



**Foglio informativo analitico redatto ai sensi della disciplina in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari**  
**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO BANCA TOSCANA ZEROCOUPON 10.03.2003 – 02.01.2018**  
**ISIN IT0003450167**

**I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE**

1. BANCA TOSCANA S.p.A.
2. Sede sociale in Firenze, Corso n. 6.
3. Numero di iscrizione all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia: 1255. Codice ABI: 3400.9.
4. Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Firenze: 1071. Codice fiscale e partita iva 00470800483.
5. Gruppo bancario Monte dei Paschi di Siena. Codice Gruppo 1030.6
6. Capitale Sociale all'31/12/2001: Euro 381.177.504 i.v. Riserve: Euro 776.307.198,83.
7. Nel periodo immediatamente precedente la presente emissione, alla Banca emittente sono stati assegnati i seguenti rating:  
Moody's = A2/P1/C ;  
Standard & Poor's = A/A-1
8. La Banca Toscana ha un conflitto di interessi con la presente operazione essendo i titoli di propria emissione

**II INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE**

1. Il prestito "BANCA TOSCANA ZEROCOUPON 10.03.2003 – 02.01.2018" è costituito da un massimo di n. 3.176 obbligazioni al portatore del valore nominale di 1.000 Euro ciascuna in taglio non frazionabile. Il prestito è emesso per un nominale massimo di 3.176.000 di Euro.  
I titoli saranno accentrati, in regime di dematerializzazione, presso la Monte Titoli S.p.A. ai sensi del Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n. 213 e ai sensi del 2° comma art. 23 della delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998.
2. Il collocamento del presente prestito avverrà in data 10.03.2003 con l'integrale classamento dei titoli.
3. Il prestito ha godimento 10 marzo 2003.
4. Il prezzo di emissione del prestito è pari al 49,50%; il rimborso avverrà al valore nominale.
5. Non vi sono commissioni ed altri oneri a carico della clientela per la sottoscrizione dei titoli.
6. Il prestito ha la durata di 14 anni 9 mesi e 23 giorni.
7. Il prestito è rimborsabile in una unica soluzione alla scadenza il 2 gennaio 2018
8. Gli interessi verranno corrisposti interamente alla scadenza delle obbligazioni e sono rappresentati dalla differenza tra il prezzo di emissione e il prezzo di rimborso.
9. Le obbligazioni fruttano un interesse pari al tasso lordo del 4,857% annuo sul prezzo di emissione, capitalizzato al termine di ogni anno di vita del prestito.
10. Il trattamento fiscale degli interessi è quello tempo per tempo stabilito per i titoli della specie. Attualmente gli interessi sono soggetti all'imposta sostitutiva del 12,50% ai sensi del D. Lgs. 1/4/96 n. 239, secondo quanto stabilito dall'art. 2 del citato decreto. Dal 1° luglio 1998 gli interessi sono soggetti anche alle disposizioni del Decreto Legislativo 21/11/97 n. 461. Ai redditi diversi si applicano, sempre a partire dal 1° luglio 1998, le disposizioni di cui al citato Decreto 461/97.
11. Il diritto al rimborso del capitale si prescrive una volta decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è rimborsabile.
12. Non è previsto il rimborso anticipato da parte dell'emittente.
13. Non vi sono clausole di subordinazione che accompagnano l'emissione dei titoli.
14. Non vi sono altri oneri, condizioni o gravami di qualsiasi natura che possano incidere sui diritti dei sottoscrittori.
15. Non vi sono garanzie particolari che assistono l'emissione.
16. Non sono previsti premi di rimborso o ulteriori elementi che concorrono alla determinazione del rendimento dei titoli.
17. Non vi sono clausole di convertibilità in altri titoli.
18. Non sono previsti diritti connessi all'abbinamento con warrants.
19. Non sono previsti criteri di riparto.
20. Non ci sono restrizioni limitative alla trasferibilità e/o circolazione dei titoli.
21. Non è prevista la quotazione sui mercati regolamentati.
22. L'emittente non si obbliga a fornire su base continuativa prezzi di acquisto o vendita dei titoli.

**23.** I soggetti terzi incaricati dei servizi connessi con l'emissione sono la Monte Titoli S.p.A., per il rimborso del capitale.

### **III - INFORMAZIONI SUI RISCHI DELL'OPERAZIONE**

- 1.** Il rischio "emittente" (rischio che l'emittente non sia in grado di onorare i propri obblighi relativamente al rimborso del capitale) è quello proprio di un investimento in titoli obbligazionari emessi da emittenti con analogo rating. Il rischio "tasso" (un aumento dei tassi di mercato comporta una riduzione del valore di mercato dell'obbligazione) è quello proprio di un investimento in titoli a tasso fisso. Alla scadenza il prestito verrà rimborsato alla pari garantendo il pagamento del differenziale tra il prezzo di emissione e il prezzo di rimborso.
- 2.** Può verificarsi che il prezzo di tali strumenti finanziari possa essere condizionato dalla scarsa liquidità degli stessi (rischio liquidità). L'emittente resta comunque disponibile a porsi come controparte nella vendita dei titoli.
- 3.** Il rendimento effettivo lordo delle obbligazioni è pari al 4,857%.
- 4.** Non esiste alcuna componente derivativa implicita.
- 5.** Non è previsto il rimborso anticipato del titolo.
- 6.** Le obbligazioni non rientrano tra le forme di raccolta coperte dal Fondo Interbancario di tutela dei depositi.