

Emittente



BANCA MEDIOCREDITO DEL FRIULI VENEZIA GIULIA S.P.A.

Responsabile del Collocamento



OFFERTA PUBBLICA DI SOTTOSCRIZIONE DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO

**Obbligazioni a Tasso Fisso
di massimi € 16.000.000 16/11/2013
CODICE ISIN IT0004545098**

(le "Obbligazioni")

PRINCIPALI CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI

Le condizioni definitive (le "Condizioni Definitive") relative al prestito obbligazionario «**Obbligazioni a Tasso Fisso 16/11/2013**» emesso da **Banca Mediocredito del Friuli Venezia Giulia S.p.A.** (l'"**Emittente**") sono state redatte in conformità alla Direttiva 2003/71/CE e al Regolamento 2004/809/CE. Le Condizioni Definitive, unitamente al "**Documento di Registrazione**", alla "**Nota informativa sugli Strumenti Finanziari**" e alla "**Nota di sintesi**", integrano il "**Prospetto di base**" relativo al programma di prestiti obbligazionari "*Programma di offerta di Obbligazioni Tasso Fisso, Tasso Variabile, Step-up, Zero Coupon fino a Euro 550.000.000*" (il "**Programma**") depositati presso la Consob in data 6 agosto 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n.9071149 del 30 luglio 2009 nell'ambito del quale l'"**Emittente**" potrà emettere titoli di debito che determinano l'obbligo di rimborsare all'investitore il 100% del relativo valore nominale.

Emittente: Banca Mediocredito del Friuli Venezia Giulia S.p.A..

Importo nominale unitario: Euro 1.000, non frazionabile.

Lotto Minimo: n. 1 (una) Obbligazione.

Prezzo di emissione: Le Obbligazioni sono emesse alla pari, al 100% del Valore Nominale, e cioè al prezzo di Euro 1.000 ciascuna (il "Prezzo di Emissione").

Data di Godimento: 16 novembre 2009.

Data di Regolamento: 16 novembre 2009.

Data di Scadenza: 16 novembre 2013.

Rimborso: Alla Data di Scadenza le Obbligazioni saranno integralmente rimborsate alla pari, al 100% del Valore Nominale, e cioè al prezzo di Euro 1.000 ciascuna.

Cedole: Le Obbligazioni danno diritto al pagamento di Cedole Fisse (collettivamente le "Cedole" e ciascuna una "Cedola"), come di seguito indicato.

Le Cedole Fisse saranno pagate con frequenza annuale in via posticipata, in occasione delle seguenti date: 16 novembre 2010, 16 novembre 2011, 16 novembre 2012, 16 novembre 2013 (collettivamente, le "Date di Pagamento delle Cedole Fisse").

MODALITÀ E CONDIZIONI DI COLLOCAMENTO

Le Obbligazioni sono emesse da Banca Mediocredito del Friuli Venezia Giulia S.p.A. nell'ambito di un'offerta pubblica in Italia.

L'Offerta Pubblica di Sottoscrizione delle Obbligazioni è effettuata da Banca Aletti & C. S.p.A. (il "Responsabile del Collocamento"). Le Obbligazioni saranno collocate dai Soggetti Incaricati del Collocamento.

Responsabile del Collocamento

Banca Aletti & C. S.p.A.

Soggetti Incaricati del Collocamento

Cassa di Risparmio di Saluzzo S.p.A.

Cassa di Risparmio di Savigliano S.p.A.

Banca d'Alba S.c.r.l.

Simgest S.p.A.

Destinatari dell'Offerta

L'Offerta è rivolta esclusivamente al pubblico indistinto in Italia.

L'Offerta sarà effettuata per il tramite della rete di sportelli dei Soggetti Incaricati del Collocamento.

Non esistono clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione delle Obbligazioni in Italia, salvo le disposizioni di legge vigenti in materia. Tuttavia, le Obbligazioni non sono state né saranno registrate ai sensi del *US Securities Act* del 1933, e successive modifiche, vigente negli Stati Uniti d'America né ai sensi delle corrispondenti normative in vigore in Canada, Giappone, Australia o in qualunque altro paese nel quale l'offerta delle Obbligazioni non sia consentita in assenza di autorizzazione da parte delle autorità competenti (gli "Altri Paesi") e non potranno conseguentemente essere offerte, vendute o comunque consegnate, direttamente o indirettamente, negli Stati Uniti d'America, in Canada, in Giappone, in Australia o negli Altri Paesi.

Non sono previsti criteri di riparto. Saranno assegnate tutte le Obbligazioni richieste dai sottoscrittori durante il Periodo di Offerta.

Le prenotazioni, accettate per importi nominali pari al Lotto Minimo o suoi multipli, saranno soddisfatte nei limiti dei quantitativi disponibili presso i Soggetti Incaricati del Collocamento. Al momento della ricezione della Scheda di Adesione relativa alle Obbligazioni ed al fine di garantire la disponibilità dei fondi necessari a tale prenotazione, il Soggetto Incaricato del Collocamento dovrà provvedere ad apporre sul conto di regolamento relativo un vincolo di indisponibilità, pari all'importo nominale delle Obbligazioni prenotate, fino alla Data di Regolamento. L'importo su cui è apposto il vincolo di indisponibilità dovrà rimanere fruttifero fino alla stessa Data di Regolamento. Il vincolo di indisponibilità sopra menzionato verrà rimosso nel caso in cui le Obbligazioni prenotate non vengano aggiudicate per qualsiasi motivo. Il pagamento delle Obbligazioni sottoscritte dovrà essere effettuato per valuta **16 novembre 2009**.

L'Offerta prenderà avvio in data **27 ottobre 2009** e terminerà il **12 novembre 2009** (il "Periodo di Offerta"), salvo estensione o chiusura anticipata ove, durante il Periodo di Offerta, sia stato raggiunto l'importo di Euro 16.000.000. La chiusura anticipata, ovvero l'estensione del Periodo di Offerta, sarà comunicata al pubblico con apposito avviso sul sito internet dell'Emittente (www.mediocredito.fvg.it) e dei Soggetti Incaricati del Collocamento (www.crsaluzzo.it, www.bancacrs.it, www.bancadalba.bcc.it, www.simgest.it) e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

Pubblicazione del Prospetto Informativo e Consegna della Documentazione di Offerta

Copie del Prospetto di Base e delle Condizioni Definitive sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede dell'Emittente in Via Aquileia 1- 33100 Udine, e sono consultabili sul sito internet dello stesso (www.mediocredito.fvg.it) nonché presso il sito Internet dei Soggetti Incaricati del Collocamento (www.crsaluzzo.it, www.bancacrs.it, www.bancadalba.bcc.it, www.simgest.it). Copia del Prospetto di Base, (comprendente la Nota di Sintesi, il Documento di Registrazione e la Nota Informativa sugli strumenti finanziari) e copia delle Condizioni Definitive saranno consegnate ai sottoscrittori che ne faranno richiesta unitamente alla Scheda di Adesione dai Soggetti Incaricati del Collocamento. Detta documentazione è altresì a disposizione gratuitamente, al sottoscrittore che ne faccia richiesta, presso la sede dei Soggetti Incaricati del Collocamento.

Presso i Soggetti Incaricati del Collocamento sono altresì gratuitamente disponibili gli avvisi sulle principali norme di trasparenza e di competenza di ciascun istituto.

Prima dell'adesione si invitano gli investitori a leggere attentamente il Prospetto di Base del Programma e le Condizioni Definitive

Udine, 26 ottobre 2009.