

Sede Legale e Direzione Generale: Bergamo, Piazza Vittorio Veneto, 8
Sedi operative: Brescia e Bergamo
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5678 – ABI n. 3111.2
Soggetta all'attività di vigilanza della Banca d'Italia
Capogruppo del "Gruppo UBI Banca" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3111.2
Capitale Sociale Euro 2.254.371.430,00
Codice Fiscale, Partita IVA ed Iscrizione al Registro delle Imprese di Bergamo n. 03053920165
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

SECONDO SUPPLEMENTO AL PROSPETTO DI BASE

**relativo ad un programma di offerta e/o di quotazione di prestiti obbligazionari
emessi da Unione di Banche Italiane S.c.p.A. denominati:**

- **Unione di Banche Italiane S.c.p.A. Obbligazioni con cedole legate alla variazione percentuale dell'Indice dei Prezzi al Consumo con possibilità di Tasso Minimo e/o Tasso Massimo.**

Il presente documento costituisce un supplemento (il "Supplemento" o il "Secondo Supplemento") al Prospetto di base relativo ad un programma di offerta e/o di quotazione di prestiti obbligazionari con cedole legate alla variazione percentuale dell'indice dei prezzi al consumo (il "Prospetto di Base"), di Unione di Banche Italiane S.c.p.A. ("UBI Banca" o l'"Emittente") depositato presso Consob in data 08 aprile 2013 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 13022630 del 21 marzo 2013.

Il presente Supplemento è stato redatto ai sensi dell'articolo 16, comma 1 della Direttiva 2003/71/CE e dell'articolo 94, comma 7, del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998, n. 58, come successivamente modificato (TUF), a seguito dell'avvenuta approvazione da parte della Consob, comunicata con nota n. 13039676 del 09 maggio 2013, di un nuovo Documento di Registrazione sull'Emittente.

Il presente Supplemento è stato depositato presso la Consob in data 19 agosto 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0068051/13 del 08 agosto 2013.

L'adempimento di pubblicazione del presente Supplemento 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 è consultabile sul sito web dell'Emittente: www.ubibanca.it, ed è messo a disposizione del pubblico gratuitamente presso la Sede Legale dell'Emittente in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto n. 8, 24122 Bergamo, le sedi sociali dei soggetti incaricati del collocamento, di volta in volta indicati nelle Condizioni Definitive (i "Collocatori") e le filiali dell'Emittente e dei Collocatori. Tale documentazione, ove previsto, è altresì consultabile sul sito web dei Collocatori.

Ai sensi dell'articolo 95-bis, comma 2, del TUF, gli investitori che - prima della pubblicazione del presente Supplemento - abbiano già concordato di acquistare o sottoscrivere strumenti finanziari hanno il diritto, esercitabile entro due giorni lavorativi dopo tale pubblicazione, di revocare la loro accettazione mediante l'invio di una comunicazione scritta da consegnare presso la sede e le filiali del Collocatore dove sono stati sottoscritti i titoli.

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

INDICE

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ.....	3
RAGIONI DEL SUPPLEMENTO.....	4
MODIFICHE ALLA SEZIONE 6 - NOTA INFORMATIVA DEL PROSPETTO DI BASE	6
MODIFICHE ALLA SEZIONE 6 - FRONTESPIZIO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE.....	7

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

PERSONE RESPONSABILI

Indicazione delle persone responsabili

UBI Banca S.c.p.A., con Sede Legale in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Supplemento.

Dichiarazione di responsabilità

UBI Banca S.c.p.A. con Sede Legale in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, attesta che le informazioni contenute nel presente Supplemento sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

RAGIONI DEL SUPPLEMENTO

Il presente Supplemento è stato redatto al fine di aggiornare la tabella relativa ai rating assegnati all'Emittente.

In particolare in data 24 luglio 2013 sulla scorta della percezione di un accresciuto rischio economico ed industriale per le banche operanti in Italia, che ha impattato negativamente sull'Anchor Sacp (*Stand Alone Credit Profile*) del sistema bancario italiano, punto di partenza nella definizione dei rating, l'agenzia di rating Standard & Poor's ha abbassato di un *notch* tutti i rating di UBI Banca (da "BBB/A-2" a "BBB-/A-3"), con outlook negativo.

La manovra riflette pertanto l'opinione di Standard & Poor's sul contesto di riferimento, mentre tutti i giudizi dell'agenzia sui diversi profili di UBI Banca (*business position, risk position, funding & liquidity, capital & earnings*) sono rimasti invariati.

Il Supplemento apporterà pertanto, modifiche ed integrazioni al Prospetto di Base.

Ai sensi dell'articolo 95-*bis*, comma 2, del TUF, gli investitori che - prima della pubblicazione del presente Supplemento - abbiano già concordato di acquistare o sottoscrivere strumenti finanziari hanno il diritto, esercitabile entro due giorni lavorativi dopo tale pubblicazione, di revocare la loro accettazione mediante l'invio di una comunicazione scritta da consegnare presso la sede e le filiali del Collocatore dove sono stati sottoscritti i titoli.

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

L'elemento B.17 della "Sezione B – Emittente" della Nota di Sintesi è interamente sostituito dal presente:

B.17	Rating	All'Emittente sono stati assegnati i seguenti giudizi di <i>rating</i> .					
		Agenzia rating	Debito a breve termine	Debito a lungo Termine	Outlook	Data report	Eventuale conferma
		Standard & Poor's	A-3	BBB-	Negativo	24-lug-2013	-
		Moody's	Prime-2	Baa2	Negativo	15-mag-2012	-
		Fitch Ratings	F2	BBB+	Negativo	04-mar-2013	-
Non è intenzione dell'Emittente richiedere che venga attribuito alcun rating alle Obbligazioni. L'Emittente si riserva, tuttavia, la facoltà di richiedere per alcuni Prestiti l'attribuzione di un livello di rating che sarà di volta in volta specificato nelle Condizioni Definitive.							

La Tabella 1 al paragrafo 7.5. “Rating attribuiti all’Emittente e/o agli strumenti finanziari” del capitolo 7 della Nota Informativa è sostituita dalla presente:

Tabella 1

Agenzia rating	Debito a breve termine	Debito a lungo Termine	Outlook	Data report	Eventuale conferma
Standard & Poor’s	A-3 (i)	BBB– (ii)	Negativo	24-lug-2013	-
Moody’s	Prime-2 (iii)	Baa2 (iv)	Negativo	15-mag-2012	-
Fitch Ratings	F2 (v)	BBB+ (vi)	Negativo	04-mar-2013	-

Il frontespizio delle Condizioni Definitive relative alla Sezione 6 del Prospetto di Base è interamente sostituito dal presente:

9. MODULO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE RELATIVE ALL'EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI

CONDIZIONI DEFINITIVE RELATIVE ALL'EMISSIONE DI OBBLIGAZIONI

“Unione di Banche Italiane S.c.p.A. – Obbligazioni con cedole legate alla variazione percentuale dell’Indice dei Prezzi al Consumo [con Tasso Minimo] [e] [con Tasso Massimo] [Welcome Edition / altro]”

ISIN[-]

di seguito le “Obbligazioni” o i “Titoli”

per un importo massimo di nominali Euro [-]



Le Obbligazioni con cedole legate alla variazione percentuale dell’Indice dei Prezzi al Consumo sono caratterizzate da una specifica rischiosità connessa all’aleatorietà del rendimento, che necessita di un adeguato apprezzamento da parte dell’investitore. È necessario che l’investitore concluda operazioni aventi ad oggetto tali strumenti solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che esse comportano, in quanto la loro complessità può favorire l’esecuzione di operazioni non appropriate. Pertanto, l’investitore dovrà valutare il rischio dell’operazione e l’intermediario dovrà verificare se l’investimento è appropriato per l’investitore ai sensi della normativa vigente.

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità all’articolo 5, comma 4, della Direttiva 2003/71 CE come successivamente modificato ed integrato e ai sensi del prospetto di base depositato presso la Consob in data 08 aprile 2013 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 13022630 del 21 marzo 2013 relativo al programma di [offerta] [e di] [quotazione] di prestiti obbligazionari con cedole legate alla variazione percentuale dell’Indice dei Prezzi al Consumo con possibilità di Tasso Minimo e/o Tasso Massimo (il “**Prospetto di Base**”).

Al fine di ottenere informazioni complete sull’Emittente e sulle Obbligazioni, si invita l’investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente (a) al Prospetto di Base, (b) al Documento di Registrazione depositato presso la Consob in data 17 maggio 2013 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 13039676 del 09 maggio 2013, (c) al Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 17 maggio 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 13039676 del 09 maggio 2013 (il “**Supplemento**”) e al Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 19 agosto 2013 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 0068051/13 del 08 agosto 2013 (il “**Secondo Supplemento**”).

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

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a Consob in data [-].

Il Prospetto di Base, il Documento di Registrazione e le presenti Condizioni Definitive sono consultabili sul sito web dell’Emittente www.ubibanca.it e sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale dell’Emittente in Piazza Vittorio Veneto n. 8, 25122 Bergamo [da inserire nel caso in cui sia previsto il Periodo di Offerta, le sedi e le filiali dei Collocatori]. [Tale documentazione è altresì consultabile sul sito web dei Collocatori].

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

Ove non diversamente specificato, i termini e le espressioni riportate con lettera maiuscola hanno lo stesso significato attribuito loro nella Nota Informativa.