



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **PRIMO SUPPLEMENTO**

### **AL PROSPETTO DI BASE 2012 - 2013**

**Per il programma di offerta di prestiti obbligazionari denominati:**

**"Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Fisso"**  
**con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell' Emittente,**  
**"Banca Popolare di Bari obbligazioni Step Up - Step Down"**  
**con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell' Emittente,**  
**"Banca Popolare di Bari obbligazioni Zero Coupon",**  
**"Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Variabile"**  
**con eventuale Tasso Minimo (Floor) e/o Tasso Massimo (Cap),**  
**"Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Misto",**  
**"Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Fisso in valuta diversa dall'euro"**  
le obbligazioni a Tasso Fisso e a Tasso Variabile potranno essere emesse anche  
come Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale

Il presente Supplemento, redatto ai sensi dell'art. 94 comma 7 del D.Lgs. n. 58/1998 (T.U.F) e dell'art. 6 comma 2 del Regolamento Consob n. 11971/1999 (Regolamento Emittenti), deve essere letto congiuntamente al Prospetto di Base - del quale costituisce parte integrante - depositato presso la Consob in data 31 luglio 2012, a seguito dell'approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26 luglio 2012.

Il presente Supplemento è stato depositato presso Consob in data **13 maggio 2013**, a seguito di approvazione comunicata con nota n. **13039569** del **08 maggio 2013**

**L'adempimento di pubblicazione del presente Supplemento al Prospetto di Base non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.**

**Il presente Supplemento, unitamente al Prospetto di Base è a disposizione gratuitamente del pubblico presso la sede dell'Emittente in Corso Cavour, n. 19, 70122 Bari (BA) ed è altresì consultabile sul sito Internet dell'Emittente [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).**

## INDICE

<b>MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO .....</b>	<b>3</b>
<b>DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA' .....</b>	<b>4</b>
<b>NOTA DI SINTESI .....</b>	<b>5</b>
<b>DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE .....</b>	<b>10</b>
<b>NOTA INFORMATIVA.....</b>	<b>29</b>

## **MOTIVAZIONI DEL SUPPLEMENTO**

Il presente Supplemento, predisposto ai sensi dell'art. 94 comma 7 del D.Lgs 58/98 (T.U.F.) e dell'art. 6 comma 2 del Regolamento Emittenti giusta delibera Consob n. 11971/1999 e successive modifiche, è stato redatto al fine di:

- fornire agli investitori informazioni aggiornate sull'Emittente che possano incidere sulla solvibilità del medesimo;
- integrare e modificare il paragrafo 5.1.5 Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile della Nota Informativa;
- integrare e modificare il paragrafo 5.2.1 Destinatari dell'Offerta della Nota Informativa.

In particolare il Prospetto di Base viene integrato con l'informativa circa:

- Cartolarizzazione Mutui in Bonis "2012 Popolare Bari SME Srl";
- Bilancio 2012 approvato dall'Assemblea dei Soci in data 14 Aprile 2013;
- Operazione di aumento di capitale conclusa in data 20 Febbraio 2013;
- Operazione di aumento di capitale successivo destinato esclusivamente ai portatori di obbligazioni subordinate, perfezionato in data 24 Aprile 2013;
- Definizione dei Destinatari dell'Offerta e modalità di adesione delle offerte di Titoli.

Il Prospetto di Base viene modificato ed integrato nei modi indicati nel presente Supplemento al Prospetto di Base.

Per quanto riguarda la Nota di Sintesi, il Documento di Registrazione e la Nota Informativa vengono riportati i paragrafi modificati.

Alla data di pubblicazione del presente Supplemento non ci sono offerte in corso.

## **DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'**

### **1.1 – Persone responsabili delle informazioni fornite.**

La Banca Popolare di Bari, società cooperativa per azioni, con sede legale e amministrativa in Bari (Ba), Corso Cavour nr. 19, legalmente rappresentata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, Dr. Marco Jacobini, in qualità di Emittente, di Offerente e di Responsabile del Collocamento si assume la responsabilità di tutte le informazioni contenute nel presente Supplemento al Prospetto di Base.

### **1.2 - Dichiarazione di Responsabilità**

La Banca Popolare di Bari, come sopra rappresentata, attesta che, essendo stata adottata in sede di redazione tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nel Supplemento al Prospetto di Base sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

**BANCA POPOLARE DI BARI S.C.p.A.**  
**Il Presidente del Consiglio di Amministrazione**  
**Dr. Marco Jacobini**

# NOTA DI SINTESI

Le modifiche apportate sono riportate in grassetto.

**L'elemento B.12 della sezione B - Emittente – della Nota di Sintesi viene modificato e sostituito come segue**

## B.12

### Dati finanziari selezionati

Di seguito si riportano alcuni dati finanziari, patrimoniali e di solvibilità maggiormente significativi, relativi all'Emittente tratti dai bilanci consolidati per gli esercizi **2012**, 2011 e 2010, sottoposti a revisione legale della società PricewaterhouseCoopers SpA. I bilanci sono redatti conformemente ai principi contabili internazionali IAS/IFRS:

### Dati del Bilancio Consolidato

**Tabella 1**

PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITA' CONSOLIDATI	31/12/2012	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010
Patrimonio di vigilanza (Total Capital in Mln euro)	<b>604.7</b>	<b>-2.18%</b>	618,2	-5,75%	655,9
Total Capital Ratio (Patrimonio di Vigilanza/Attività di Rischio ponderate)	<b>9,1%</b>	<b>-0.8 p.p.</b>	9,9%	-2,4 p.p.	12,3%
Tier 1 Capital Ratio (Patrimonio di Base/Attività di Rischio ponderate)	<b>6,1%</b>	<b>-0,4 p.p.</b>	6,5%	-0,8 p.p.	7,3%
Core Tier 1 Ratio	<b>6,1%</b>	<b>-0,4 p.p.</b>	6,5%	-0,8 p.p.	7,3%

**Tabella 2**

PRINCIPALI INDICATORI DI RISCHIOSITA' CREDITIZIA CONSOLIDATI	31/12/2012	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010
Sofferenze lorde/ Impieghi lordi	<b>7,9%</b>	<b>0,7 p.p.</b>	7,2%	0,4 p.p.	6,8%
Sofferenze nette/ Impieghi netti	<b>3,3%</b>	<b>0,2 p.p.</b>	3,1%	0,4 p.p.	2,8%
Partite anomale lorde/ Impieghi lordi	<b>14,3%</b>	<b>2,34 p.p.</b>	11,5%	0,7 p.p.	10,7%
Partite anomale nette/ Impieghi netti	<b>9,0%</b>	<b>1,4 p.p.</b>	7,6%	0,8 p.p.	6,8%

**Tabella 3**

PRINCIPALI DATI ECONOMICI CONSOLIDATI	31/12/2012 (in milioni di €)	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011 (in milioni di €)	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010 (in milioni di €)
Margine di Interesse	<b>196,0</b>	<b>13,69%</b>	172,4	4,0%	165,8
Margine di Intermediazione	<b>353,1</b>	<b>20,76%</b>	292,4	-3,9%	304,4
Risultato netto della gestione finanziaria	<b>250,5</b>	<b>2,68%</b>	241,6	-4,5%	253,0
Costi operative	<b>-233,00</b>	<b>-0,26%</b>	-233,6	5,7%	-221,0
Imposte sul reddito	<b>-11,3</b>	<b>3666,67%</b>	-0,3	-98,5%	-19,8
Utile/Perdita di Esercizio di pertinenza del Gruppo	<b>5,2</b>	<b>36,84%</b>	3,8	-65,5%	11,0

**Tabella 4**

PRINCIPALI DATI PATRIMONIALI CONSOLIDATI	31/12/2012 (in milioni di €)	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011 (in milioni di €)	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010 (in milioni di €)
Impieghi verso clientela	<b>6.355,3</b>	<b>5,48%</b>	6.025,0	2,8%	5.861,7
Totale Attivo	<b>9.538,8</b>	<b>26,11%</b>	7.563,6	3,8%	7.285,8
Raccolta diretta da clientela (*)	<b>6.014,2</b>	<b>1,13%</b>	5.947,1	3,1%	5.770,5
Raccolta indiretta	<b>3.860,5</b>	<b>-5,45%</b>	4.083,0	-6,5%	4.367,7
Patrimonio netto	<b>801,2</b>	<b>2,76%</b>	779,7	-2,5%	799,3
Capitale sociale (**)	<b>437,8</b>	<b>1,96%</b>	429,4	0,0%	429,4

(\*) la raccolta diretta al 31 dicembre 2012 è, al netto dei rapporti con la Cassa di Compensazione e Garanzia, pari a 1.289 milioni di euro.

(\*\*) **Capitale sociale della Banca Popolare di Bari.**

#### **Dichiarazione attestante che non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali**

La Banca Popolare di Bari Società Cooperativa per Azioni, quale soggetto responsabile del presente Documento di Registrazione, in persona del suo Legale rappresentante, Dr. Marco Jacobini, Presidente del Consiglio di Amministrazione, attesta che non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali, tali da incidere negativamente sulle prospettive dell'Emittente, dalla data dell'ultimo bilancio pubblicato sottoposto a revisione.

#### **Cambiamenti significativi nella situazione finanziaria dell'Emittente**

La Banca Popolare di Bari Società Cooperativa per Azioni, quale soggetto responsabile del presente Documento di Registrazione, in persona del suo Legale rappresentante, Dr. Marco Jacobini, Presidente del Consiglio di Amministrazione, attesta che non si sono verificati cambiamenti significativi della situazione finanziaria o commerciale successivi al periodo cui si

riferiscono le informazioni finanziarie relative agli esercizi passati.

**L'elemento B.13 della sezione B - Emittente - della Nota di Sintesi viene modificato e sostituito come segue**

<b>B.13</b>	<p><b>Descrizione di qualsiasi fatto recente verificatosi nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità.</b></p> <p><b>In data 20 febbraio 2013 si è conclusa l'operazione di aumento di capitale riguardante:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>n. 14.010.140 nuove azioni al prezzo di 8,00 euro per azione (di cui 3,00 euro per sovrapprezzo di emissione) per un controvalore di 112.081.120 euro.</b></li><li>• <b>n. 14.010.140 Obbligazioni convertibili "Banca Popolare di Bari 7% 2013 – 2018 convertibile subordinato con facoltà di rimborso in azioni al prezzo di 9,40 euro per obbligazione per un controvalore di 131.695.316 euro.</b></li></ul> <p><b>Infine, tenuto conto della quota di riparto pari al 78,54% e della conseguente impossibilità di soddisfare tutte le richieste pervenute dai portatori dei Titoli Subordinati nell'ambito dell'offerta loro rivolta, l'Assemblea Straordinaria dei Soci, anche al fine di soddisfare lo scambio di titoli subordinati apportati all'Offerta in Opzione e non utilizzati in considerazione della quota di riparto, ha approvato in data 14 Aprile 2013 un aumento di capitale dedicato ai sensi degli articoli 2441, commi 5 e 6, e 2420-bis del Codice Civile, destinato ai portatori di obbligazioni subordinate della Banca non soddisfatti (l'"Aumento di Capitale Successivo").</b></p> <p><b>L'Aumento di Capitale Successivo, perfezionatosi in data 24 Aprile 2013, ha comportato l'emissione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>n. 1.551.843 azioni ordinarie al prezzo di 8,00 euro per azione (di cui 3,00 euro per sovrapprezzo di emissione) per un controvalore di 12.414.744 euro.</b></li><li>• <b>n. 1.551.843 Obbligazioni convertibili "Banca Popolare di Bari 7% 2013 – 2018 convertibile subordinato con facoltà di rimborso in azioni" al prezzo di 9,40 euro per obbligazione per un controvalore di 14.587.324,20 euro.</b></li></ul> <p><b>Il capitale sociale della Banca è passato, dunque, da Euro 437.816.875,00 al 31 dicembre 2012, ad Euro 515.626.790,00, suddiviso in n. 103.125.358 azioni del valore nominale di Euro 5,00.</b></p>
-------------	---

**L'informazione "RISCHIO DI CREDITO" presente nell'elemento D.2 della sezione D – Rischi – della Nota di Sintesi viene modificato e sostituito come segue.**

**RISCHIO DI CREDITO**

L'Emittente è esposto ai rischi propri dell'attività creditizia. L'inadempimento da parte dei clienti ai contratti stipulati ed alle proprie obbligazioni, ovvero l'eventuale mancata o non corretta informazione da parte degli stessi in merito alla rispettiva posizione finanziaria e creditizia, potrebbero avere effetti negativi sulla situazione economica, patrimoniale e/o finanziaria dell'Emittente.

Più in generale, le controparti potrebbero non adempiere alle rispettive obbligazioni nei confronti dell'Emittente a causa di fallimento, assenza di liquidità, malfunzionamento operativo o per altre ragioni. Il fallimento di un importante partecipante del mercato, o addirittura timori di un inadempimento da parte dello stesso, potrebbero causare ingenti problemi di liquidità, perdite o inadempimenti da parte di altri istituti, i quali a loro volta potrebbero influenzare negativamente l'Emittente.

L'Emittente è inoltre soggetto al rischio, in certe circostanze, che alcuni dei suoi crediti nei confronti di terze parti non siano esigibili. Inoltre, una diminuzione del merito di credito dei terzi, ivi inclusi gli Stati sovrani, di cui l'Emittente detiene titoli od obbligazioni potrebbe comportare perdite e/o influenzare negativamente la capacità dell'Emittente di vincolare nuovamente o utilizzare in modo diverso tali titoli od obbligazioni a fini di liquidità.

Una significativa diminuzione nel merito di credito delle controparti dell'Emittente potrebbe pertanto avere un impatto negativo sui risultati dell'Emittente stesso.

Per una valutazione specifica sui risultati delle attività dell'Emittente, relativamente agli ultimi **tre** esercizi, e maggiori informazioni sui coefficienti patrimoniali si riporta ai principali dati del Bilancio Individuale e Consolidato riportati nel Documento di Registrazione.

**In relazione alle Esposizioni Sovrane detenute, rappresentate da titoli di debito dello stato, al 31/12/2012 e al 30/03/2013 non sono presenti investimenti da parte dell'Emittente in Titoli di Stato di paesi quali Grecia, Cipro, Portogallo, Irlanda e Spagna; gli investimenti in titoli di Stato Italiani nello stesso periodo sono passati da 1.620 mln circa al 31/12/2012 a 1.390 mln circa al 30/03/2013. Esposizioni verso altri Stati sovrani sono poco significative, riguardando al 30/03/2013 circa 13 mln di dollari su titoli di stato Usa e 6.2 mln di sterline su titoli di stato del Regno Unito.**

Segnalando che l'esposizione verso i debiti sovrani può variare nel tempo, per maggiori informazioni sui titoli di stato detenuti in portafoglio dall'Emittente si rinvia al Bilancio, disponibile sul sito dell'Emittente.

**All'elemento D.2 della sezione D – Rischi – della Nota di Sintesi viene aggiunto il seguente FATTORE DI RISCHIO.**

**RISCHIO SULLA QUALITA' DEL CREDITO**

Si segnala che il perdurare della crisi finanziaria nell'Eurozona, in atto da oltre 3 anni, ha avuto pesanti ripercussioni sulla capacità di molte controparti, di onorare regolarmente gli impegni contrattuali assunti con l'Emittente. Pertanto anche in tutto il 2012 si è registrato un deterioramento della qualità complessiva del portafoglio crediti che si è tradotto in un aumento dell'esposizione netta relativa ai rapporti in sofferenza (al 31/12/2012 pari a 182.494 migliaia di euro) con un incremento del 7,6% rispetto al corrispondente dato di fine 2011 (169.595 migliaia di euro). Anche il rapporto Partite anomale lorde / Impieghi lordi ha subito un sostanziale incremento passando dall'11,5% del 31/12/2011 al 14,3% del 31/12/2012.

Inoltre, una diminuzione del merito di credito di terzi di cui l'Emittente detiene titoli ed obbligazioni, ivi inclusi titoli emessi da Stati Sovrani, potrebbe comportare perdite e/o influenzare negativamente la capacità dell'Emittente di utilizzare tali titoli al fine di ottenere liquidità.

**L'informazione "RISCHIO DI LIQUIDITA' DELL'EMITTENTE" presente nell'elemento D.2 della sezione D – Rischi – della Nota di Sintesi viene modificato e sostituito come segue.**

**RISCHIO DI LIQUIDITA' DELL'EMITTENTE**

Per rischio di liquidità si intende l'incapacità dell'Emittente di far fronte, tempestivamente ed in modo economico, agli obblighi di pagamento nei tempi contrattualmente previsti. Ciò avviene quando cause endogene (crisi specifica) o esogene (crisi macroeconomiche) pongono l'Emittente di fronte ad un'improvvisa riduzione della liquidità disponibile o ad improvvisa necessità di incrementare il funding.

**Si segnala che per l'Emittente il ricorso alle operazioni di rifinanziamento presso la Banca Centrale Europea rappresenta un'importante fonte di approvvigionamento. In particolare per quanto riguarda le operazioni di rifinanziamento a lungo termine (LTRO) la tabella seguente riporta indicazioni sull'ammontare nozionale e scadenza.**

Nozionale	Data Scadenza
150.000.000	29/01/2015
750.000.000	26/02/2015

**All'elemento D.2 della sezione D – Rischi – della Nota di Sintesi viene aggiunto il seguente FATTORE DI RISCHIO.**

**RISCHIO CONNESSO AD ACCERTAMENTI ISPETTIVI**

La Banca ha attualmente in corso una verifica ispettiva avviata da parte di Banca d'Italia in data 24 gennaio 2013 con specifico riferimento alla qualità del credito.



**L'elemento E.3 delle sezioni E - Offerta - della Nota di Sintesi viene modificato e sostituito come segue**

<b>E.3</b>	<p><b>Condizioni dell'Offerta</b></p> <p><b>Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell'Emittente. Per poter partecipare all'Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all'apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l'Emittente.</b></p> <p><b>Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l'offerta sarà destinata al pubblico indistinto ovvero a determinate tipologie di Clientela.</b></p> <p><b>L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.</b></p> <p><b>L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li><b>○ mutate esigenze dell'Emittente;</b></li><li><b>○ mutate condizioni di mercato;</b></li><li><b>○ raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.</b></li></ul> <p><b>L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.</b></p> <p><b>Nel caso di Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale l'offerta è riservata a Clienti come sopra riportati a condizione che siano Persone Fisiche non esercitanti attività d'Impresa.</b></p>
------------	---

# DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

Le modifiche apportate sono evidenziate in grassetto.

**Il paragrafo 2 del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

## 2. – REVISORI LEGALI DEI CONTI

La Banca Popolare di Bari ha conferito l'incarico di revisione legale del bilancio individuale e consolidato, nell'assemblea dei Soci del 18 aprile 2010 per il novennio 2010 – 2018, ai sensi del D.lgs 39 del 27 gennaio 2010, alla società PricewaterhouseCoopers S.p.A., con sede legale in Milano (c.a.p. 20149), Via Monte Rosa n. 91.

La PricewaterhouseCoopers S.p.A., codice Consob n. 192449, è registrata al numero d'ordine 43 dell'Albo Speciale delle società di revisione tenuto dalla Consob (ai sensi dell'art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58).

Altresì la predetta società ha svolto la revisione legale del Bilancio Consolidato del Gruppo Bancario Banca Popolare di Bari chiuso al 31/12/2010, al 31/12/2011 al **31/12/2012** e ha espresso un giudizio senza rilievi con apposita relazione rilasciata, rispettivamente, in data 1 aprile 2011, 6 aprile 2012, **29 marzo 2013**.

La società di revisione ha espresso il suo giudizio con modalità conformi a quanto previsto dagli artt. 14 e 16 del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 39.

La Società di Revisione ha revisionato con esito positivo i bilanci chiusi al 31 dicembre 2010 ed al 31 dicembre 2011 **ed al 31 dicembre 2012**. Le relazioni della Società di Revisione sono incluse nei relativi bilanci, messi a disposizione del pubblico come indicato nel successivo Paragrafo "Documenti accessibili al pubblico", cui si rinvia.

**Il paragrafo 3 – FATTORI DI RISCHIO in relazione al RISCHIO DI CREDITO del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

### **RISCHIO DI CREDITO**

L'Emittente è esposto ai rischi propri dell'attività creditizia. L'inadempimento da parte dei clienti ai contratti stipulati ed alle proprie obbligazioni, ovvero l'eventuale mancata o non corretta informazione da parte degli stessi in merito alla rispettiva posizione finanziaria e creditizia, potrebbero avere effetti negativi sulla situazione economica, patrimoniale e/o finanziaria dell'Emittente.

Più in generale, le controparti potrebbero non adempiere alle rispettive obbligazioni nei confronti dell'Emittente a causa di fallimento, assenza di liquidità, malfunzionamento operativo o per altre ragioni. Il fallimento di un importante partecipante del mercato, o addirittura timori di un inadempimento da parte dello stesso, potrebbero causare ingenti problemi di liquidità, perdite o inadempimenti da parte di altri istituti, i quali a loro volta potrebbero influenzare negativamente l'Emittente.

L'Emittente è inoltre soggetto al rischio, in certe circostanze, che alcuni dei suoi crediti nei confronti di terze parti non siano esigibili. Inoltre, una diminuzione del merito di credito dei terzi, ivi inclusi gli Stati sovrani, di cui l'Emittente detiene titoli od obbligazioni potrebbe comportare perdite e/o influenzare negativamente la capacità dell'Emittente di vincolare nuovamente o utilizzare in modo diverso tali titoli od obbligazioni a fini di liquidità.

Una significativa diminuzione nel merito di credito delle controparti dell'Emittente potrebbe pertanto avere un impatto negativo sui risultati dell'Emittente stesso.

Per una valutazione specifica sui risultati delle attività dell'Emittente, relativamente agli ultimi **tre** esercizi, e maggiori informazioni sui coefficienti patrimoniali si riporta ai principali dati del Bilancio Individuale e Consolidato riportati nel Documento di Registrazione.

**In relazione alle Esposizioni Sovrane detenute, rappresentate da titoli di debito dello stato, al 31/12/2012 e al 30/03/2013 non sono presenti investimenti da parte dell'Emittente in Titoli di Stato di paesi quali Grecia, Cipro, Portogallo, Irlanda e Spagna; gli investimenti in titoli di Stato Italiani nello stesso periodo sono passati da 1.620 mln circa al 31/12/2012 a 1.390 mln circa al 30/03/2013. Esposizioni verso altri Stati sovrani sono poco significative, riguardando al 30/03/2013 circa 13 mln di dollari su titoli di stato Usa e 6.2 mln di sterline su titoli di stato del Regno Unito.**

Segnalando che l'esposizione verso i debiti sovrani può variare nel tempo, per maggiori informazioni sui titoli di stato detenuti in portafoglio dall'Emittente si rinvia al Bilancio, disponibile sul sito dell'Emittente.

**Al paragrafo 3 – FATTORI DI RISCHIO è stato aggiunto un altro FATTORE DI RISCHIO, il RISCHIO SULLA QUALITA' DEL CREDITO.**

**RISCHIO SULLA QUALITA' DEL CREDITO**

Si segnala che il perdurare della crisi finanziaria nell'Eurozona, in atto da oltre 3 anni, ha avuto pesanti ripercussioni sulla capacità di molte controparti di onorare regolarmente gli impegni contrattuali assunti con l'Emittente. Pertanto anche in tutto il 2012 si è registrato un deterioramento della qualità complessiva del portafoglio crediti che si è tradotto in un aumento dell'esposizione netta relativa ai rapporti in sofferenza (al 31/12/2012 pari a 182.494 migliaia di euro) con un incremento del 7,6% rispetto al corrispondente dato di fine 2011 (169.595 migliaia di euro).

Anche il rapporto Partite anomale lorde / Impieghi lordi ha subito un sostanziale incremento passando dall'11,5% del 31/12/2011 al 14,3% del 31/12/2012.

Inoltre, una diminuzione del merito di credito di terzi di cui l'Emittente detiene titoli ed obbligazioni, ivi inclusi titoli emessi dagli Stati Sovrani, potrebbe comportare perdite e/o influenzare negativamente la capacità dell'Emittente di utilizzare tali titoli al fine di ottenere liquidità.

**Il paragrafo 3 – FATTORI DI RISCHIO in relazione al RISCHIO DI LIQUIDITA' DELL'EMITTENTE del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

**RISCHIO DI LIQUIDITA' DELL'EMITTENTE**

Per rischio di liquidità si intende l'incapacità dell'Emittente di far fronte, tempestivamente ed in modo economico, agli obblighi di pagamento nei tempi contrattualmente previsti. Ciò avviene quando cause endogene (crisi specifica) o esogene (crisi macroeconomiche) pongono l'Emittente di fronte ad un'improvvisa riduzione della liquidità disponibile o ad improvvisa necessità di incrementare il funding.

**Si segnala che per l'Emittente il ricorso alle operazioni di rifinanziamento presso la Banca Centrale Europea rappresenta un'importante fonte di approvvigionamento. In particolare per quanto riguarda le operazioni di rifinanziamento a lungo termine (LTRO) la tabella seguente riporta indicazioni sull'ammontare nozionale e scadenza.**

Nozionale	Data Scadenza
150.000.000	29/01/2015
750.000.000	26/02/2015

**Al paragrafo 3 – FATTORI DI RISCHIO è stato aggiunto un altro FATTORE DI RISCHIO, il RISCHIO CONNESSO AD ACCERTAMENTI ISPETTIVI.**

**RISCHIO CONNESSO AD ACCERTAMENTI ISPETTIVI**

La Banca ha attualmente in corso una verifica ispettiva avviata da parte di Banca d'Italia in data 24 gennaio 2013 con specifico riferimento alla qualità del credito.

**Il paragrafo 3 – FATTORI DI RISCHIO in relazione al RISCHIO LEGATO AD OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

**RISCHIO LEGATO AD OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE**

**Cartolarizzazione mutui in bonis "Popolare Bari Mortgages Srl"**

Nel corso dell'esercizio 2009 la Banca realizzò una seconda operazione di cartolarizzazione di mutui fondiari residenziali in bonis ed individuati sulla base di criteri predefiniti in modo da costituire un "blocco" ai sensi della legge sulla Cartolarizzazione per un corrispettivo complessivo di 394,5 milioni di euro. Gli arrangers dell'operazione furono Banca Akros e Société Generale.

I crediti sono stati acquistati pro soluto dalla società Popolare Bari Mortgages srl, appositamente costituita per l'esecuzione dell'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge 130 del 30 aprile 1999.

La società veicolo ha finanziato l'operazione attraverso l'emissione di titoli obbligazionari di tipo "asset backed" ed in particolare:

- nominali euro 368,9 milioni (titolo senior con rating AAA rilasciato da Standard & Poor's e A+ rilasciato da Fitch. A gennaio 2012 l'Agenzia Standard & Poor's ha aggiornato il rating a AA+, al pari di tutti gli altri titoli similari a fronte di operazioni chiuse in Italia in conseguenza del recente downgrading del rischio sovrano) scadenza luglio 2049 e rimborso in linea capitale di tipo pass through.

L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base semestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor maggiorato di uno spread di 0,70% su base annua; il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese.

- nominali euro 25,6 milioni (titolo junior) scadenza luglio 2049 con rimborso subordinato all'integrale rimborso dei titoli senior. I detentori dei titoli junior avranno diritto di ricevere a ciascuna data di pagamento ed in base ad un preciso ordine di priorità nell'ordine dei pagamenti ed ai fondi disponibili, un premio determinato in via residuale dopo che siano stati corrisposti tutti gli altri importi dovuti.

Alla società veicolo è stato inoltre concesso un mutuo a ricorso limitato di euro 11,8 milioni di euro al fine di costituire una riserva di cassa a garanzia dell'operazione e per il pagamento di alcuni premi di contratti derivati.

Al fine di coprirsi dal rischio di tasso la società veicolo ha stipulato con Société Generale appositi derivati (front swap). Identiche strutture finanziarie sono state poi replicate tra Société Generale e la Banca Popolare di Bari (back to back swap).

I titoli emessi sono stati sottoscritti dalla Banca al fine di utilizzare la tranche senior per operazioni di rifinanziamento con la BCE, ovvero con altri soggetti. L'operazione, non rivolta al mercato, è dunque finalizzata a costituire adeguate riserve di liquidità. L'operazione non trasferisce a terzi rispetto all'originator il rischio sostanziale dei crediti sottostanti e, in base alle norme previste dallo IAS 39 in materia di "derecognition", i crediti oggetto dell'operazione restano iscritti nella pertinente forma tecnica nell'attivo del bilancio di Banca Popolare di Bari. Con la società veicolo è stato stipulato apposito contratto di servicing in base al quale la Banca svolgerà tutte le attività connesse alla gestione dei crediti ceduti (amministrazione, gestione, incasso e recupero).

**Al 31 gennaio 2013 sono stati rimborsati titoli Senior per 172,2 milioni.**

#### **Cartolarizzazione mutui in bonis "2011 Popolare Bari SPV Srl"**

Nel corso dell'esercizio 2011 la Banca ha realizzato, assieme alla controllata Cassa di Risparmio di Orvieto, un'altra operazione di cartolarizzazione multioriginator di mutui fondiari residenziali in bonis ed individuati sulla base di criteri predefiniti in modo da costituire un "blocco" ai sensi della legge sulla Cartolarizzazione per un corrispettivo di 563,5 milioni di euro, su un totale complessivo di euro 722,4 milioni.

L'arranger dell'operazione è Société Generale

I crediti sono stati acquistati pro soluto dalla società "2011 Popolare Bari SPV Srl", appositamente costituita per l'esecuzione dell'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge 130 del 30 aprile 1999.

La Società Veicolo ha finanziato l'operazione attraverso l'emissione di titoli obbligazionari di tipo "asset backed", realizzata in data 4 gennaio 2012, con tranches senior (A1 e A2) e junior (B1 e B2) in stretta relazione al portafoglio ceduto da ciascun Originator:

- nominali euro 431,1 milioni (titolo senior A1 con rating AAA rilasciato da Moody's e AAA rilasciato da Fitch. A febbraio 2012 l'Agenzia Moody's ha aggiornato il rating a AA2, al pari di tutti gli altri titoli similari a fronte di operazioni chiuse in Italia in conseguenza del recente downgrading del rischio sovrano) scadenza ottobre 2060 e rimborso in linea capitale di tipo pass through. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 1,00% su base annua; il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese.

- nominali euro 132,4 milioni (titolo junior B1) scadenza ottobre 2060 con rimborso subordinato all'integrale rimborso dei titoli senior. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 1,50% su base annua oltre ad un premio determinato in via residuale dopo che siano stati corrisposti tutti gli altri importi dovuti; il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese.

Alla società veicolo è stato inoltre concesso un mutuo a ricorso limitato di euro 27,1 milioni al fine di costituire una riserva di cassa a garanzia dell'operazione e per il pagamento di alcuni premi di contratti derivati oltre alla retention amount.

Al fine di coprirsi dal rischio di tasso la società veicolo ha stipulato, nel corso del 2012, con JPMorgan appositi contratti derivati (front swap). Identiche strutture finanziarie sono state poi replicate tra JPMorgan e la Banca Popolare di Bari (back to back swap).

I titoli A1 e B1 emessi sono stati sottoscritti dalla Banca al fine di utilizzare la tranche senior per operazioni di rifinanziamento con la BCE, ovvero con altri soggetti. L'operazione, non rivolta al mercato, è dunque finalizzata a costituire adeguate riserve di liquidità.

L'operazione non trasferisce a terzi rispetto all'originator il rischio sostanziale dei crediti sottostanti e, in base alle norme previste dallo IAS 39 in materia di "derecognition", i crediti oggetto dell'operazione restano iscritti nella pertinente forma tecnica nell'attivo del bilancio di Banca Popolare di Bari.

Con la società veicolo è stato stipulato apposito contratto di servicing in base al quale la Banca svolgerà tutte le attività connesse alla gestione dei crediti ceduti (amministrazione, gestione, incasso e recupero) e per l'intero Gruppo, in qualità di Master Servicer: coordinamento, amministrazione e attività di recupero per eventuali sofferenze.

**Al 31 gennaio 2013 sono stati rimborsati titoli Senior (A1) per euro 44.537 mila.**

#### **Cartolarizzazione mutui in bonis "2012 Popolare Bari SME Srl"**

Nel corso dell'esercizio 2012 la Banca ha realizzato, assieme alla controllata Cassa di Risparmio di Orvieto, un'operazione di cartolarizzazione multioriginator di mutui ipotecari e chirografari a Piccole e Media Imprese (PMI), individuati sulla base di criteri predefiniti in modo da costituire un "blocco" ai sensi della legge sulla Cartolarizzazione per un corrispettivo di 695 milioni di euro, su un totale complessivo di euro 862,9 milioni. L'arranger dell'operazione è stato JPMorgan.

I crediti sono stati acquistati pro soluto dalla società "2012 Popolare Bari SME Srl", appositamente costituita per l'esecuzione dell'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge 130 del 30 aprile 1999.

La Società Veicolo ha finanziato l'operazione attraverso l'emissione di titoli obbligazionari di tipo "asset backed", realizzata in data 14 dicembre 2012, con tranches senior (A1 e A2) e junior (B1 e B2) in stretta relazione al portafoglio ceduto da ciascun Originator:

- . nominali euro 497 milioni (titolo senior A1 con rating AH rilasciato da DBRS Ratings Limited e A+ rilasciato da Fitch Rating Ltd) scadenza ottobre 2054 e rimborso in linea capitale di tipo pass through. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 0,30% su base annua, il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese;

- . nominali euro 198 milioni (titolo junior B1) scadenza ottobre 2054 con rimborso subordinato all'integrale rimborso dei titoli senior. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 3,00% su base annua.

La prima data di pagamento per i titoli senior è prevista per il 30 aprile 2013.

Alla società veicolo è stato inoltre concesso un mutuo a ricorso limitato di euro 21 milioni al fine di costituire una riserva di liquidità a garanzia dell'operazione e per il pagamento di alcuni premi di contratti derivati oltre alla retention amount.

Al fine di coprirsi dal rischio di tasso la società veicolo ha stipulato, nel corso del 2012, con JPMorgan appositi contratti derivati (front swap). Identiche strutture finanziarie sono state poi replicate tra JPMorgan e la Banca Popolare di Bari (back to back swap).

I titoli A1 e B1 emessi sono stati sottoscritti dalla Banca al fine di utilizzare la tranche senior per operazioni di rifinanziamento con la BCE, ovvero con altri soggetti. L'operazione, non rivolta al mercato, è dunque finalizzata a costituire adeguate riserve di liquidità.

L'operazione non trasferisce a terzi rispetto all'originator il rischio sostanziale dei crediti sottostanti e, in base alle norme previste dallo IAS 39 in materia di "derecognition", i crediti oggetto dell'operazione restano iscritti nella pertinente forma tecnica nell'attivo del bilancio di Banca Popolare di Bari.

Con la società veicolo è stato stipulato apposito contratto di servicing in base al quale la Banca svolgerà tutte le attività connesse alla gestione dei crediti ceduti (amministrazione, gestione, incasso e recupero) e per l'intero Gruppo, in qualità di Master Servicer: coordinamento, amministrazione e attività di recupero per eventuali sofferenze.

**Al 31 dicembre 2012 il debito residuo in linea capitale, relativo al portafoglio ceduto, ammonta a euro 661.353 mila.**

**Il paragrafo Dati del Bilancio Consolidato del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

Di seguito si riportano le informazioni finanziarie, patrimoniali ed economiche relative al Gruppo Banca Popolare di Bari

**Tabella 1**

PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITA' CONSOLIDATI	31/12/2012	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010
Patrimonio di vigilanza (Total Capital in Mln euro)	<b>604,7</b>	<b>-2,18%</b>	618,2	-5,75%	655,9
Total Capital Ratio (Patrimonio di Vigilanza/Attività di Rischio ponderate)	<b>9,1%</b>	<b>-0,8 p.p.</b>	9,9%	-2,4 p.p	12,3%
Tier 1 Capital Ratio (Patrimonio di Base/Attività di Rischio ponderate)	<b>6,1%</b>	<b>-0,4 p.p.</b>	6,5%	-0,8 p.p	7,3%
Core Tier 1 Ratio	<b>6,1%</b>	<b>-0,4 p.p.</b>	6,5%	-0,8 p.p	7,3%

**Tabella 2**

PRINCIPALI INDICATORI DI RIASCHIOSITA' CREDITIZIA CONSOLIDATI	31/12/2012	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010
Sofferenze lorde/ Impieghi lordi	<b>7,9%</b>	<b>0,7 p.p.</b>	7,2%	0,4 p.p	6,8%
Sofferenze nette/ Impieghi netti	<b>3,3%</b>	<b>0,2 p.p.</b>	3,1%	0,4 p.p	2,8%
Partite anomale lorde/ Impieghi lordi	<b>14,3%</b>	<b>2,34 p.p.</b>	11,5%	0,7 p.p	10,7%
Partite anomale nette/ Impieghi netti	<b>9,0%</b>	<b>1,4 p.p.</b>	7,6%	0,8 p.p	6,8%

**Tabella 3**

PRINCIPALI DATI ECONOMICI CONSOLIDATI	31/12/2012 (in milioni di €)	Variazione 2012 - 2011	31/12/2011 (in milioni di €)	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010 (in milioni di €)
Margine di Interesse	<b>196,0</b>	<b>13,69%</b>	172,4	4,0%	165,8
Margine di Intermediazione	<b>353,1</b>	<b>20,76%</b>	292,4	-3,9%	304,4
Risultato netto della gestione finanziaria	<b>250,5</b>	<b>2,68%</b>	241,6	-4,5%	253,0
Costi operative	<b>-233,00</b>	<b>-0.26%</b>	-233,6	5,7%	-221,0
Imposte sul reddito	<b>-11,3</b>	<b>3666,67%</b>	-0,3	-98,5%	-19,8
Utile/Perdita di Esercizio di pertinenza del Gruppo	<b>5,2</b>	<b>36,84%</b>	3,8	-65,5%	11,0

**Tabella 4**

<b>PRINCIPALI DATI PATRIMONIALI CONSOLIDATI</b>	<b>31/12/2012</b> (in milioni di €)	<b>Variazione</b> <b>2012 - 2011</b>	31/12/2011 (in milioni di €)	Variazione 2011 - 2010	31/12/2010 (in milioni di €)
Impieghi verso clientela	<b>6.355,3</b>	<b>5,48%</b>	6.025,0	2,8%	5.861,7
Totale Attivo	<b>9.538,8</b>	<b>26,11%</b>	7.563,6	3,8%	7.285,8
Raccolta diretta da clientela (*)	<b>6.014,2</b>	<b>1,13%</b>	5.947,1	3,1%	5.770,5
Raccolta indiretta	<b>3.860,5</b>	<b>-5,45%</b>	4.083,0	-6,5%	4.367,7
Patrimonio netto	<b>801,2</b>	<b>2,76%</b>	779,7	-2,5%	799,3
Capitale sociale (**)	<b>437,8</b>	<b>1,96%</b>	429,4	0,0%	429,4

(\*) la raccolta diretta al 31 dicembre 2012 è, al netto dei rapporti con la Cassa di Compensazione e Garanzia, pari a 1.289 milioni di euro.

(\*\*) **Capitale sociale della Banca Popolare di Bari.**

**Il paragrafo 4.1.5. "Qualsiasi fatto recente verificatosi nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità" del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

**In data 20 febbraio 2013 si è conclusa l'operazione di aumento di capitale riguardante:**

- **n. 14.010.140 nuove azioni al prezzo di 8,00 euro per azione (di cui 3,00 euro per sovrapprezzo di emissione) per un controvalore di 112.081.120 euro.**
- **n. 14.010.140 Obbligazioni convertibili "Banca Popolare di Bari 7% 2013 – 2018 convertibile subordinato con facoltà di rimborso in azioni al prezzo di 9,40 euro per obbligazione per un controvalore di 131.695.316 euro.**

**Infine, tenuto conto della quota di riparto pari al 78.54% e della conseguente impossibilità di soddisfare tutte le richieste pervenute dai portatori dei Titoli Subordinati nell'ambito dell'offerta loro rivolta, l'Assemblea Straordinaria dei Soci anche al fine di soddisfare lo scambio di titoli subordinati apportati all'Offerta in Opzione e non utilizzati in considerazione della quota di riparto, ha approvato in data 14 Aprile 2013 un aumento di capitale dedicato ai sensi degli articoli 2441, commi 5 e 6, e 2420-bis del Codice Civile, destinato ai portatori di obbligazioni subordinate della Banca non soddisfatti (l'"Aumento di Capitale Successivo").**

**L'Aumento di Capitale Successivo, perfezionatosi in data 24 Aprile 2013, ha comportato l'emissione di:**

- **n. 1.551.843 azioni ordinarie al prezzo di 8,00 euro per azione (di cui 3,00 euro per sovrapprezzo di emissione) per un controvalore di 12.414.744 euro.**
- **n. 1.551.843 Obbligazioni convertibili "Banca Popolare di Bari 7% 2013 – 2018 convertibile subordinato con facoltà di rimborso in azioni al prezzo di 9,40 euro per obbligazione per un controvalore di 14.587.324,20 euro.**

**Il capitale sociale della Banca è passato, dunque, da Euro 437.816.875,00 al 31 dicembre 2012, ad Euro 515.626.790,00, suddiviso in n. 103.125.358 azioni del valore nominale di Euro 5,00.**

**Il paragrafo 5 PANORAMICA DELLE ATTIVITA' del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

## **5. – PANORAMICA DELLE ATTIVITA'**

### **5.1. Principali attività**

#### **5.1.1. Breve descrizione delle principali attività dell'Emittente con indicazioni delle principali categorie di prodotti venduti e/o servizi prestati**

La Banca Popolare di Bari, in quanto banca, ha per scopo la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme, tanto nei confronti dei soci che dei non soci, ispirandosi ai principi del credito popolare.

L'attività è sviluppata nel settore dell'intermediazione creditizia tradizionale (raccolta del risparmio, erogazione del credito) ma anche nella prestazione o intermediazione dei servizi finanziari, assicurativi e nell'ambito del sistema dei pagamenti.

Nell'ambito dei servizi di investimento la Banca è autorizzata a prestare al pubblico i seguenti servizi: negoziazione per conto proprio, esecuzione di ordini per conto dei clienti, collocamento senza assunzione a fermo ne assunzione di garanzia nei confronti dell'Emittente, sottoscrizione e/o collocamento con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'Emittente, gestione dei portafogli, ricezione e trasmissione ordini, consulenza in materia di investimenti; nel comparto Estero sono da menzionare i servizi di finanziamento import/export merci e di negoziazione cambi.

La banca opera nel mercato *retail*: i prodotti e i servizi vengono offerti, in prevalenza, alle famiglie consumatrici ed alle piccole e medie imprese e sono costituiti da conti correnti, finanziamenti di vario tipo, risparmio gestito, strumenti e servizi di pagamento.

Inoltre, la Banca è particolarmente attiva anche nei confronti di controparti istituzionali, quali Enti Pubblici ed Istituti Scolastici, nel cui interesse svolge i servizi di tesoreria e di cassa.

L'offerta commerciale della Banca Popolare di Bari, nel corso del tempo, ha avuto un continuo e costante aggiornamento che ha consentito di rispondere adeguatamente alle esigenze di un mercato in continua evoluzione.

Infatti, è stata consolidata la tradizionale attività creditizia nel settore parabancario (medio e lungo termine, leasing), è stata aggiornata l'offerta in ambito finanziario (fondi comuni di investimento, fondi pensione, gestioni di patrimoni mobiliari in titoli e in fondi, gestioni patrimoniali protette e protette accompagnate da garanzia), in ambito assicurativo (rami vita, danni, responsabilità civile) e nel sistema dei pagamenti (carte di credito e di debito, POS e remote banking).

Un'area di particolare sviluppo, soprattutto per l'evoluzione tecnologica, è stata quella relativa ai servizi di tesoreria e di cassa a favore delle istituzioni, scolastiche e del settore pubblico, che hanno affidato i loro servizi alla Banca.

A fianco del canale distributivo tradizionale, rappresentato dalle Filiali, ha avuto, soprattutto negli ultimi tempi, un notevole sviluppo il canale "virtuale" di Banca telematica, sfruttando appieno le potenzialità informatiche e telematiche dell'ambiente internet.

Queste ultime tecnologie permettono sia a privati che alle imprese di operare a distanza mediante una diversità di applicazioni informative e dispositive.

La convenienza economica per la clientela, la facilità di utilizzo delle nuove tecnologie e, in particolare, la multicanalità, hanno portato ad un rapido sviluppo dei rapporti gestiti in modo virtuale.

Durante il corso degli anni, si sono intensificati i rapporti, le intese e le relazioni commerciali con società prodotte specializzate, sia espressione della categoria delle banche popolari che società indipendenti, al fine di integrare il ventaglio della propria offerta con i prodotti e i servizi messi a disposizione dalle predette società.

L'attività della Banca, negli ultimi anni, si è sviluppata conformemente agli indirizzi gestionali delineati nel piano industriale, così riassumibili:

- consolidamento del presidio territoriale nell'ambito della regione Puglia (territorio di riferimento);
- sviluppo delle relazioni con le controparti privilegiate di riferimento: famiglie consumatrici, piccole e medie imprese, istituzioni in genere;
- consolidamento della struttura organizzativa centrale e periferica, con una particolare attenzione alle risorse umane e tecnologiche;
- continuo aggiornamento ed evoluzione dell'offerta commerciale.



Tutta l'attività svolta è stata caratterizzata da un forte radicamento nell'area geografica di riferimento. La Banca intende proseguire con le linee operative delineate, al fine di favorire lo sviluppo economico del territorio presidiato.

L'area di attività delle società controllate appartenenti al Gruppo è riferita per lo più al comparto creditizio, e della distribuzione di prodotti finanziari.

In ragione dell'attività svolta dalle varie società del Gruppo, pertanto, lo stesso si qualifica quale "Gruppo Bancario", ai sensi dell'art. 60 del Decreto Legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (Testo Unico delle leggi in materia Bancaria e Creditizia) e delle Istruzioni di Vigilanza per le Banche, emanate dalla Banca d'Italia.

In particolare, le attività svolte dalle società del Gruppo sono le seguenti:

**CASSA DI RISPARMIO DI ORVIETO:**

Società per Azioni con sede legale e amministrativa in Orvieto (Tr) – 05018 – Piazza della Repubblica, 21; iscritta al Registro delle Imprese di Terni dal 23/12/1991 è autorizzata all'esercizio del credito ed è iscritta nell'albo delle Banche al n. 5123; sito internet [www.cariorvieto.it](http://www.cariorvieto.it).

**POPOLARE BARI CORPORATE FINANCE:**

Società specializzata nel settore della finanza d'impresa, ovvero della consulenza ed assistenza alle imprese che cercano soluzioni finanziarie adeguate alla propria realtà ed orientate alla creazione di valore; sito internet [www.popolarebari-finance.it](http://www.popolarebari-finance.it).

Nelle tabelle di seguito viene rappresentata l'operatività della Banca Popolare di Bari in termini di "raccolta" ed "impieghi".

**Attività di Raccolta**

Il dato della raccolta complessiva si attesta su **8.798 milioni di euro, in diminuzione rispetto all'anno precedente del 2.1%**.

Composizione Raccolta complessiva (importi in migliaia di euro)	2012	Var. %	2011	Var. %	2010
Totale Raccolta Diretta	<b>5.106.966</b>	<b>0.9%</b>	5.062.967	3.1%	4.909.389
Totale Raccolta Indiretta	<b>3.691.702</b>	<b>-6.0%</b>	3.926.683	-4.8%	4.123.173
<b>Totale Raccolta</b>	<b>8.798.668</b>	<b>-2.1%</b>	<b>8.989.650</b>	<b>-0.5%</b>	<b>9.032.562</b>

**La raccolta diretta**

**La raccolta diretta si è incrementata nel corso dell'anno dello 0.9%, attestandosi a oltre 5,1 miliardi di euro. I conti correnti passivi restano di gran lunga la componente più rilevante, rappresentando circa il 74,16% della raccolta diretta.**

**Raccolta Diretta**

Composizione Raccolta Diretta (importi in migliaia di euro)	2012	Var. %	2011	Var. %	2010
Depositi a risparmio	259.214	-12.3%	295.507	-11.9%	335.232
Certificati di deposito	103.141	0.6%	102.539	-10.3%	114.342
Conto correnti in euro	3.787.153	1.6%	3.726.904	4.2%	3.575.491

Conti correnti in valuta	11.470	-19.5%	14.239	-36.9%	22.563
Mutui passivi	3.377	-43.5%	5.975	-12.4%	6.820
<b>Subtotale</b>	<b>4.164.355</b>	<b>0.5%</b>	<b>4.145.164</b>	<b>2.2%</b>	<b>4.054.448</b>
Prestiti obbligazionari non subordinati	714.638	5.9%	674.695	74.1%	387.641
Prestiti obbligazionari subordinati	180.385	-0.7%	181.715	-23.4%	237.270
<b>Subtotale</b>	<b>895.023</b>	<b>4.5%</b>	<b>856.410</b>	<b>37.0%</b>	<b>624.911</b>
Altra raccolta	1.399	-6.7%	1.500	-66.9%	4.535
Assegni circolari propri in circolazione	38.979	-25.9%	52.589	13.7%	46.249
Pronti contro termine	7.185	-0.1%	7.192	-96.0%	179.045
Fondi di terzi in amministrazione	25	-77.7%	112	-44.3%	201
<b>Subtotale</b>	<b>47.588</b>	<b>-20.5%</b>	<b>59.893</b>	<b>-73.4%</b>	<b>225.495</b>
<b>Totale Raccolta Diretta</b>	<b>5.106.966</b>	<b>0.9%</b>	<b>5.062.967</b>	<b>-0.5%</b>	<b>4.909.389</b>

### ***La raccolta indiretta***

Questo aggregato ha evidenziato un decremento del 6,0% su base annua. Più in dettaglio, si evidenzia un calo per tutte le forme tecniche (assicurativi -9,6%, gestioni patrimoniali -26,7%, e raccolta amministrata -3,2 %) a parte i fondi comuni di investimento per i quali si registra invece un incremento del 9,2% rispetto a dicembre 2011. L'incidenza del risparmio gestito e dei prodotti assicurativi sul totale dell'indiretta si è posizionata al 32,9%, contro il 67,1% dell'amministrata.

### **Raccolta Indiretta**

Composizione Raccolta Indiretta (importi in migliaia di euro)	2012	Var.%	2011	Var.%	2010
Assicurativi	811.835	-9.6%	898.457	-6.3%	959.079
Gestioni Patrimoniali	226.451	-26.7%	308.871	-9.8%	342.420
Fondi comuni di investimento	176.482	9.2%	161.582	-18.7%	198.700
Raccolta Amministrata	2.476.934	-3.2%	2.557.773	-2.5%	2.622.974
<b>Totale Raccolta Indiretta</b>	<b>3.691.702</b>	<b>-6.0%</b>	<b>3.926.683</b>	<b>-4.8%</b>	<b>4.123.173</b>

### ***Gli impieghi***

Gli impieghi nell'ultimo anno sono cresciuti del 7,9% raggiungendo i 5,5 miliardi di euro circa. I crediti in sofferenza rappresentavano, a fine 2012, il 3,3% del totale degli impieghi, con un dato stabile rispetto al 2011. La crescita annua di tali crediti è stata del 7,6%, a fronte di un incremento di quasi il 30% a livello di sistema (fonte ABI).

L'incidenza degli incagli e dei crediti ristrutturati netti è passata dal 3,24% di dicembre 2011 al 3,40% del 2012, quella dei past due (crediti scaduti) è passata dall'1,50% al 2,51%. A partire dall'1 gennaio 2012, è venuta meno la deroga prevista dalle disposizioni di Vigilanza (circ. 272/08) al limite dei giorni per il computo delle posizioni scadute, limite ora riportato da 180 giorni a 90 giorni. Tale riduzione ha comportato un ampliamento delle posizioni scadute, che determina la gran parte della variazione incrementale dell'anno.

L'incidenza dell'insieme delle "attività deteriorate", che includono oltre alle sofferenze, gli incagli, le posizioni ristrutturate e quelle scadute/sconfiniate da almeno 90 giorni, si è attestata al 9,23% (8,08% nel 2011).

Il grado di copertura dei crediti anomali complessivi è passato dal 40,0% al 42,0%. Si sono in dettaglio incrementati i livelli di "coverage" su tutte le tipologie di crediti deteriorati, anche in conseguenza della scelta aziendale di elevare i presidi in termini di fondi rettificativi.

## Impieghi

Composizione Impieghi (importi in migliaia di euro)	2012	Var.%	2011	Var.%	2010
Mutui	3.058.984	2.2%	2.991.910	2.2%	2.926.799
Altre sovvenzioni non regolate in C/C	434.743	115.4%	201.791	-38.8%	329.957
Conto correnti ed altri crediti	1.422.137	1.3%	1.403.545	10.4%	1.270.928
Rischio di portafoglio	65.333	-10.8%	73.206	8.9%	67.202
<b>Subtotale</b>	<b>4.981.197</b>	<b>6.7%</b>	<b>4.670.452</b>	<b>1.6%</b>	<b>4.594.886</b>
Titoli di debito - cartolarizzazione crediti	-	-100.0%	3.664	-26.7%	4.999
Totale crediti verso clientela in bonis	4.981.197	6.6%	<b>4.674.116</b>	1.6%	<b>4.599.885</b>
<b>Attività Deteriorate</b>					
Sofferenze	182.494	7.6%	169.595	17.5%	144.326
Incagli	163.788	20.2%	136.264	6.1%	128.428
Crediti Scaduti	22.757	-70.2%	76.390	15.5%	66.122
Crediti ristrutturati	137.728	380.6%	28.660	43.3%	19.996
<b>Subtotale</b>	<b>506.767</b>	<b>23.3%</b>	<b>410.909</b>	<b>14.5%</b>	<b>358.872</b>
<b>Totale Impieghi</b>	<b>5.487.964</b>	<b>7.9%</b>	<b>5.085.025</b>	<b>2.5%</b>	<b>4.958.757</b>

Gli impieghi al 31 dicembre 2012 comprendono il credito verso la Cassa di Compensazione e Garanzia per 77 milioni di euro (voce conti correnti e altri crediti)

## Cartolarizzazione mutui in bonis "Popolare Bari Mortgages Srl"

Nel corso dell'esercizio 2009 la Banca realizzò operazione di cartolarizzazione di mutui fondiari residenziali in bonis ed individuati sulla base di criteri predefiniti in modo da costituire un "blocco" ai sensi della legge sulla Cartolarizzazione per un corrispettivo complessivo di 394,5 milioni di euro. Gli arrangers dell'operazione furono Banca Akros e Société Generale.

I crediti sono stati acquistati pro soluto dalla società Popolare Bari Mortgages srl, appositamente costituita per l'esecuzione dell'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge 130 del 30 aprile 1999.

La società veicolo ha finanziato l'operazione attraverso l'emissione di titoli obbligazionari di tipo "asset backed" ed in particolare:

- nominali euro 368,9 milioni (titolo senior con rating AAA rilasciato da Standard & Poor's e A+ rilasciato da Fitch. Nel 2012 l'Agenzia Standard & Poor's ha aggiornato il rating a AA+, al pari di tutti gli altri titoli simili a fronte di operazioni chiuse in Italia in conseguenza del recente downgrading del rischio paese) scadenza luglio 2049 e rimborso in linea capitale di tipo pass through. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base semestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor maggiorato di uno spread di 0,70% su base annua; il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese;

- nominali euro 25,6 milioni (titolo junior) scadenza luglio 2049 con rimborso subordinato all'integrale rimborso dei titoli senior. I detentori dei titoli junior avranno diritto di ricevere a ciascuna data di pagamento ed in base ad un preciso ordine di priorità nell'ordine dei pagamenti ed ai fondi disponibili, un premio determinato in via residuale dopo che siano stati corrisposti tutti gli altri importi dovuti.

Alla società veicolo è stato inoltre concesso un mutuo a ricorso limitato di euro 11,8 milioni di euro al fine di costituire una riserva di cassa a garanzia dell'operazione e per il pagamento di alcuni premi di contratti derivati.

Al fine di coprirsi dal rischio di tasso la società veicolo ha stipulato con Société Generale appositi derivati (front swap). Identiche strutture finanziarie sono state poi replicate tra Société Generale e la Banca Popolare di Bari (back to back swap).

I titoli emessi sono stati sottoscritti dalla Banca al fine di utilizzare la tranche senior per operazioni di rifinanziamento con la BCE, ovvero con altri soggetti. L'operazione, non rivolta al mercato, è dunque finalizzata a costituire adeguate riserve di liquidità.

L'operazione non trasferisce a terzi rispetto all'originator il rischio sostanziale dei crediti sottostanti e, in base alle norme previste dallo IAS 39 in materia di "derecognition", i crediti oggetto dell'operazione restano iscritti nella pertinente forma tecnica nell'attivo del bilancio di Banca Popolare di Bari.

Con la società veicolo è stato stipulato apposito contratto di servicing in base al quale la Banca svolgerà tutte le attività connesse alla gestione dei crediti ceduti (amministrazione, gestione, incasso e recupero).

**Al 31 gennaio 2013 sono stati rimborsati titoli Senior per euro 172.238 mila.**

### **Cartolarizzazione mutui in bonis "2011 Popolare Bari SPV Srl"**

Nel corso dell'esercizio 2011 la Banca ha realizzato, assieme alla controllata Cassa di Risparmio di Orvieto, un'operazione di cartolarizzazione multioriginator di mutui fondiari residenziali in bonis ed individuati sulla base di criteri predefiniti in modo da costituire un "blocco" ai sensi della legge sulla Cartolarizzazione per un corrispettivo di 563,5 milioni di euro, su un totale complessivo di euro 722,4 milioni. L'arranger dell'operazione è stato Société Generale.

I crediti sono stati acquistati pro soluto dalla società "2011 Popolare Bari SPV Srl", appositamente costituita per l'esecuzione dell'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge 130 del 30 aprile 1999.

La Società Veicolo ha finanziato l'operazione attraverso l'emissione di titoli obbligazionari di tipo "asset backed", realizzata in data 4 gennaio 2012, con tranches senior (A1 e A2) e junior (B1 e B2) in stretta relazione al portafoglio ceduto da ciascun Originator:

- nominali euro 431,1 milioni (titolo senior A1 con rating AAA rilasciato da Moody's e AAA rilasciato da FitchRating Ltd. Nel 2012 l'Agenzia Moody's ha aggiornato il rating a A2, al pari di tutti gli altri titoli simili a fronte di operazioni chiuse in Italia in conseguenza del downgrading del rischio paese) scadenza ottobre 2060 e rimborso in linea capitale di tipo pass through. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 1,00% su base annua; il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese;

- nominali euro 132,4 milioni (titolo junior B1) scadenza ottobre 2060 con rimborso subordinato all'integrale rimborso dei titoli senior. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 1,50% su base annua oltre ad un premio determinato in via residuale dopo che siano stati corrisposti tutti gli altri importi dovuti.

Alla società veicolo è stato inoltre concesso un mutuo a ricorso limitato di euro 27 milioni al fine di costituire una riserva di cassa a garanzia dell'operazione e per il pagamento di alcuni premi di contratti derivati oltre alla retention amount, **rimborsato al 31 gennaio 2013 per euro 376 mila.**

Al fine di coprirsi dal rischio di tasso la società veicolo ha stipulato, nel corso del 2012, con JPMorgan appositi contratti derivati (front swap). Identiche strutture finanziarie sono state poi replicate tra JPMorgan e la Banca Popolare di Bari (back to back swap).

I titoli A1 e B1 emessi sono stati sottoscritti dalla Banca al fine di utilizzare la tranche senior per operazioni di rifinanziamento con la BCE, ovvero con altri soggetti. L'operazione, non rivolta al mercato, è dunque finalizzata a costituire adeguate riserve di liquidità.

L'operazione non trasferisce a terzi rispetto all'originator il rischio sostanziale dei crediti sottostanti e, in base alle norme previste dallo IAS 39 in materia di "derecognition", i crediti oggetto dell'operazione restano iscritti nella pertinente forma tecnica nell'attivo del bilancio di Banca Popolare di Bari.

Con la società veicolo è stato stipulato apposito contratto di servicing in base al quale la Banca svolgerà tutte le attività connesse alla gestione dei crediti ceduti (amministrazione, gestione, incasso e recupero) e per l'intero Gruppo, in qualità di Master Servicer: coordinamento, amministrazione e attività di recupero per eventuali sofferenze.

**Al 31 gennaio 2013 sono stati rimborsati titoli Senior (A1) per euro 44.537 mila.**

### **Cartolarizzazione mutui in bonis "2012 Popolare Bari SME Srl"**

Nel corso dell'esercizio 2012 la Banca ha realizzato, assieme alla controllata Cassa di Risparmio di Orvieto, un'operazione di cartolarizzazione multioriginator di mutui ipotecari e chirografari a Piccole e Media Imprese (PMI), individuati sulla base di criteri predefiniti in modo da costituire un "blocco" ai sensi della legge sulla Cartolarizzazione per un corrispettivo di 695 milioni di euro, su un totale complessivo di euro 862,9 milioni. L'arranger dell'operazione è stato JPMorgan.

I crediti sono stati acquistati pro soluto dalla società "2012 Popolare Bari SME Srl", appositamente costituita per l'esecuzione dell'operazione di cartolarizzazione ai sensi della legge 130 del 30 aprile 1999.

La Società Veicolo ha finanziato l'operazione attraverso l'emissione di titoli obbligazionari di tipo "asset backed", realizzata in data 14 dicembre 2012, con tranches senior (A1 e A2) e junior (B1 e B2) in stretta relazione al portafoglio ceduto da ciascun Originator:

- nominali euro 497 milioni (titolo senior A1 con rating AH rilasciato da DBRS Ratings Limited e A+ rilasciato da Fitch Rating Ltd) scadenza ottobre 2054 e rimborso in linea capitale di tipo pass through. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 0,30% su base annua, il titolo risulta quotato presso la Borsa Irlandese;

- nominali euro 198 milioni (titolo junior B1) scadenza ottobre 2054 con rimborso subordinato all'integrale rimborso dei titoli senior. L'obbligazione corrisponde flussi cedolari su base trimestrale a tasso variabile indicizzati al tasso euribor 3 mesi maggiorato di uno spread di 3,00% su base annua.

La prima data di pagamento per i titoli senior è prevista per il 30 aprile 2013.

Alla società veicolo è stato inoltre concesso un mutuo a ricorso limitato di euro 21 milioni al fine di costituire una riserva di liquidità a garanzia dell'operazione e per il pagamento di alcuni premi di contratti derivati oltre alla retention amount.

Al fine di coprirsi dal rischio di tasso la società veicolo ha stipulato, nel corso del 2012, con JPMorgan appositi contratti derivati (front swap). Identiche strutture finanziarie sono state poi replicate tra JPMorgan e la Banca Popolare di Bari (back to back swap).

I titoli A1 e B1 emessi sono stati sottoscritti dalla Banca al fine di utilizzare la tranche senior per operazioni di rifinanziamento con la BCE, ovvero con altri soggetti. L'operazione, non rivolta al mercato, è dunque finalizzata a costituire adeguate riserve di liquidità.

L'operazione non trasferisce a terzi rispetto all'originator il rischio sostanziale dei crediti sottostanti e, in base alle norme previste dallo IAS 39 in materia di "derecognition", i crediti oggetto dell'operazione restano iscritti nella pertinente forma tecnica nell'attivo del bilancio di Banca Popolare di Bari.

Con la società veicolo è stato stipulato apposito contratto di servicing in base al quale la Banca svolgerà tutte le attività connesse alla gestione dei crediti ceduti (amministrazione, gestione, incasso e recupero) e per l'intero Gruppo, in qualità di Master Servicer: coordinamento, amministrazione e attività di recupero per eventuali sofferenze.

Al 31 dicembre 2012 il debito residuo in linea capitale, relativo al portafoglio ceduto, ammonta a euro 661.353 mila.

**Il paragrafo 7 INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE del Documento di registrazione viene aggiornato come segue:**

## **7. – INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE**

### **7.1. Dichiarazione attestante che non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali**

La Banca Popolare di Bari Società Cooperativa per Azioni, quale soggetto responsabile del presente Documento di Registrazione, in persona del suo Legale rappresentante, Dr. Marco Jacobini, Presidente del Consiglio di Amministrazione, attesta che non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali, tali da incidere negativamente sulle prospettive dell'Emittente, dalla data dell'ultimo bilancio pubblicato sottoposto a revisione.

**7.2. Informazioni su tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso.**

L'Emittente, in persona del suo Legale rappresentante, Dr. Marco Jacobini, Presidente del Consiglio di Amministrazione, attesta che non risultano tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso.

**Il paragrafo 9. – ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DIREZIONE E VIGILANZA del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

**9.1. Organi di amministrazione, direzione e vigilanza**

Di seguito sono indicati i membri del Consiglio di Amministrazione della Banca Popolare di Bari, della Direzione e del Collegio Sindacale alla data del presente Documento di Registrazione, i loro eventuali incarichi all'interno della BPB e le loro principali attività esterne, ove abbiano intersezioni con il ruolo di amministrazione o controllo svolto nella Banca Popolare di Bari.

**Consiglio di Amministrazione**

<b>NOME e COGNOME</b>	<b>CARICA RICOPERTA IN BPB</b>	<b>DATA NOMINA</b>	<b>DATA SCADENZA INCARICO</b>	<b>CARICA RICOPERTA PRESSO ALTRE SOCIETA'</b>
<b>Marco Jacobini</b>	<b>Presidente</b>	17/04/2011	31/12/2013	<b>Amministratore Delegato della:</b> - Società Agricola Masseria Donna Giulia S.r.l. – S.A.MA.DO.GI. S.r.l. <b>Componente il Consiglio di Amministrazione di:</b> - Associazione Nazionale Banche Popolari Italiane - Associazione Bancaria Italiana
<b>Venturelli Francesco</b>	<b>Consigliere</b>	22/04/2012	31/12/2014	<b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b> - Interporto Regionale Puglia S.p.A - V.E.M. Farmaceutici S.r.l. - Società Farmacisti Associati S.p.A. - Casillo Partecipazioni S.r.l - Robinson Club Italia S.p.A. - Vestas Blades Italia S.r.l – Unipersonale <b>Sindaco effettivo di:</b> - Serin S.r.l. <b>Sindaco supplente di:</b> - Natuzzi Trade Service S.r.l. <b>Revisore legale:</b> - KULCH S.p.A. - Marte S.p.A. - Fantini Scianatico S.p.A.
<b>Raffaele De Rango</b>	<b>Consigliere</b>	22/04/2012	31/12/2014	<b>Componente del Consiglio di Amministrazione di:</b> - De Rango e Muto S.r.l <b>Amministratore Delegato della:</b> - De Rango S.r.l. Lavori Pubblici e Privati <b>Amministratore unico della</b> - Seurepa S.r.l.
<b>Modestino Di Taranto</b>	<b>Consigliere</b>	18/04/2010	<b>31/12/2015</b>	
<b>Antonio Martello</b>	<b>Consigliere</b>	17/04/2011	31/12/2013	<b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b> - Leasing Levante in liquidazione <b>Sindaco Effettivo di:</b> - Il Palazzetto S.r.l. - Frezza Legnami S.p.A. <b>Sindaco Supplente di:</b> - GESOCOS Consorzio Stabile per gestioni e costruzioni Soc. Coop

<b>Luca Montrone</b>	<b>Consigliere</b>	18/04/2010	<b>31/12/2015</b>	<p><b>Presidente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Telenorba S.p.A.</li> <li>- Fono VI.PI. Italia S.p.A.</li> <li>- Area 4ADV S.r.l</li> </ul> <p><b>- Associazione per la libertà e pluralismo dell'informazione [ALPI]</b></p> <p><b>Componente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sud Engineering S.r.l.</li> <li>- Rete Digitale Nazionale – Soc Consortile a.r.l</li> </ul>
<b>Paolo Nitti</b>	<b>Consigliere</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Vice Presidente della:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Popolare Bari Corporate Finance S.p.A.</li> </ul>
<b>Francesco Pignataro</b>	<b>Consigliere</b>	18/04/2010	<b>31/12/2015</b>	<p><b>Amministratore Unico:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dr. Franco Pignataro S.r.l.</li> <li>- FDM Energia S.r.l</li> </ul> <p><b>Componente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- APEO Associazione Provinciale Esportatori Ortofrutticoli</li> <li>- Fruit imprese (ex ANEIOA)</li> <li>- CONFAGRICOLTURA BARI</li> <li>- Consorzio Uva di Puglia</li> </ul>
<b>Arturo Sanguinetti</b>	<b>Consigliere</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Presidente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tema S.r.l.</li> </ul> <p><b>Componente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Camfim S.p.A.</li> </ul> <p><b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wise Venture SGR S.p.A.</li> </ul> <p><b>Sindaco effettivo di :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Monte Titoli S.p.A.</li> <li>- Servizio Titoli S.p.A.</li> </ul> <p><b>Sindaco supplente di :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Borsa Italiana S.P.A.</li> </ul>
<b>Gianfranco Viesti</b>	<b>Consigliere</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Presidente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ente Autonomo Fiera del Levante</li> </ul> <p><b>Componente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FONO VI.PI.</li> </ul> <p><b>Componente del Consiglio Generale</b></p> <p>Istituto Banco Napoli –Fondazione</p>
<b>Francesco Giovanni Viti</b>	<b>Consigliere</b>	18/04/2010	<b>31/12/2015</b>	<p><b>Amministratore Unico:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Civimmobiliare S.r.l.</li> </ul> <p><b>Sindaco effettivo di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mirabella Gestioni Industriali S.p.A.</li> <li>- Vulcanair S.p.A.</li> <li>- GT Polifilm S.r.l.</li> <li>- Acquedotti S.C.p.A.</li> </ul> <p><b>- IPM Group S.p.A. in Liquidazione</b></p> <p><b>Presidente del Collegio</b></p>

				<b>Sindacale:</b> <b>TECNOSISTEMI GROUP HOLDING S.r.l.</b> <b>Sindaco supplente di:</b> - ARLANDA S.p.A - UFM S.R.L. - CENTRO DIAGNOSTICO SAN CIRO SRL - IMPARATO S.p.A. - NOVATEL S.R.L. - CAPRI S.R.L. - CONSORZIO ACF - GESMIN S.P.A. - SOCIETA' AGRICOLA SALCHETO S.R.L. - <b>FIDENA S.p.A.</b> - <b>MEDIOFACTOR S.p.A.</b> - <b>V. BESANA S.p.A.</b> - <b>CONSORZIO CSA-ASI</b> - <b>G. &amp; G. Holding S.r.l.</b> - <b>I.SE.CO.L.D. NAPOLI</b> - <b>TECNOSISTEMI TLC S.p.A.</b>
<b>Giorgio Papa</b>	<b>Consigliere</b>	30/05/2012	31/12/2014	<b>Direttore Generale:</b> - Finlombarda S.p.A. <b>Consigliere di Amministrazione:</b> - <b>Fondazione della Comunità del Varesotto ONLUS - Fondazione Cariplo</b> - <b>STEILMANN Holding AG (ex MIRO RADICI AG - Dortmund - Germania)</b>

#### Organo di Direzione

NOME e COGNOME	CARICA RICOPERTA IN BPB	CARICA RICOPERTA PRESSO ALTRE SOCIETA'
<b>Ing. Vincenzo De Bustis Figarola</b>	<b>Direttore Generale</b>	<b>Componente il Consiglio di Amministrazione di:</b> - MERIDIANA FLY SPA.
<b>Luigi Jacobini</b>	<b>Vice Direttore Generale</b>	<b>Componente il Consiglio di Amministrazione di:</b> - <b>CEDACRI SpA</b>
<b>Gianluca Jacobini</b>	<b>Vice Direttore Generale</b>	<b>Componente il Consiglio di Amministrazione di:</b> - Popolare Bari Corporate Finance - <b>CBE GEIE</b>
<b>Gregorio Monachino</b>	<b>Vice Direttore Generale</b>	<b>Presidente del Consiglio di Amministrazione di:</b> - MIC.FI S.r.l. <b>Componente il Consiglio di Amministrazione e Vice Presidente CdA di:</b> - Vegagest Immobiliare Sgr - <b>VEGAGEST SGR S.p.A.</b> - <b>VEGAGEST AM SGR S.p.A.</b>



## Collegio Sindacale

NOME e COGNOME	CARICA RICOPERTA IN BPB	DATA NOMINA	DATA SCADENZA INCARICO	CARICA RICOPERTA PRESSO ALTRE SOCIETA'
<b>Roberto Pirola</b>	<b>Presidente</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Amministratore Delegato- Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FIDITAL REVISIONE SRL – MILANO</li> </ul> <p><b>Sindaco effettivo di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Fondazione DANONE</li> </ul> <p><b>Socio Amministratore:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Montariolo Soc. Agricola di Roberto Pirola</li> </ul>
<b>Fabrizio Acerbis</b>	<b>Sindaco Effettivo</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- PSM Holding S.r.l.</li> <li>- SI Collection S.p.A.</li> <li>- SI Portfolio S.r.l.</li> <li>- Anic Partecipazioni Spa in liquidazione</li> </ul> <p><b>- Valentino S.p.A.</b></p> <p><b>- Valentino Fashion Group S.p.A.</b></p> <p><b>Sindaco effettivo di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cedacri S.p.A.</li> <li>- Mic.Fi S.r.l.</li> </ul> <p><b>Sindaco Supplente:</b></p> <p><b>Acropolis S.p.A.</b></p>
<b>Antonio Dell'Atti</b>	<b>Sindaco Effettivo</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Sindaco effettivo di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Radionorba S.r.l</li> <li>- CO.TRA.P.</li> </ul> <p><b>Sindaco Supplente di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- EDINORBA in Liquidazione</li> </ul> <p><b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sud Engineering Srl</li> <li>- Videopuglia Srl</li> <li>- Fono Vi.PI. Italia S.p.a</li> </ul> <p><b>Commissario Giudiziario di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sidermontaggi SpA in concordato preventivo.</li> </ul>
<b>Marco Bongiovanni</b>	<b>Sindaco Supplente</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Componente del Consiglio di Amministrazione di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AREL SERVIZI S.r.l. - ROMA</li> <li>- PRM SOCIETA' DI REVISIONE S.r.l. – MODENA</li> <li>- SHELTERBOX CENTER ITALY ONLUS MODENA</li> </ul> <p><b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- BANCA EMILVENETA S.p.A. – MODENA</li> <li>- TARIDA SPA BOLOGNA</li> <li>- <b>CBRS S.p.A. in Liquidazione;</b></li> </ul>

				<p><b>- RETE PLUS S.p.A. in liquidazione</b></p> <p><b>Sindaco effettivo di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- VM MOTORI S.p.A.</li> <li>- <b>AUTOMOBILE CLUB MODENA</b></li> <li>- <b>ASSOCIAZIONE ANGELA SERRA</b></li> </ul>
<b>Paolo Gariboldi</b>	<b>Sindaco Supplente</b>	17/04/2011	31/12/2013	<p><b>Presidente del Collegio Sindacale e Revisore legale di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- VOLKSWAGEN GROUP MILANO S.r.l.</li> <li>- DU PONT OPERATIONS S.r.l.</li> <li>- DU PONT CONID S.p.A.</li> </ul> <p><b>Presidente del Collegio Sindacale di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AUTOMOBILI LAMBORGHINI S.p.A.</li> <li>- VOLKSWAGEN GROUP ITALIA S.p.A.</li> <li>- BASF COATINGS S.p.A</li> <li>- BASF IT SERVICES S.p.A</li> <li>- BTC S.p.A</li> <li>- BASF ITALIA S.r.l.</li> <li>- BASF COATINGS SERVICES ITALY S.R.L.</li> <li>- BASF CATALYSTS S.R.L.</li> <li>- DU PONT DE NEMOURS ITALIANA S.r.l.</li> <li>- ZSCHIMMER &amp; SCHWARZ FINANCE SPA</li> <li>- <b>DANISCO Italy SpA</b></li> <li>- <b>Officine del Futuro SpA</b></li> <li>- <b>Eurochem Agro SpA</b></li> <li>- <b>Styrolution Srl</b></li> </ul> <p><b>Sindaco Unico e Revisore Legale:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Pioneer HI - Bred Italia S.r.L.</b></li> <li>- <b>Pioneer HI - Bred Italia Sementi S.r.L.</b></li> </ul> <p><b>Sindaco effettivo di:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Basf Construction Chemicals Italia S.p.A.</li> <li>- CERAMCO S.p.A</li> <li>- FLINT GROUP S.p.A</li> <li>- NOVARTIS FARMA SPA</li> <li>- <b>ZS Tech Srl</b></li> <li>- <b>HEXAL S.p.A</b></li> <li>- <b>WARSTEINER SERVICE ITALIA SRL</b></li> </ul> <p><b>Revisore legale dei conti:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- SAINT GOBAIN VETROTEX S.p.A</li> </ul> <p><b>Sindaco supplente di:</b></p>

				- NOVARTIS ANIMAL HEALT SPA - ZETA ESSE TI SRL - ZSCHIMMER & SCWARZ ITALIANA SPA - CHEP ITALIA SRL - SVP EUROPE SPA - <b>Aggreko Italy S.r.L.</b>
--	--	--	--	--

### Collegio dei Proviviri

NOME e COGNOME	CARICA RICOPERTA IN BPB
<b>Carmelo Simone</b>	<b>Presidente</b>
<b>Nicola Cacucci</b>	<b>Membro Effettivo</b>
<b>Donato Carone</b>	<b>Membro Effettivo</b>
<b>Giuseppe Suaria</b>	<b>Membro Supplente</b>
<b>Nicola Giuliano</b>	<b>Membro Supplente</b>

I membri del Consiglio di Amministrazione, della Direzione Generale e del Collegio Sindacale sono tutti domiciliati per la carica presso la sede legale dell'Emittente.

I membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale risultano in possesso dei requisiti di onorabilità e professionalità previsti dalle vigenti disposizioni normative e regolamentari.

La scadenza della carica dei membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale è fissata per la data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo al terzo esercizio della loro carica.

**Il paragrafo 11. – INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITA' E LE PASSIVITA', LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

**11.1. Informazioni finanziarie relative agli esercizi passati**

Per una più specifica informazione in merito alla situazione finanziaria e patrimoniale della Banca Popolare di Bari S.C.p.A., si rinvia alla documentazione di bilancio degli esercizi conclusi in data 31 dicembre 2010, **31 dicembre 2011 e 31 dicembre 2012**, inclusa mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione. Si riassumono nella tabella sottostante i riferimenti dei principali documenti contenuti nei Bilanci d'esercizio:

### Bilancio Individuale

Documenti	<b>Bilancio di Esercizio Al 31/12/2012 Pag. nr.</b>	Bilancio di Esercizio Al 31/12/2011 Pag. nr.	Bilancio di Esercizio Al 31/12/2010 Pag. nr.
Stato Patrimoniale	<b>99</b>	77	69
Conto Economico	<b>100</b>	78	70
Nota integrativa	<b>105</b>	83	75
Rendiconto Finanziario	<b>103</b>	81	73
Relazione Collegio Sindacale	<b>91</b>	69	63

## Bilancio Consolidato

Documenti	<b>Bilancio di Esercizio Al 31/12/2012 Pag. nr.</b>	Bilancio di Esercizio Al 31/12/2011 Pag. nr.	Bilancio di Esercizio Al 31/12/2010 Pag. nr.
Stato Patrimoniale	<b>295</b>	263	239
Conto Economico	<b>296</b>	264	240
Nota integrativa	<b>301</b>	269	245
Rendiconto Finanziario	<b>300</b>	268	243
Relazione Collegio Sindacale	<b>91</b>	69	63

### **11.6. Cambiamenti significativi nella situazione finanziaria o commerciale dell'Emittente**

**La Banca Popolare di Bari, anche a livello di gruppo, attesta che non si sono verificati significativi cambiamenti nella propria situazione finanziaria o commerciale, dalla data dell'ultimo bilancio approvato e sottoposto a revisione.**

**Il paragrafo 14 DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO del Documento di registrazione viene modificato e sostituito come segue.**

#### **14. – DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO**

Per tutta la durata di validità del presente Prospetto di Base, possono essere consultati presso la sede legale e amministrativa in Bari (Ba), Corso Cavour nr.19 della Banca Popolare di Bari e presso tutte le filiali i seguenti documenti:

- lo Statuto Sociale della Banca Popolare di Bari e atto costitutivo;
- i Bilanci di Esercizio Individuali (della Banca Popolare di Bari) e Consolidati (del Gruppo Bancario Banca Popolare di Bari) degli ultimi due esercizi **(2011 e 2012)**;
- le relazioni della società di revisione sul bilancio individuale e consolidato **2011 e 2012**.

I documenti sopra indicati sono anche consultabili elettronicamente sul sito Internet della Banca Popolare di Bari, al seguente indirizzo: [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

Presso le Filiali dell'Emittente saranno a disposizione del pubblico il Prospetto di Base nonché le Condizioni Definitive ed ogni eventuale successivo supplemento, dei Prestiti Obbligazionari emessi dalla Banca.

L'Emittente si impegna a mettere a disposizione con le modalità di cui sopra, le informazioni concernenti le proprie vicende societarie, inclusa la situazione economica, patrimoniale e finanziaria, redatta successivamente alla data di redazione del presente prospetto.

# NOTA INFORMATIVA

**Il paragrafo 5.1 della Sezione A della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO” CON EVENTUALE FACOLTA’ DI RIMBORSO ANTICIPATO A FAVORE DELL’EMITTENTE viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

**Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.**

**Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:**

- **al pubblico indistinto,**
- **ad una o più classi di Clientela,**
- **a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.**

**Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:**

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità: clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;**
- **Soci di Banca Popolare di Bari: clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;**
- **Clienti che convertono l’Amministrato: sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - **titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero**
  - **obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.**All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.**
- **Residenti in Area Geografica: clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.**
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni: clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti - iscritti o riconducibili a:
  - **associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la****

valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un "interesse comune";

- ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);
  - organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
  - **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
  - **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
  - **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
  - **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione A.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO" CON EVENTUALE FACOLTA' DI RIMBORSO ANTICIPATO A FAVORE DELL'EMITTEnte viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA**  
**"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO"**  
**Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>**  
**Tasso Fisso <<tasso nominale annuo>> con cedola << periodicità cedola >>**  
**<< eventuale rimborso anticipato con data>>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione A.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Fisso" con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente, vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>



**Il paragrafo 5.1 della Sezione B della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI STEP UP – STEP DOWN” CON EVENTUALE FACOLTA’ DI RIMBORSO ANTICIPATO A FAVORE DELL’EMITTENTE viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;
- **Clienti che convertono l’Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un “interesse comune”;
    - ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);

- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione B.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI STEP UP – STEP DOWN" CON EVENTUALE FACOLTA' DI RIMBORSO ANTICIPATO A FAVORE DELL'EMITTEnte viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA**  
**"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI STEP UP – STEP DOWN"**  
**Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>**  
**[Step Up / Step Down] con cedola << periodicità cedola >>**  
**<< eventuale rimborso anticipato con data>>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione B.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni Step Up – Step Down" con eventuale facoltà di rimborso anticipato a favore dell'Emittente, vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>

**Il paragrafo 5.1 della Sezione C della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI ZERO COUPON” viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;
- **Clienti che convertono l’Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un “interesse comune”;
    - ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);

- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione C.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI ZERO COUPON" viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA  
"BANCA POPOLARE DI BARI ZERO COUPON"**  
**Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>  
Zero Coupon**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione C.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni Zero Coupon" vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>



**Il paragrafo 5.1 della Sezione D della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI A TASSO VARIABILE" CON EVENTUALE TASSO MINIMO (FLOOR) E/O TASSO MASSIMO (CAP) viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all'Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell'offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l'Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell'Emittente. Per poter partecipare all'Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all'apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l'Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l'offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l'offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all'interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell'importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L'Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell'Emittente;
- **Clienti che convertono l'Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell'importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all'interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d'investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All'interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell'amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell'area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano "stakeholder" – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell'Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un "interesse comune";
    - ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);

- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione D.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE" CON EVENTUALE TASSO MINIMO (FLOOR) E/O TASSO MASSIMO (CAP) viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA  
"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE"  
CON EVENTUALE TASSO MINIMO (FLOOR) E/O TASSO MASSIMO (CAP)  
Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>  
<< eventuale Tasso Minimo [•] (Floor) e/o Tasso Massimo [•] (CAP) >>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione D.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Variabile" con eventuale Tasso Minimo (Floor) e/o Tasso Massimo (Cap), vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>

**Il paragrafo 5.1 della Sezione E della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO” viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;
- **Clienti che convertono l’Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un “interesse comune”;
    - ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);

- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione E.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO" viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA**  
**"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO"**  
**Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione E.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Misto", vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>



**Il paragrafo 5.1 della Sezione F della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO IN VALUTA DIVERSA DALL’EURO” viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;
- **Clienti che convertono l’Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un “interesse comune”;
    - ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);

- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione F.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO" viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA**  
**"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO IN VALUTA DIVERSA DALL'EURO"**  
**Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>**  
**in <<valuta di denominazione>> a Tasso Fisso << tasso nominale annuo >>**  
**con cedola << periodicità cedola>>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione F.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Fisso in valuta diversa dall'Euro", vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>

**Il paragrafo 5.1 della Sezione G della NOTA INFORMATIVA – PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO - TITOLI DI RISPARMIO PER L’ECONOMIA MERIDIONALE - EMESSE AI SENSI DELLA LEGGE N° 106 DEL 12/07/2011 DI CONVERSIONE DEL D.L. N° 70 DEL 13/05/2011” viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;
- **Clienti che convertono l’Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un “interesse comune”;

- ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);
- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

L'offerta è riservata a Clienti come sopra riportati a condizione che siano Persone Fisiche non esercenti attività d'Impresa.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione G.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO - TITOLI DI RISPARMIO PER L'ECONOMIA MERIDIONALE - EMESSE AI SENSI DELLA LEGGE N° 106 DEL 12/07/2011 DI CONVERSIONE DEL D.L. N° 70 DEL 13/05/2011" viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA**  
**"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO**  
**- TITOLI DI RISPARMIO PER L'ECONOMIA MERIDIONALE - EMESSE AI SENSI DELLA LEGGE N°**  
**106 DEL 12/07/2011 DI CONVERSIONE DEL D.L. N° 70 DEL 13/05/2011"**  
**Banca Popolare di Bari <<data emissione>>/ << data scadenza>>**  
**Tasso Fisso <<tasso nominale annuo>> con cedola << periodicità cedola >>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione G.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Fisso – Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale – emesse ai sensi della legge n° 106 del 12/07/2011 di conversione del D.L. n° 70 del 13/05/2011" vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>



**Il paragrafo 5.1 della Sezione H della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI “BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE - TITOLI DI RISPARMIO PER L’ECONOMIA MERIDIONALE - EMESSE AI SENSI DELLA LEGGE N° 106 DEL 12/07/2011 DI CONVERSIONE DEL D.L. N° 70 DEL 13/05/2011” viene modificato come segue.**

**5.1. Condizioni, statistiche relative all’Offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell’offerta**

**5.1.1. Condizioni alle quali l’Offerta è subordinata**

Le Obbligazioni possono essere offerte solo presso le sedi e le filiali dell’Emittente. Per poter partecipare all’Offerta, il sottoscrittore dovrà procedere all’apertura di un conto corrente e di custodia titoli presso l’Emittente.

Nelle condizioni definitive del singolo prestito obbligazionario verrà precisato se l’offerta sarà destinata:

- al pubblico indistinto,
- ad una o più classi di Clientela,
- a Clientela che rientri contemporaneamente in due o più classi.

Le classi di Clientela a cui può essere destinata l’offerta sono:

- **Clienti che Apportano Nuova Disponibilità:** clienti che, all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive, apportano nuova disponibilità, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, presso L’Emittente nella forma di: i) denaro contante, ii) bonifico proveniente da altre banche e/o da intermediari, iii) assegno bancario e/o circolare;
- **Soci di Banca Popolare di Bari:** clienti che risultano iscritti al libro Soci dell’Emittente;
- **Clienti che convertono l’Amministrato:** sottoscrizione del cliente del Collocatore che, secondo la percentuale dell’importo nominale sottoscritto indicata nelle Condizioni Definitive, utilizza somme di denaro derivanti dal disinvestimento e/o dal rimborso, con data di regolamento all’interno di un periodo di volta in volta indicato nelle Condizioni definitive, di:
  - titoli di stato, nazionali o esteri, azioni oppure obbligazioni di emittenti non appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari , certificates, warrants, covered warrants, certificati di deposito, quote di un Organismo di Investimento Collettivo del Risparmio (fondi comuni d’investimento, SICAV, Exchange Traded Fund, Exchange Traded Notes, Exchange Traded Commodities), prodotti assicurativi e previdenziali, obbligazioni convertibili; ovvero
  - obbligazioni emesse da società del Gruppo Banca Popolare di Bari specificate nelle Condizioni Definitive.All’interno delle Condizioni Definitive verranno specificati di volta in volta gli strumenti che costituiranno conversione dell’amministrato.
- **Residenti in Area Geografica:** clienti che a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive sono residenti nell’area geografica (regioni, province o comuni) specificata nelle stesse.
- **Appartenenti ad Associazioni, Ordini e Organizzazioni:** clienti che alla data indicata nelle Condizioni Definitive siano “stakeholder” – ad esempio soci, dipendenti, volontari, utenti
  - iscritti o riconducibili a:
    - associazioni di categoria ovvero organizzazioni di rappresentanza espressione di determinate categorie professionali (ad esempio Confindustria, Confartigianato, CNA – Confederazione Nazionale dell’Artigianato e della Piccola e Media Impresa -, Confcommercio, etc) o di settori di attività economica nonché quelle che si prefiggono la valorizzazione di un territorio o di particolari produzioni o che perseguono un “interesse comune”;

- ordini professionali (ad esempio Ordine degli architetti, Ordine degli Avvocati, etc.);
- organizzazioni del "terzo settore" – non profit - ovvero cooperative ed imprese sociali, fondazioni, associazioni, associazioni di promozione sociale, organizzazioni di volontariato, organizzazioni non governative (ad esempio: ACLI, Croce Rossa) nonché istituzioni religiose che hanno stipulato intese con lo Stato italiano in attuazione dell'articolo 8 della Costituzione italiana; anche riconducibili a specifici ambiti territoriali.
- **Nuova Clientela:** clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive e che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari;
- **Aderenti ad Iniziative Commerciali:** clienti che rientrano in determinate iniziative commerciali specificate nelle Condizioni Definitive, quali a titolo meramente esemplificativo: clienti di filiali di recente aperture e/o acquisizione ovvero clienti dei Collocatori che alla data indicata nelle Condizioni Definitive sono in possesso di determinati prodotti (ad esempio Carta di credito, fondi comuni di investimento) e/o aderiscano a determinati servizi, (ad esempio Consulenza in materia di investimenti);
- **Clientela appartenente a specifici segmenti:** clienti identificati nelle Condizioni Definitive ad una data ivi specificata in funzione di determinate soglie patrimoniali (a titolo esemplificativo i clienti con patrimonio tra 50.000 e 300.000 Euro). Per soglia patrimoniale si intende la sommatoria delle consistenze di raccolta diretta e indiretta, più in dettaglio del saldo di conto corrente, di Certificati di Deposito, Depositi Risparmio, Pronti Contro Termine, Prestiti Obbligazionari dell'Emittente e di società appartenenti al Gruppo Banca Popolare di Bari, OICR, Gestioni Patrimoniali, Polizze Vita Finanziarie e altri prodotti finanziari di volta in volta specificati nelle Condizioni Definitive.
- **Clientela Private:** si intendono i clienti della Banca portafogliati al mercato private alla data indicata nelle Condizioni Definitive (che sarà almeno un mese prima della data di inizio del Periodo di Offerta) e nuova clientela private come di seguito definita.
- **Nuova Clientela Private:** si intendono i clienti che il Collocatore ha acquisito a partire dalla data indicata nelle Condizioni Definitive, che a tale data non avevano rapporti in essere con una o più società del Gruppo Banca Popolare di Bari e portafogliati al mercato private.

L'offerta è riservata a Clienti come sopra riportati a condizione che siano Persone Fisiche non esercenti attività d'Impresa.

### 5.1.3. Periodo di validità dell'Offerta e descrizione della procedura di sottoscrizione

L'adesione a ciascun Prestito potrà essere effettuata nel corso del periodo di offerta (il "Periodo di Offerta"). Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'inizio, **della fine del Periodo di Offerta, nonché la presenza di un Lotto Minimo e l'eventuale presenza di un Lotto Massimo.** L'Emittente si riserva inoltre la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta senza preavviso, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte degli investitori, nel caso di:

- o mutate esigenze dell'Emittente;
- o mutate condizioni di mercato;
- o raggiungimento dell'ammontare totale di ciascuna offerta.

L'Emittente darà comunicazione al pubblico della chiusura anticipata dell'offerta tramite apposito avviso pubblicato sul sito internet dell'Emittente e reso disponibile in forma stampata e gratuitamente presso la sede legale e le filiali. Tale avviso sarà contestualmente trasmesso alla Consob.

### 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le Condizioni Definitive del singolo Prestito conterranno l'indicazione dell'importo minimo (Lotto Minimo) sottoscrivibile, pari al Valore Nominale di ogni Obbligazione o multipli di tale valore **e ove applicabile, dell'importo massimo sottoscrivibile (Lotto Massimo). Il Lotto Massimo non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.**

**Il Modello delle Condizioni Definitive, Sezione H.8, della NOTA INFORMATIVA– PROGRAMMA DELLE EMISSIONI DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI "BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE - TITOLI DI RISPARMIO PER L'ECONOMIA MERIDIONALE - EMESSE AI SENSI DELLA LEGGE N° 106 DEL 12/07/2011 DI CONVERSIONE DEL D.L. N° 70 DEL 13/05/2011" viene modificato e sostituito come segue.**



Società cooperativa per azioni  
Sede sociale e Direzione Generale in Corso Cavour 19, 70122 Bari  
Partita IVA, Cod. Fiscale e iscrizione al Registro imprese di Bari n. 00254030729  
Albo aziende creditizie n. 4616 - ABI 05424  
Capogruppo del Gruppo Creditizio Banca Popolare di Bari, iscritto al n. 5424.7 dell'Albo Gruppi Creditizi  
Banca autorizzata per le operazioni valutarie e in cambi ed aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Capitale Sociale (al 24 aprile 2013) Euro 515.626.790 i.v.

## **CONDIZIONI DEFINITIVE**

alla  
**NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA**  
**"BANCA POPOLARE DI BARI OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE**  
**- TITOLI DI RISPARMIO PER L'ECONOMIA MERIDIONALE - EMESSE AI SENSI DELLA LEGGE N°**  
**106 DEL 12/07/2011 DI CONVERSIONE DEL D.L. N° 70 DEL 13/05/2011"**  
**<<data emissione>>/ << data scadenza>>**

**Codice ISIN << codice isin>>**

**Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse alla Consob in data XX/XX/XXXX.**

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché ai fini dell'art. 5 paragrafo 4 della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**"), ed al regolamento 2004/809/CE (il "**Regolamento CE**"), come modificato ed integrato dal Regolamento 2012/486/CE.

**Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base, costituito dal Documento di Registrazione, dalla Nota Informativa, dalla Nota di Sintesi, depositato presso la Consob in data 31/07/2012 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 12062986 del 26/07/2012, congiuntamente al Primo Supplemento al Prospetto di Base 2012 – 2013 depositato presso la Consob in data XX/XX/XXXX a seguito di approvazione comunicata con nota n. XXXXXXX del XX/XX/XXXX e ogni successivo eventuale supplemento in base al quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "Prestito Obbligazionario"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 100.000 (le "Obbligazioni" e ciascuna una "Obbligazione).**

Il Prospetto di Base e le Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca Popolare di Bari in Corso Cavour 19, 70122 Bari (BA), e sono altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo [www.popolarebari.it](http://www.popolarebari.it).

**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 allo stesso relativi.**

**La nota di sintesi relativa all'emissione è allegata alle presenti Condizioni Definitive.**

**I paragrafi "Destinatari dell'offerta" e "Lotto minimo" delle CONDIZIONI DEFINITIVE Sezione H.8 relative ai prestiti obbligazionari denominati "Banca Popolare di Bari obbligazioni a Tasso Variabile – Titoli di Risparmio per l'Economia Meridionale – emesse ai sensi della legge n° 106 del 12/07/2011 di conversione del D.L. n° 70 del 13/05/2011" vengono modificati e sostituiti come segue.**

<b>Destinatari dell'offerta</b>	<b>[•]</b>
<b>Lotto Minimo e Massimo</b>	<b>[•]</b>