

BANCA CARIGE S.p.A.

Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Sede legale in Genova, Via Cassa di Risparmio 15
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 6175.4
Capogruppo del "Gruppo CARIGE" iscritto all'albo dei Gruppi Bancari
Capitale sociale 1.790.298.846
Cod. Fiscale, Partita IVA e Numero iscrizione Reg. Imprese di Genova 03285880104

Nota di Sintesi

in qualità di Emittente dei Prestiti Obbligazionari denominati:

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI ZERO COUPON / ONE COUPON "

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO"

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO CRESCENTE (*Step Up*) / DECRESCENTE (*Step Down*)"

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE"

"BANCA CARIGE S.p.A. OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO"

**Nota di Sintesi depositata presso la CONSOB in data 26 giugno 2009
a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9056891 del 18 giugno 2009**

L'adempimento di pubblicazione della presente Nota di Sintesi non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

LA PRESENTE NOTA DI SINTESI (LA "**NOTA DI SINTESI**") È STATA REDATTA AI SENSI DELL'ARTICOLO 5, COMMA 2, DELLA DIRETTIVA 2003/71/CE (LA "**DIRETTIVA PROSPETTO**") E DEVE ESSERE LETTA COME INTRODUZIONE AL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE COSÌ COME MODIFICATO E INTEGRATO DAL SUPPLEMENTO ED ALLA NOTA INFORMATIVA (LA PRESENTE NOTA DI SINTESI, IL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE CON IL RELATIVO SUPPLEMENTO E LA NOTA INFORMATIVA COSTITUISCONO IL PROSPETTO DI BASE ("**PROSPETTO DI BASE**" O "**PROSPETTO**") PREDISPOSTI DALL'EMITTENTE BANCA CARIGE S.P.A. ("**BANCA CARIGE**" O "**CARIGE**" O "**EMITTENTE**" O "**SOCIETÀ**" O "**BANCA**" O "**CAPOGRUPPO**") IN RELAZIONE AI PRESTITI OBBLIGAZIONARI DENOMINATI "BANCA CARIGE S.P.A. OBBLIGAZIONI *ZERO COUPON / ONE COUPON*", "BANCA CARIGE S.P.A. OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO", "BANCA CARIGE S.P.A. OBBLIGAZIONI A TASSO CRESCENTE (STEP UP) / DECRESCENTE (STEP DOWN)", "BANCA CARIGE S.P.A. OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE" E "BANCA CARIGE S.P.A. OBBLIGAZIONI A TASSO MISTO" (LE "**OBBLIGAZIONI**" O "**STRUMENTI FINANZIARI**" O "**IL PRESTITO**" O IL "**PRESTITO OBBLIGAZIONARIO**"). IL PROSPETTO È A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO GRATUITAMENTE PRESSO LA SEDE DELL'EMITTENTE IN VIA CASSA DI RISPARMIO 15, 16123 GENOVA, ED È CONSULTABILE SUL SITO INTERNET DELLO STESSO (WWW.GRUPPOCARIGE.IT).

QUALSIASI DECISIONE DI INVESTIRE NELLE OBBLIGAZIONI DOVREBBE BASARSI SULL'ESAME, DA PARTE DELL'INVESTITORE, DEL PROSPETTO NEL SUO COMPLESSO, COMPRESI I DOCUMENTI IN ESSO INCORPORATI MEDIANTE RIFERIMENTO.

LA NOTA DI SINTESI INTENDE FORNIRE ESCLUSIVAMENTE UNA BREVE E SINTETICA PANORAMICA DELLE CARATTERISTICHE ESSENZIALI E DEI RISCHI CONNESSI ALL'EMITTENTE E AGLI STRUMENTI FINANZIARI OGGETTO DELL'EMISSIONE E NON RIPORTA TUTTE LE INFORMAZIONI CHE POSSONO ESSERE RILEVANTI PER GLI INVESTITORI.

A SEGUITO DELL'IMPLEMENTAZIONE DELLE DISPOSIZIONI DELLA DIRETTIVA PROSPETTO IN UNO STATO MEMBRO DELL'AREA ECONOMICA EUROPEA, L'EMITTENTE NON POTRÀ ESSERE RITENUTO RESPONSABILE DEI CONTENUTI DELLA NOTA DI SINTESI, IVI COMPRESA QUALSIASI TRADUZIONE DELLA STESSA, AD ECCEZIONE DEI CASI IN CUI LA STESSA RISULTI FUORVIANTE, IMPRECISA O INCONGRUA SE LETTA UNITAMENTE ALLE ALTRE PARTI DEL RELATIVO PROSPETTO DI BASE. QUALORA VENGA PRESENTATA UN'ISTANZA DINANZI IL TRIBUNALE DI UNO STATO MEMBRO DELL'AREA ECONOMICA EUROPEA IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI CONTENUTE NEL PROSPETTO DI BASE, AL RICORRENTE POTRÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGISLAZIONE NAZIONALE DELLO STATO MEMBRO IN CUI È PRESENTATA L'ISTANZA, ESSERE RICHIESTO DI SOSTENERE I COSTI DI TRADUZIONE DEL RELATIVO PROSPETTO DI BASE PRIMA DELL'AVVIO DEL RELATIVO PROCEDIMENTO.

INDICE

DESCRIZIONE GENERALE DEL PROSPETTO	4
DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI.....	4
FATTORI DI RISCHIO	6
FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALLA BANCA CARIGE E ALL'ATTIVITÀ DEL GRUPPO CARIGE	6
FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI	6
1. IDENTITÀ DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI.....	8
1.1 Consiglio di Amministrazione	8
1.2 Collegio Sindacale.....	8
1.3 Alti dirigenti	8
1.4 Società di revisione.....	8
2. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE.....	10
2.1 Storia ed evoluzione dell'Emittente	10
2.2 Rating.....	10
2.3 Panoramica delle attività.....	11
2.4 Struttura del Gruppo.....	11
3. PRINCIPALI AZIONISTI.....	13
3.1 Assetto di controllo dell'Emittente	13
4. INFORMAZIONI FINANZIARIE	14
4.1 Conti consolidati ed altre informazioni finanziarie	14
4.2 Cambiamenti significativi e tendenze previste	15
5. OFFERTA	17
5.1 Dettagli dell'Offerta	17
5.2 Collocamento	18
5.3 Categorie di potenziali investitori.....	18
5.4 Criteri di riparto	18
5.5 Spese legate all'emissione	19
5.6 Ammissione alla negoziazione e modalità di negoziazione	19
5.7 Regime fiscale.....	19
5.8 Restrizioni alla trasferibilità	20
5.9 Statistiche relative all'Offerta e calendario previsto	20
5.10 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi	20
6. INDICAZIONI COMPLEMENTARI	21
6.1 Documenti accessibili al pubblico.....	21

DESCRIZIONE GENERALE DEL PROSPETTO

Banca Carige, nell'ambito della propria attività di raccolta, emette prestiti obbligazionari in modo continuo e ripetuto in conformità alla Direttiva Prospetto.

Il Prospetto di Base è valido per un periodo di 12 mesi dalla data di deposito presso la CONSOB e si compone dei seguenti documenti:

Supplemento, che costituisce un aggiornamento del Documento di Registrazione, contenente i dati finanziari al 31 marzo 2008, al 31 dicembre 2008 e al 31 marzo 2009.

Nota di Sintesi, in cui vengono descritte, con linguaggio non tecnico, le informazioni principali relative ai rischi e alle caratteristiche essenziali connesse all'Emittente ed agli strumenti finanziari; essa deve essere letta quale introduzione del Prospetto di Base e qualsiasi decisione di investimento da parte del singolo obbligazionista dovrà basarsi sulla lettura del documento nella sua interezza;

Documento di Registrazione, che contiene le informazioni rilevanti sull'Emittente;

Nota Informativa, che contiene le caratteristiche principali e rischi degli strumenti finanziari offerti;

Condizioni Definitive, che conterranno i termini e le condizioni specifiche dei titoli di volta in volta emessi e che saranno messe a disposizione degli investitori in occasione di ciascuna sollecitazione, previa pubblicazione sul sito internet dell'Emittente (www.gruppocarige.it) e contestuale trasmissione alla CONSOB.

DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI

Di seguito si riporta una descrizione sintetica delle caratteristiche delle obbligazioni che potrebbero essere emesse nell'ambito del Programma:

Obbligazioni Zero Coupon e One Coupon: danno diritto al rimborso del 100% del valore nominale dell'Obbligazione. Le Obbligazioni *Zero Coupon* non prevedono la corresponsione periodica di interessi. Il rendimento effettivo lordo è dato dalla differenza tra il Prezzo di Emissione, inferiore al 100% del Valore Nominale (sotto la pari), e l'importo nominale dovuto a titolo di rimborso e tale differenza rappresenta l'interesse implicito capitalizzato pagabile in un'unica soluzione alla Data di Scadenza, salvo diversamente disposto nelle Condizioni Definitive. Le Obbligazioni *One Coupon* prevedono la corresponsione di un'unica cedola ("Cedola Unica") a titolo d'interessi ad una determinata Data di Corresponsione in conformità a quanto specificato nelle Condizioni Definitive.

Obbligazioni a Tasso Fisso: maturano, a partire dalla Data di Godimento, Interessi a Tasso Fisso determinati applicando al Valore Nominale delle Obbligazioni un tasso di interesse fisso (Costante). Le Cedole Fisse saranno pagabili in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle Condizioni Definitive.

Obbligazioni a Tasso Crescente (Step Up) / Decrescente (Step Down): maturano, a partire dalla Data di Godimento, Interessi a Tasso Fisso determinati applicando al Valore Nominale delle Obbligazioni un tasso di interesse fisso (Crescente/Decrescente). Le Cedole Fisse saranno pagabili in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle Condizioni Definitive.

Obbligazioni a Tasso Variabile: maturano a partire dalla Data di Godimento, Interessi a Tasso Variabile determinati in ragione dell'andamento del Parametro di Indicizzazione (Tasso Euribor a 3, 6, 12 mesi, Tasso Libor a 3, 6, 12 mesi, Tasso di rendimento dei Bot a 3, 6, 12 mesi, Tasso Eonia) con eventuale applicazione di un fattore di partecipazione e/o di uno *spread* positivo o negativo indicato in punti percentuali (o

centesimi di punto). Il Parametro di Indicizzazione, l'eventuale fattore di partecipazione e l'eventuale *spread* saranno indicati nelle Condizioni Definitive relative a ciascun prestito.

Obbligazioni a Tasso Misto: maturano, a partire dalla Data di godimento, interessi che, a seconda del periodo cedolare di riferimento e come indicato nelle Condizioni Definitive, potranno essere per una parte della durata delle Obbligazioni, Interessi a Tasso Fisso e, per una parte della durata delle Obbligazioni, Interessi a Tasso Variabile, o viceversa. Gli interessi saranno pagabili in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle Condizioni Definitive.

Le Obbligazioni possono prevedere il rimborso anticipato, il rimborso in un'unica soluzione a scadenza ovvero il rimborso mediante un piano di ammortamento rateale. Le possibili modalità di rimborso saranno indicate nelle Condizioni Definitive per ciascun Prestito.

Inoltre le Obbligazioni di volta in volta offerte potranno assumere caratteristiche differenti, in particolare per durata, prezzo di sottoscrizione, numero e periodicità delle cedole.

Relativamente alle Obbligazioni a tasso Variabile e a tasso Misto le definizioni e le fonti di rilevazione dei parametri di indicizzazione sono riportate nel paragrafo 4.7 "*Tasso di Interesse*" della Nota Informativa.

L'Emittente potrà prefissare anticipatamente l'ammontare della prima cedola in misura indipendente dal Parametro di Indicizzazione e, in tal caso, tale ammontare verrà indicato nelle Condizioni Definitive.

Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni potrebbe comprendere degli oneri, esplicitati nelle Condizioni Definitive, corrisposti dall'Emittente ai soggetti incaricati del collocamento e/o al responsabile del collocamento a titolo di commissioni di collocamento, nonché eventuali altri costi di emissione a favore dell'Emittente, riconosciuti a fronte dell'attività di definizione delle caratteristiche delle Obbligazioni e di gestione della componente derivativa in esse eventualmente compresa, ivi inclusi i costi di copertura.

Le Obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

FATTORI DI RISCHIO

In relazione all'investimento negli strumenti finanziari emessi nell'ambito del Programma, si sintetizzano di seguito i fattori di rischio che devono essere considerati prima di qualsiasi decisione in merito.

FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALLA BANCA CARIGE E ALL'ATTIVITÀ DEL GRUPPO CARIGE

- Rischio di credito
- Rischio di mercato
- Rischio connesso al rating dell'Emittente
- Rischi connessi a cause passive, a procedimenti e ad accertamenti ispettivi
- Rischi legati alle operazioni di cartolarizzazione
- Rischio di credito

FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI

- Rischio connesso all'assenza di garanzie specifiche per le Obbligazioni
- Rischio di tasso e di mercato
- Rischio di liquidità
- Rischio connesso all'apprezzamento del rischio-rendimento
- Rischio di deprezzamento in sede di mercato secondario connesso alla presenza di commissioni nella scomposizione del Prezzo di Emissione delle Obbligazioni
- Rischio connesso al fatto che il rendimento delle Obbligazioni potrebbe essere inferiore rispetto al rendimento di un titolo non strutturato di pari durata
- Rischio di cambio
- Rischio connesso alla modalità di determinazione delle Cedole Variabili
- Rischio correlato all'assenza di rating delle obbligazioni
- Rischio connesso alla presenza di conflitti di interesse
- Rischio di eventi di turbativa riguardanti il Parametro di Indicizzazione
- Rischio connesso alla presenza del fattore di partecipazione
- Rischio di *spread* negativo
- Rischio collegato all'utilizzo del Parametro di Indicizzazione Eonia
- Rischio collegato al disallineamento tra il Parametro di Indicizzazione e la periodicità delle cedole

- Rischio correlato all'assenza di un minimo delle Cedole Variabili
- Rischio di rimborso anticipato
- Rischio di ammortamento rateale
- Rischio connesso alle limitate informazioni successive all'emissione
- Rischio connesso alla possibilità di modifiche del regime fiscale delle Obbligazioni

Per una descrizione dettagliata dei rischi relativi alla Banca Carige e all'attività del Gruppo Carige , si veda il Capitolo II del Documento di Registrazione; mentre per una descrizione dettagliata dei rischi relativi agli strumenti finanziari si veda il Capitolo 2, Paragrafo 2 della corrispondente Nota Informativa.

1. IDENTITÀ DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI

1.1 Consiglio di Amministrazione

Il Consiglio di Amministrazione dell'Emittente è composto da Giovanni Berneschi (Presidente), Alessandro Scajola (Vice Presidente), Piergiorgio Alberti, Piero Guido Alpa, Jean-Jacques Bonnaud, Luca Bonsignore, Cesare Castelbarco Albani, Remo Angelo Checconi, Bruno Cordazzo, Gabriele Galateri di Genola, Luigi Gastaldi, Pietro Isnardi, Alain Jean Pierre Lemaire, Paolo Cesare Odone, Renata Oliveri, Jean-Marie Paintendre, Guido Pescione, Mario Venturino.

I membri del Consiglio di Amministrazione sono stati nominati dall'Assemblea ordinaria del 29 aprile 2009 e rimarranno in carica fino all'approvazione del bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2011.

1.2 Collegio Sindacale

I membri del Collegio Sindacale, nominati dall'Assemblea ordinaria del 29 aprile 2008 per gli esercizi 2008-2009-2010, sono Andrea Traverso (Presidente), Massimo Scotton, Antonio Semeria (Sindaci effettivi), Adriano Lunardi, Luigi Sardano (Sindaci supplenti).

1.3 Alti dirigenti

La Direzione Generale è così composta:

Carica	Nome e Cognome
<i>Direttore Generale</i>	Rag. Alfredo Sanguinetto
<i>Vice Direttore Generale Vicario Rete</i>	Dott. Carlo Arzani
<i>Vice Direttore Generale Prodotti</i>	Rag. Mario Cavanna
<i>Vice Direttore Generale Governo e Controllo</i>	Dott. Ennio La Monica
<i>Vice Direttore Generale Amministrazione</i>	Rag. Giacomo Ottonello

I membri della Direzione Generale sono tutti domiciliati per la carica presso la sede sociale di Banca Carige in Genova, Via Cassa di Risparmio 15.

Il Consiglio di Amministrazione ha nominato la Dott.ssa Daria Bagnasco, Dirigente responsabile della Struttura Pianificazione e Bilancio di Gruppo, Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari ai sensi dell'art. 154 bis del TUF, con decorrenza 12 maggio 2009. Precedentemente a tale data la carica era ricoperta dal Dott. Ennio La Monica, Vice Direttore Generale Governo e Controllo.

1.4 Società di revisione

La revisione contabile dei bilanci annuali, individuali e consolidati, e dei bilanci semestrali abbreviati di Banca Carige è svolta dalla società Deloitte & Touche S.p.A. L'incarico è stato conferito dall'Assemblea ordinaria tenutasi il 20 aprile 2006 per gli esercizi dal 2006 al 2011 compreso.

La stessa società svolge, in qualità di revisore unico, l'incarico per le altre società bancarie del Gruppo Banca Carige ("**Gruppo Carige**" o "**Gruppo**"): Cassa di Risparmio di Savona S.p.A. ("**Cassa di Risparmio di Savona**"), Banca del Monte di Lucca S.p.A. ("**Banca del Monte di Lucca**"), Cassa di Risparmio di Carrara S.p.A. ("**Cassa di Risparmio di Carrara**") e della Banca Cesare Ponti S.p.A. ("**Banca Cesare Ponti**") nonché per la società di gestione del risparmio Carige Asset Management SGR S.p.A. ("**Carige AM SGR**"), per la società specializzata nel credito al consumo Creditis Servizi Finanziari S.p.A. ("**Creditis**") e dal 24 aprile 2008 anche per Carige Assicurazioni S.p.A. ("**Carige Assicurazioni**").

La revisione contabile dell'altra compagnia assicurativa del Gruppo, Carige Vita Nuova S.p.A. ("**Carige Vita Nuova**") è invece affidata alla società BDO Sala Scelsi Farina S.p.A., che fino all'esercizio 2007 compreso ha curato anche la revisione di Carige Assicurazioni.

Il bilancio al 31 dicembre 2007 è stato oggetto di revisione contabile in data 11 aprile 2008; il bilancio al 31 dicembre 2008 è stato oggetto di revisione contabile in data 9 aprile 2009.

I resoconti intermedi di gestione al 31 marzo 2008 e al 31 marzo 2009 non sono stati sottoposti a revisione contabile.

2. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

2.1 Storia ed evoluzione dell'Emittente

La società Emittente gli strumenti finanziari è denominata Banca Carige S.p.A., ed è una società costituita in data 31 ottobre 1991 a seguito del conferimento dell'azienda bancaria effettuato ai sensi della Legge 30 luglio 1990, n. 218 e del Decreto Legislativo 20 novembre 1990, n. 356 da parte della Cassa di Risparmio di Genova e Imperia, approvato con Decreto del Ministro del Tesoro del 10 ottobre 1991 e pubblicato sulla G.U. della Repubblica Italiana n. 254 del 29 ottobre 1991.

Ai sensi dell'Articolo 3 dello Statuto, la durata della Banca è stabilita fino al 2050, con facoltà di proroga. L'Emittente è registrata presso il Registro delle Imprese di Genova con il numero 55882 ed è inoltre iscritta con il numero 6175.4 all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia e, in qualità di società capogruppo del Gruppo Banca Carige all'Albo dei Gruppi Bancari con il numero 6175.4.

La sede legale della Banca si trova in Via Cassa di Risparmio 15, 16123 Genova ed il numero di telefono è +39 010 5791.

Per la sintesi della storia e dell'evoluzione dell'Emittente si veda il Capitolo III, Paragrafo 2 del Documento di Registrazione e il Capitolo III, Paragrafo 9 del Supplemento al Documento di Registrazione.

Non si sono verificati fatti recenti nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevanti per la valutazione della sua solvibilità, né si sono verificate interruzioni di attività dell'Emittente e delle società facenti parte del Gruppo.

2.2 Rating

Alla data di deposito presso la CONSOB della presente Nota di Sintesi (“**Data della Nota di Sintesi**”), il rating assegnato all'Emittente dalle principali agenzie di rating è il seguente:

Società di rating	Lungo Termine	Breve Termine	Ultimo report
Standard & Poor's	A-	A2	Marzo 2009
Moody's	A2	P-1	Aprile 2006*
Fitch Ratings	A	F1	Dicembre 2008

* Credit opinion di ottobre 2008 che conferma i rating precedentemente assegnati

Con riferimento al rating attribuito all'Emittente dalle principali Agenzie internazionali si precisa di seguito il significato delle singole valutazioni:

Standard & Poor's

Il rating a lungo termine assegnato a Banca Carige è “A-“: indica una forte capacità di far fronte agli impegni finanziari unita ad una certa sensibilità agli effetti sfavorevoli derivanti dal cambiamento delle circostanze o al mutamento del contesto economico.

Il rating a breve termine assegnato a Banca Carige è “A2”": indica una soddisfacente capacità di pagamento alla scadenza.

Moody's

Il rating a lungo termine assegnato a Banca Carige è "A2": appartiene al livello medio-alto della scala e implica un basso rischio di credito.

Il rating a breve termine assegnato a Banca Carige è "P-1": indica una superiore capacità di rimborsare le obbligazioni finanziarie a breve termine.

Fitch Ratings

Il rating a lungo termine assegnato a Banca Carige è "A": indica elevata qualità creditizia e denota aspettative ridotte di rischio di credito ed elevata capacità di assolvere tempestivamente i propri impegni finanziari, anche se tale capacità potrebbe essere più vulnerabile a eventuali cambiamenti congiunturali o del quadro economico rispetto ai rating più elevati.

Il rating a breve termine assegnato a Banca Carige è "F1": indica la massima capacità di riuscire ad assolvere gli impegni finanziari nei tempi previsti.

Per ulteriori dettagli sulle scale di rating assegnati dalle predette società si veda il Capitolo III, Paragrafo 10 del Documento di Registrazione.

L'eventuale rating assegnato alle Obbligazioni sarà di volta in volta indicato nelle Condizioni Definitive.

2.3 Panoramica delle attività

Il Gruppo Carige ha la struttura di conglomerato bancario, finanziario, previdenziale e assicurativo che opera principalmente nell'ambito:

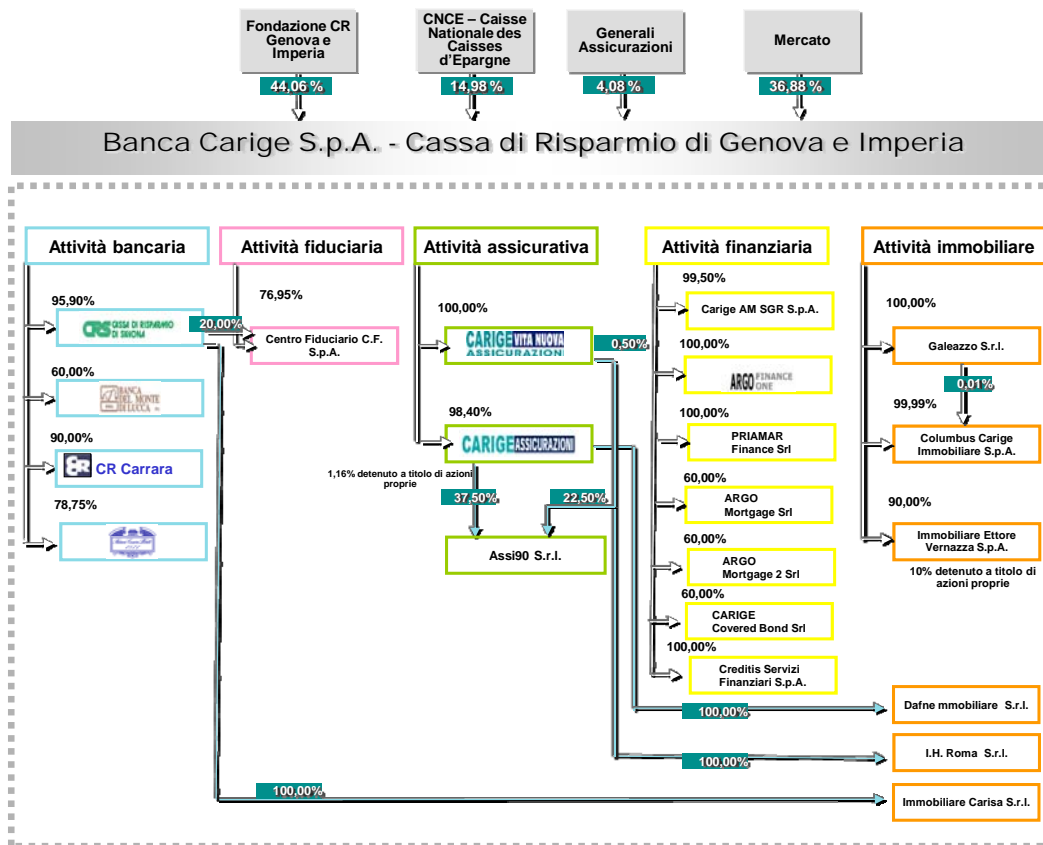
- dell'attività bancaria, che comprende le attività di raccolta, di erogazione del credito e amministrazione del risparmio, di raccolta ordini su titoli e valute;
- del risparmio gestito; della distribuzione da parte degli sportelli bancari di prodotti assicurativi e previdenziali; della distribuzione da parte delle agenzie assicurative di prodotti bancari;
- dell'attività assicurativa, nel ramo vita e nel ramo danni;
- dei servizi finanziari, quali il leasing, il factoring ed il credito al consumo;
- della gestione della tesoreria e del portafoglio di proprietà, nonché delle negoziazioni sui mercati mobiliari e valutari.

Banca Carige svolge il ruolo di Capogruppo ed ha accentrato presso di sé le funzioni di coordinamento e controllo quali la pianificazione, il marketing, i controlli gestionali, amministrativi e sui rischi finanziari e creditizi relativamente alle società bancarie e strumentali. Banca Carige gestisce inoltre la tesoreria ed il portafoglio titoli delle banche e assicurazioni del Gruppo.

2.4 Struttura del Gruppo

La Capogruppo, esercita nei confronti delle controllate attività di direzione e coordinamento, ai sensi delle norme di cui al Testo Unico Bancario e relative Istruzioni di Vigilanza, nonché le norme di cui al Capo IX, Libro V, del Codice Civile.

Si espone di seguito la rappresentazione grafica della struttura del Gruppo al 31 marzo 2008; le percentuali di possesso in Carige, riferite al capitale ordinario, sono aggiornate sulla base delle risultanze del libro soci e delle informazioni disponibili al 31 maggio 2009.



Al 31 marzo 2009 il Gruppo Carige pu  contare su 643 sportelli, di cui 534 della Banca Carige, 50 della Cassa di Risparmio di Savona, 34 della Cassa di Risparmio di Carrara, 21 della Banca del Monte di Lucca e 4 della Banca Cesare Ponti.

Nel settore assicurativo, il Gruppo dispone altres  di una rete di 380 agenzie assicurative dislocate su tutto il territorio nazionale

3. PRINCIPALI AZIONISTI

3.1 Assetto di controllo dell'Emittente

Al 31 maggio 2009 il capitale sociale è composto da 1.790.298.846 azioni del valore nominale di 1,00 Euro. Il dato include le azioni ordinarie emesse in esecuzione delle domande di conversione delle obbligazioni convertibili e delle azioni di risparmio presentate fino a tutto il mese di maggio 2009. Sulla base delle risultanze del libro soci e delle informazioni disponibili alla Data della Nota di Sintesi si elenca la composizione della compagine sociale.

COMPOSIZIONE DEL CAPITALE SOCIALE	azioni	% su totale
<i>Azioni ordinarie</i>	1.615.989.131	90,26%
<i>Azioni di risparmio</i>	174.309.715	9,74%
Totale azioni	1.790.298.846	100,00%

AZIONARIATO	azioni ordinarie	% su totale
Fondazione Cassa di Risparmio di Genova e Imperia	711.954.403	44,06%
CNCE	242.060.434	14,98%
Assicurazioni Generali S.p.A. (1)	65.991.104	4,08%
Mercato	595.983.190	36,88%
Totale azioni ordinarie	1.615.989.131	100,00%

(1) La quota è detenuta direttamente e indirettamente tramite le controllate Alleanza assicurazioni S.p.A., Generali Vie SA, INA Assitalia S.p.A. e La Venezia Assicurazioni S.p.A. e Toro Assicurazioni S.p.A.

La Banca non è a conoscenza di alcun accordo dalla cui attuazione possa derivare una variazione del proprio assetto di controllo.

4. INFORMAZIONI FINANZIARIE

4.1 Conti consolidati ed altre informazioni finanziarie

Il total capital ratio della Banca, ovvero il rapporto tra il patrimonio di vigilanza e l'attivo ponderato per il rischio, è risultato pari al 10,96%¹ al 31 dicembre 2007, al 12,58%¹ al 31 dicembre 2008 e all'11,75%¹ al 31 marzo 2009 (a livello individuale), a fronte di un total capital ratio minimo richiesto dalla normativa di vigilanza del 6%.

La seguente tabella contiene una sintesi degli indicatori patrimoniali, economici e finanziari significativi a livello individuale e consolidato alla data del 31 dicembre 2007 e del 31 dicembre 2008.

		31/12/2007		31/12/2008	
		Banca Carige	Consolidato	Banca Carige	Consolidato
Patrimonio di vigilanza (2)	€ migliaia	1.743.008	1.651.425 (1)	2.087.181	1.984.995 (1)
Total capital ratio (2)	%	10,96	9,19 (1)	12,58	10,57 (1)
Tier I ratio (2)	%	9,86	7,81 (1)	10,01	7,92 (1)
Core Tier 1 ratio (2)	%	9,86	7,81	9,06	7,08
Sofferenze lorde su impieghi vs clientela	%	3,75	3,55	3,02	2,94
Sofferenze nette su impieghi vs clientela	%	1,70	1,62	1,42	1,39
Partite anomale lorde su impieghi vs clientela	%	6,58	6,22	6,31	6,05

	31/12/2007		31/12/2008	
	Banca Carige	Consolidato	Banca Carige	Consolidato
<i>Migliaia di euro</i>				
Margine di interesse	479.520	658.882	593.921	810.709
Margine di intermediazione	785.962	968.403	837.056	1.030.590
Risultato netto gestione finanziaria	717.517	885.955	770.102	927.795
Risultato operatività corrente al lordo imposte	329.667	369.588	296.769	308.747
Utile netto di esercizio	210.049	204.813	223.469	205.504
Debiti	17.353.608	19.773.044	20.788.686	22.965.533
di cui verso clientela	8.237.718	9.571.945	10.431.018	12.005.439
Crediti (3)	15.852.129	18.527.826	18.493.895	21.634.328
di cui verso clientela	14.032.624	17.017.381	17.462.803	20.648.153
Patrimonio netto (4)	2.711.615	2.622.990	3.502.342	3.336.250
Capitale	1.390.082	1.390.082	1.790.299	1.790.299

(1) I dati riportati sono quelli ufficiali comunicati nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione del bilancio e possono quindi differire da quelli pubblicati in tale documento.

(2) I valori sono calcolati sulla base della normativa di vigilanza tempo per tempo in vigore.

(3) Al netto delle rettifiche di valore e al netto dei titoli di debito classificati Loans & Receivables.

(4) Importi al netto del patrimonio di pertinenza di terzi e dell'utile di periodo.

La società Deloitte & Touche S.p.A. ha svolto l'incarico di revisione contabile del bilancio individuale dell'Emittente e consolidato del Gruppo Banca Carige per gli esercizi 2007 e 2008 conferito dall'assemblea degli azionisti in data 20 aprile 2006 ed ha espresso un giudizio senza rilievi con apposite relazioni allegate ai rispettivi fascicoli di bilancio ed incluse mediante riferimento nel Documento di Registrazione.

La seguente tabella contiene una sintesi degli indicatori patrimoniali, economici e finanziari significativi a livello individuale e consolidato alla data del 31 marzo 2008 e del 31 marzo 2009.

¹ Dati di segnalazione ufficiale a Banca d'Italia.

		31/03/2008		31/03/2009	
		Banca Carige	Consolidato	Banca Carige	Consolidato
Patrimonio di vigilanza (3)	€ migliaia	1.593.784 (2)	1.568.118 (1)	1.962.079	1.892.861 (1)
Total capital ratio (3)	%	10,12 (2)	8,68 (1)	11,75	9,80 (1)
Tier I ratio (3)	%	9,29 (2)	7,38 (1)	9,70	7,63 (1)
Core Tier 1 ratio (3)	%	9,29	7,38	8,76	6,80
Sofferenze lorde su impieghi	%	3,41	3,28	3,42	3,31
Sofferenze nette su impieghi	%	1,54	1,50	1,67	1,62
Partite anomale lorde su impieghi	%	6,28	6,02	6,62	6,38

	31/03/2008		31/03/2009	
	Banca Carige	Consolidato	Banca Carige	Consolidato
<i>Migliaia di euro</i>				
Margine di interesse	129.847	180.318	141.784	191.118
Margine di intermediazione	166.074	216.439	208.739	266.319
Risultato netto gestione finanziaria	150.462	197.933	179.104	236.142
Risultato operatività corrente al lordo imposte	56.403	38.483	55.978	74.961
Utile netto di esercizio	35.123	36.568	35.779	46.466
Debiti	18.655.551	20.962.236	20.926.184	23.027.062
<i>di cui verso clientela</i>	9.525.004	10.934.267	10.584.440	12.194.461
Crediti (4)	17.017.152	19.617.982	18.499.810	21.621.705
<i>di cui verso clientela</i>	15.246.012	18.246.760	17.087.410	20.255.525
Patrimonio netto (5)	3.825.528	3.709.932	3.652.933	3.472.271
Capitale	1.789.931	1.789.931	1.790.299	1.790.299

(1) I dati riportati sono il risultato di stime contabili e gettonali, in quanto la segnalazione ufficiale consolidata è prevista per i soli dati di giugno e dicembre

(2) I dati riportati sono quelli ufficiali comunicati nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione del resoconto intermedio di gestione e possono quindi differire da quelli pubblicati in tale documento.

(3) I valori sono calcolati sulla base della normativa di vigilanza tempo per tempo in vigore.

(4) Al netto delle rettifiche di valore e al netto dei titoli di debito classificati Loans & Receivables.

(5) Importi al netto del patrimonio di pertinenza di terzi e dell'utile di periodo

I resoconti intermedi di gestione al 31 marzo 2008 e al 31 marzo 2009 non sono stati sottoposti a revisione contabile.

4.2 Cambiamenti significativi e tendenze previste

Non si sono verificati fatti recenti nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevanti per la valutazione della sua solvibilità, né si sono verificate interruzioni di attività dell'Emittente e delle società facenti parte del Gruppo.

Nel 2008 il Gruppo ha condotto alcune significative operazioni di acquisizione e di provvista, sintetizzate di seguito.

In data 7 marzo 2008 (con efficacia 10 marzo 2008) è stato sottoscritto il contratto di acquisizione di un ramo d'azienda costituito da 79 sportelli messi in vendita dal Gruppo Intesa Sanpaolo in ottemperanza alle disposizioni dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato. L'avviamento contabilizzato dalla Capogruppo è pari a 853,3 milioni comprensivi di oneri accessori.

In data 27 novembre 2008 Carige ha sottoscritto i contratti di acquisizione del ramo d'azienda costituito da 40 sportelli ceduti dal Gruppo UniCredit in ottemperanza alle disposizioni dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato. L'avviamento contabilizzato dalla Capogruppo è pari a 115,1 milioni comprensivi di oneri accessori.

Le acquisizioni sono state interamente finanziate attraverso l'aumento di capitale conclusosi nel mese di marzo 2008. L'operazione, che prevedeva l'offerta di n. 398.848.684 azioni ordinarie in opzione ai possessori di azioni ordinarie e di risparmio, nonché ai titolari di obbligazioni convertibili al prezzo unitario di Euro 2,4 dei quali 1,4 a titolo di sovrapprezzo, ha consentito di raccogliere un controvalore pari a circa 957 milioni, nonostante lo sfavorevole contesto di mercato.

Nel dicembre 2008 Banca Carige ha ceduto alla società veicolo Argo Mortgage 3 (partecipata da Carige nella misura del 5%) ai sensi della Legge n. 130/1999 crediti derivanti da mutui ipotecari residenziali e commerciali in bonis per un corrispettivo di 853 milioni. A seguito di tale cessione la società veicolo ha emesso due tranches di titoli Senior, rispettivamente per 482,5 milioni (rating Fitch AAA) e 42,7 milioni (rating Fitch A), utilizzabili per operazioni di pronti contro termine (Repo) con la Banca Centrale Europea e una tranche di titoli Junior, per un importo pari a 327,4 milioni. I titoli emessi sono stati interamente sottoscritti dall'Emittente.

Nel corso del 2008 è stato inoltre avviato il Programma di Emissione di Covered Bond avente una durata di 5 anni e prevedente emissioni fino a Euro 5 miliardi. Nel novembre 2008 Banca Carige ha ceduto alla società veicolo Carige Covered Bond (partecipata da Carige nella misura del 60%), anche ai sensi dell'art. 7 bis e 7 ter della Legge n. 130/1999, un portafoglio di mutui ipotecari residenziali e commerciali muniti dei requisiti per potere costituire il collateral per l'emissione di covered bond per un ammontare di Euro 1,5 miliardi. A fronte di tale cessione, Carige ha emesso una prima tranche di Obbligazioni Bancarie Garantite per Euro 500 milioni circa interamente sottoscritta dalla stessa Emittente.

Nel corso del 2008 la Capogruppo ha emesso prestiti subordinati, interamente collocati presso investitori istituzionali, per nominali 360 milioni di Euro:

- un prestito di tipologia Tier 3 per 100 milioni ed un prestito Lower Tier 2 per 100 milioni, emessi sotto il Programma EMTN, con prospetto approvato il 20 giugno 2007 - supplementato il 10 giugno 2008 - dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) del Lussemburgo;
- un prestito di tipologia Tier 1 per 160 milioni, con prospetto approvato il 2 dicembre 2008 dalla CSSF del Lussemburgo.

A fine 2008 la Capogruppo ha infine collocato presso la propria clientela un prestito subordinato Upper Tier 2 per 150 milioni, costituito da obbligazioni di valore nominale unitario minimo di 50.000 euro e pertanto in assenza di prospetto ai sensi dell'art. 33 co.1 lett. d) del Regolamento Emittenti Consob.

Dalla chiusura del bilancio al 31 dicembre 2008 alla Data della Nota di Sintesi non si è verificato alcun cambiamento significativo sia in relazione alla situazione finanziaria sia in quella commerciale dell'Emittente e delle società del Gruppo.

Si attesta inoltre che non si sono verificati sostanziali cambiamenti negativi delle prospettive dell'Emittente e delle società del Gruppo successivamente al 31 dicembre 2008.

Alla Data della Nota di Sintesi l'Emittente non è a conoscenza di alcuna tendenza, incertezza, richiesta, impegno o fatto noto che possano avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente e delle società del Gruppo in relazione all'esercizio in corso.

5. OFFERTA

5.1 Dettagli dell'Offerta

Di seguito si riporta una descrizione sintetica delle caratteristiche delle obbligazioni che potrebbero essere emesse nell'ambito del Programma:

Obbligazioni Zero Coupon e One Coupon: danno diritto al rimborso del 100% del valore nominale dell'Obbligazione. Le Obbligazioni *Zero Coupon* non prevedono la corresponsione periodica di interessi. Il rendimento effettivo lordo è dato dalla differenza tra il Prezzo di Emissione, inferiore al 100% del Valore Nominale (sotto la pari), e l'importo nominale dovuto a titolo di rimborso e tale differenza rappresenta l'interesse implicito capitalizzato pagabile in un'unica soluzione alla Data di Scadenza, salvo diversamente disposto nelle Condizioni Definitive. Le Obbligazioni *One Coupon* prevedono la corresponsione di un'unica cedola ("Cedola Unica") a titolo d'interessi ad una determinata Data di Corresponsione in conformità a quanto specificato nelle Condizioni Definitive.

Obbligazioni a Tasso Fisso: maturano, a partire dalla Data di Godimento, Interessi a Tasso Fisso determinati applicando al Valore Nominale delle Obbligazioni un tasso di interesse fisso (Costante). Le Cedole Fisse saranno pagabili in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle Condizioni Definitive.

Obbligazioni a Tasso Crescente (Step Up) / Decrescente (Step Down): maturano, a partire dalla Data di Godimento, Interessi a Tasso Fisso determinati applicando al Valore Nominale delle Obbligazioni un tasso di interesse fisso (Crescente/Decrescente). Le Cedole Fisse saranno pagabili in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle Condizioni Definitive.

Obbligazioni a Tasso Variabile: maturano a partire dalla Data di Godimento, Interessi a Tasso Variabile determinati in ragione dell'andamento del Parametro di Indicizzazione (Tasso Euribor a 3, 6, 12 mesi, Tasso Libor a 3, 6, 12 mesi, Tasso di rendimento dei Bot a 3, 6, 12 mesi, Tasso Eonia) con eventuale applicazione di un fattore di partecipazione e/o di uno *spread* positivo o negativo indicato in punti percentuali (o centesimi di punto). Il Parametro di Indicizzazione, l'eventuale fattore di partecipazione e l'eventuale *spread* saranno indicati nelle Condizioni Definitive relative a ciascun prestito.

Obbligazioni a Tasso Misto: maturano, a partire dalla Data di godimento, interessi che, a seconda del periodo cedolare di riferimento e come indicato nelle Condizioni Definitive, potranno essere per una parte della durata delle Obbligazioni, Interessi a Tasso Fisso e, per una parte della durata delle Obbligazioni, Interessi a Tasso Variabile, o viceversa. Gli interessi saranno pagabili in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle Condizioni Definitive.

Le Obbligazioni possono prevedere il rimborso anticipato, il rimborso in un'unica soluzione a scadenza ovvero il rimborso mediante un piano di ammortamento rateale. Le possibili modalità di rimborso saranno indicate nelle Condizioni Definitive per ciascun Prestito.

Inoltre le Obbligazioni di volta in volta offerte potranno assumere caratteristiche differenti, in particolare per durata, prezzo di sottoscrizione, numero e periodicità delle cedole.

Relativamente alle Obbligazioni a tasso Variabile e a tasso Misto le definizioni e le fonti di rilevazione dei parametri di indicizzazione sono riportate nel paragrafo 4.7 "*Tasso di Interesse*" della Nota Informativa.

L'Emittente potrà prefissare anticipatamente l'ammontare della prima cedola in misura indipendente dal Parametro di Indicizzazione e, in tal caso, tale ammontare verrà indicato nelle Condizioni Definitive.

Il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni potrebbe comprendere degli oneri, esplicitati nelle Condizioni Definitive, corrisposti dall'Emittente ai soggetti incaricati del collocamento e/o al responsabile del collocamento a titolo di commissioni di collocamento, nonché eventuali altri costi di emissione a favore

dell'Emittente, riconosciuti a fronte dell'attività di definizione delle caratteristiche delle Obbligazioni e di gestione della componente derivativa in esse eventualmente compresa, ivi inclusi i costi di copertura.

Le Obbligazioni non sono assistite dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Il codice ISIN delle Obbligazioni facenti parte di ciascun Prestito sarà anch'esso indicato nelle Condizioni Definitive per detto Prestito.

Le Condizioni Definitive verranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta

La durata del Periodo di Offerta sarà indicata nelle Condizioni Definitive e potrà essere fissata dall'Emittente in modo tale che detto periodo abbia termine ad una data successiva alla Data di Godimento.

In qualsiasi momento durante il Periodo di Offerta, l'Emittente potrà:

- a. estendere la durata del Periodo di Offerta;
- b. procedere alla chiusura anticipata dell'Offerta, a seguito del raggiungimento dell'importo massimo disponibile dell'Offerta e/o al verificarsi di un mutamento nelle condizioni di mercato.
- c. aumentare l'ammontare totale del singolo Prestito Obbligazionario,

dandone comunicazione mediante apposito avviso da pubblicarsi sul proprio sito internet e, contestualmente, trasmettendo tale avviso alla CONSOB.

5.2 Collocamento

Le Obbligazioni verranno offerte in sottoscrizione presso le sedi e le dipendenze dell'Emittente e/o degli altri Soggetti Incaricati del Collocamento. E' altresì prevista l'offerta delle Obbligazioni tramite promotori finanziari. Nell'ipotesi di offerta tramite promotori finanziari, l'investitore ha la facoltà di recedere entro 7 giorni di calendario dalla sottoscrizione del modulo di adesione.

Le domande di adesione all'offerta dovranno essere presentate compilando l'apposita modulistica, disponibile presso l'Emittente e gli eventuali altri Soggetti Incaricati del Collocamento e, nel caso di collocamento "online", anche sul sito internet degli stessi.

5.3 Categorie di potenziali investitori

Le Obbligazioni saranno emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano . L'offerta è indirizzata alla clientela della Banca Carige S.p.A. e/o delle banche appartenenti al Gruppo Carige che, all'atto di sottoscrizione delle Obbligazioni, siano in possesso di una polizza di custodia titoli. Eventuali altre categorie di investitori saranno indicate nelle Condizioni Definitive di ciascun prestito.

5.4 Criteri di riparto

Non sono previsti criteri di riparto. Saranno assegnate tutte le Obbligazioni richieste dai sottoscrittori durante il Periodo di Offerta, fino al raggiungimento dell'importo totale massimo disponibile. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte secondo l'ordine cronologico di prenotazione ed entro i limiti dell'importo massimo disponibile.

Qualora, durante il Periodo di Offerta, le richieste eccedessero l'importo totale massimo disponibile, l'Emittente procederà alla chiusura anticipata dell'offerta e sospenderà immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste da parte di ciascuno dei Soggetti Incaricati del Collocamento.

L'Emittente si riserva inoltre la facoltà, in qualsiasi momento durante il Periodo dell'Offerta, di procedere alla chiusura anticipata dell'offerta, al verificarsi di un mutamento nelle condizioni del mercato, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste.

La chiusura anticipata sarà comunicata al pubblico con apposito avviso da pubblicarsi non appena possibile sul sito internet dell'Emittente e, contestualmente, trasmesso alla CONSOB.

Per ogni prenotazione soddisfatta sarà inviata apposita comunicazione ai sottoscrittori attestante l'avvenuta assegnazione delle Obbligazioni e le condizioni di aggiudicazione delle stesse.

Salvo quanto previsto al precedente paragrafo 5.2, le domande di adesione all'offerta sono irrevocabili.

5.5 Spese legate all'emissione

Il prezzo di emissione delle Obbligazioni potrebbe comprendere degli oneri, esplicitati nelle Condizioni Definitive, corrisposti dall'Emittente ai soggetti incaricati del collocamento e/o al responsabile del collocamento a titolo di commissioni di collocamento, nonché eventuali altri costi di strutturazione a favore dell'Emittente, riconosciuti a fronte dell'attività di definizione delle caratteristiche delle Obbligazioni e di gestione della componente derivativa in esse compresa, ivi inclusi i costi di copertura.

5.6 Ammissione alla negoziazione e modalità di negoziazione

Non è previsto l'impegno alla quotazione delle Obbligazioni su un mercato regolamentato o su un MTF (*Multilateral Trading Facilities*).

Tuttavia, l'Emittente si riserva la facoltà di richiedere, in futuro, l'ammissione alla quotazione del Prestito Obbligazionario su un mercato regolamentato o su un MTF, una volta verificata la sussistenza dei requisiti richiesti ed assolte le relative formalità.

Si riserva, altresì, di svolgere, in futuro, l'attività di compravendita sulle Obbligazioni in qualità di Internalizzatore Sistemático, qualora dovesse assumere tale qualifica ai sensi dell'Art.21 del Regolamento adottato dalla CONSOB con delibera n.16191/2007 e successive modifiche (Regolamento Mercati).

In ogni caso verrà fornita idonea informativa attraverso la pubblicazione sul sito Internet dell'Emittente (www.gruppocarige.it).

Per quanto a conoscenza dell'Emittente non vi sono strumenti della stessa classe di quelli oggetto del presente documento già ammessi alla negoziazione su un mercato regolamentato o equivalente.

L'Emittente non assume un fermo impegno a fornire liquidità sul mercato secondario relativamente alle proprie obbligazioni non quotate.

Tuttavia, al termine del periodo di collocamento, si riserva la facoltà di assumere l'impegno a svolgere l'attività di compravendita delle proprie emissioni obbligazionarie non quotate, nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio. In tal caso, l'esecuzione degli ordini di negoziazione avverrà di norma entro la giornata in cui vengono ricevuti, con valuta al terzo giorno lavorativo successivo. Il prezzo applicabile sarà determinato basandosi su metodologie riconosciute e diffuse nella prassi di mercato, proporzionate alla complessità del prodotto e coerenti con i criteri utilizzati per la determinazione del prezzo in sede di emissione. Il prezzo così determinato potrà essere aumentato o diminuito di un margine fino ad un massimo di 0,50% a titolo di *spread* denaro/lettera. Le regole inerenti l'attività di negoziazione in conto proprio e le eventuali variazioni che dovessero essere apportate alle stesse, sono pubblicate sul sito Internet dell'Emittente (www.gruppocarige.it).

In presenza di un Soggetto Incaricato del Collocamento diverso dall'Emittente, tale soggetto si riserva la medesima facoltà di svolgere attività di compravendita delle Obbligazioni, alle medesime condizioni di prezzo e di *spread* denaro/lettera.

L'eventuale impegno dell'Emittente o, se diverso, del Soggetto Incaricato del Collocamento sarà indicato nelle Condizioni Definitive, pubblicate sul sito Internet dell'Emittente (www.gruppocarige.it), e nella Scheda di Adesione.

5.7 Regime fiscale

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e le tasse, presenti e future, che per legge colpiscono le Obbligazioni e/o i relativi interessi, premi ed altri frutti. Attualmente si rende applicabile l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi nella misura del 12,50%, secondo le disposizioni previste dal Decreto Legislativo 1° aprile 1996 n. 239, con le modifiche adottate dal Decreto Legislativo 21 novembre 1997 n. 461.

5.8 Restrizioni alla trasferibilità

Le Obbligazioni non possono in nessun modo essere proposte, vendute o consegnate direttamente o indirettamente a soggetti residenti negli Stati Uniti d'America, in Canada, in Giappone ed in Australia, nonché in qualsiasi altro Paese nel quale la promozione dell'Offerta non sia consentita in assenza di autorizzazioni da parte delle competenti autorità (i “**Paesi Esclusi**”), con alcun mezzo, non utilizzando quindi né i servizi postali, né alcun altro strumento di comunicazione o di commercio interno o internazionale (ivi inclusi, a titolo esemplificativo, la rete postale, il fax, il telex, la posta elettronica, il telefono ed internet), né attraverso alcuno dei mercati regolamentati nazionali dei Paesi Esclusi, né in alcun altro modo. Ogni adesione alla presente Offerta posta in essere, direttamente o indirettamente, in violazione delle limitazioni di cui sopra sarà considerata non valida.

5.9 Statistiche relative all'Offerta e calendario previsto

Nelle Condizioni Definitive sarà indicato, per ciascun Prestito, l'Ammontare Totale ed il Periodo di Offerta nonché il Valore Nominale ed il Prezzo di Emissione delle Obbligazioni.

5.10 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi

L'Obbligazioni saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta dell'Emittente.

I proventi derivanti dalla vendita delle Obbligazioni, al netto della commissione di collocamento riconosciuta agli eventuali collocatori terzi, saranno utilizzati dall'Emittente nella propria attività di intermediazione creditizia e finanziaria.

L'ammontare della commissione di collocamento, espressa in percentuale dell'importo nominale collocato, sarà indicata nelle Condizioni Definitive di ciascun Prestito.

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Dott.ssa Daria Bagnasco, Dirigente Responsabile della Struttura Pianificazione e Bilancio di Gruppo della Banca CARIGE S.p.A., dichiara, ai sensi del comma 2 dell'art. 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.


6. INDICAZIONI COMPLEMENTARI

6.1 Documenti accessibili al pubblico


I seguenti documenti saranno a disposizione del pubblico (previa richiesta alla Segreteria Generale dell'Emittente) presso la sede dell'Emittente in Via Cassa di Risparmio, 15 –16123 Genova: (i) Statuto (ii) i bilanci individuali e consolidati degli esercizi chiusi il 31 dicembre 2007 e 2008 (contenenti le relazioni sulla gestione, i bilanci di esercizio individuale e consolidato, le attestazioni, le relazioni della società di revisione e del collegio sindacale) (iii) i resoconti intermedi di gestione al 31 marzo 2008 ed al 31 marzo 2009 (iv) copia del Prospetto di Base e (v) atto costitutivo.

Le informazioni possono altresì essere consultate sul sito internet dell'Emittente (www.gruppocarige.it).

Presso la sede sociale della Banca Carige è inoltre disponibile per la consultazione l'atto costitutivo dell'Emittente.



IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
(Dott. Giovanna Berneschi)



IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE
(Dott. Andrea Traverso)