valori lordi e netti relativi al tasso di rendimento ed al rendimento dei titoli sono calcolati sulla base del regime fiscale in vigore alla data di redazione del presente prospetto. Non è possibile prevedere se il regime fiscale sulla base del quale tali valori netti relativi al rendimento ed al tasso di interesse, vigente alla data della redazione del presente prospetto, potrà subire eventuali modifiche durante la vita delle obbligazioni né può essere escluso che, in caso di modifiche, i valori netti indicati con riferimento ai titoli possano discostarsi, anche sensibilmente, da quelli che saranno effettivamente applicabili alle varie date di pagamento. Sono a carico dell'obbligazionista le imposte e le tasse, presenti e future, che per legge colpiscono i titoli e/o i relativi interessi, premi ed altri frutti. Ne consegue che qualora, in seguito a modifiche del regime fiscale, si rendesse necessario applicare delle trattenute, gli investitori riceveranno un importo inferiore a quello cui avrebbero avuto diritto quale pagamento relativo ai titoli. L'Emittente non è in grado di prevedere se modifiche normative si verificheranno entro la data di rimborso delle obbligazioni e, qualora ciò accadesse, quali saranno gli importi che dovrà trattenere. Né è dato prevedere se cambiamenti del regime fiscale potrebbero avere effetti retroattivi.</p>

DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

La Banca mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto consegnandolo al sottoscrittore che ne faccia richiesta ed è altresì consultabile sul sito internet della Banca all'indirizzo www.bccbuonabitacolo.it dove sono disponibili e consultabili anche i seguenti documenti :

Bilancio esercizio 2011

Bilancio esercizio 2012

Politica di valutazione e pricing dei propri prestiti obbligazionari;

Avviso di chiusura dell'offerta.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Persone responsabili	<p>La Banca di Credito Cooperativo di Buonabitacolo, società cooperativa con sede in Buonabitacolo, provincia di Salerno, via San Francesco snc, rappresentata dal Prof. Giovanni Rinaldi, si assume la responsabilità del presente prospetto.</p> <p>La stessa dichiara che, per quanto a sua conoscenza, i dati in esso contenuti rispondono alla realtà e non vi sono omissioni che possano alterarne la portata.</p> <p>Buonabitacolo, 11 giugno 2013</p> <p>Il Presidente del CdA Il Presidente del Collegio Sindacale <i>(Prof. Giovanni Rinaldi)</i> <i>(Dott. Raffaele D'Alessio)</i></p>
-----------------------------	--