

# **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 Euro 1.790.300.639  
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 16 luglio 2010  
a seguito di approvazione comunicata con nota n. 10062284 del 13 luglio 2010**

*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 FINI DELLA DIRETTIVA 2003/71/CE ("**DIRETTIVA PROSPETTO**") ED IN CONFORMITÀ AL REGOLAMENTO CONSOB 11971/99 ("**REGOLAMENTO EMITTENTI**") ED AL REGOLAMENTO 809/2004/CE ("**REGOLAMENTO 809**") COSTITUISCE PARTE INTEGRANTE DEL, E DEVE ESSERE LETTA COME INTRODUZIONE AL PROSPETTO DI BASE (IL "**PROSPETTO DI BASE**" O "**PROSPETTO**"), COSTITUITO DAL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE DEPOSITATO PRESSO LA CONSOB IN DATA 16 LUGLIO 2010 A SEGUITO DI APPROVAZIONE COMUNICATA CON NOTA NUMERO 10062284 DEL 13 LUGLIO 2010 (IL "**DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE**"), DALLA NOTA INFORMATIVA DEPOSITATA PRESSO LA CONSOB IN DATA 16 LUGLIO 2010 A SEGUITO DI APPROVAZIONE COMUNICATA CON NOTA NUMERO 10062284 DEL 13 LUGLIO 2010 (LA "**NOTA INFORMATIVA**") E DALLE CONDIZIONI DEFINITIVE (LE "**CONDIZIONI DEFINITIVE**") 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, OLTRECHÉ PRESSO LE FILIALI DEL GRUPPO BANCA CARIGE (IL "**GRUPPO**" O "**GRUPPO CARIGE**") ED È CONSULTABILE SUL SITO INTERNET DELLO STESSO [WWW.GRUPPOCARIGE.IT](http://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

<b>DESCRIZIONE GENERALE DEI PROGRAMMI .....</b>	<b>4</b>
<b>DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI.....</b>	<b>4</b>
<b>FATTORI DI RISCHIO .....</b>	<b>6</b>
<b>FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALLA BANCA CARIGE E ALL'ATTIVITÀ DEL GRUPPO CARIGE .....</b>	<b>6</b>
<b>FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI .....</b>	<b>6</b>
<b>1. IDENTITÀ DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI.....</b>	<b>8</b>
1.1 Consiglio di Amministrazione .....	8
1.2 Collegio Sindacale.....	8
1.3 Alti dirigenti .....	8
1.4 Società di revisione.....	8
<b>2. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE.....</b>	<b>10</b>
2.1 Storia ed evoluzione dell'Emittente .....	10
2.2 Rating.....	10
2.3 Panoramica delle attività.....	11
2.4 Struttura del Gruppo.....	11
<b>3. PRINCIPALI AZIONISTI.....</b>	<b>13</b>
3.1 Assetto di controllo dell'Emittente .....	13
<b>4. INFORMAZIONI FINANZIARIE .....</b>	<b>14</b>
4.1 Conti consolidati ed altre informazioni finanziarie .....	14
4.2 Cambiamenti significativi e tendenze previste .....	15
<b>5. OFFERTA .....</b>	<b>16</b>
5.1 Dettagli dell'offerta .....	16
5.2 Collocamento .....	17
5.3 Categorie di potenziali investitori.....	17
5.4 Criteri di riparto .....	17
5.5 Spese legate all'emissione .....	18
5.6 Ammissione alla negoziazione e modalità di negoziazione .....	18
5.7 Regime fiscale.....	18
5.8 Restrizioni alla trasferibilità .....	19
5.9 Statistiche relative all'offerta e calendario previsto .....	19
5.10 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi .....	19
<b>6. INDICAZIONI COMPLEMENTARI .....</b>	<b>20</b>
6.1 Documenti accessibili al pubblico.....	20

## DESCRIZIONE GENERALE DEI PROGRAMMI

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:

**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 i 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](http://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 di emissioni obbligazionarie domestiche (il "**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 l'importo nominale dovuto a titolo di rimborso ed il prezzo di emissione, inferiore al 100% del valore nominale (sotto la pari). 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 (Crescente / Decrescente) 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 (il "**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 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 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 dell'attività di gestione del rischio di mercato per il mantenimento delle condizioni di offerta, ivi inclusi gli eventuali 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 ad accertamenti ispettivi, a procedimenti e a cause passive

### **FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AGLI STRUMENTI FINANZIARI**

- Rischio Emittente
- 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 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 ammortamento rateale
- Rischio connesso alle limitate informazioni successive all'emissione

- Rischio connesso alla possibilità di modifiche del regime fiscale delle Obbligazioni
- Ulteriori fattori di rischio relativi agli strumenti finanziari

Per una descrizione dettagliata dei rischi relativi alla Banca Carige e all'attività del Gruppo Carige, si veda il Capitolo 3 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, Luca Bonsignore, Cesare Castelbarco Albani, Remo Angelo Checconi, Bruno Cordazzo, Bruno Deletré, Gabriele Galateri di Genola, Luigi Gastaldi, Pietro Isnardi, Paul Marie Le Bihan, Alain Jean Pierre Lemaire, Paolo Cesare Odone, Renata Oliveri, Guido Pescione, Mario Venturino.

Ad esclusione del Dott. Bruno Deletré e del Dott. Paul Marie Le Bihan, già cooptati dal Consiglio di Amministrazione rispettivamente nelle sedute del 14 dicembre 2009 e del 22 febbraio 2010 e nominati dall'Assemblea ordinaria del 29 aprile 2010, i membri del Consiglio di Amministrazione sono stati nominati dall'Assemblea ordinaria del 29 aprile 2009.

La scadenza del mandato di tutti gli attuali membri del Consiglio di Amministrazione è prevista alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio d'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:

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

\*Alla Data della Nota di Sintesi il Direttore Generale sovrintende ad interim la Vice Direzione Generale Governo e Controllo.

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, attuale Direttore Generale.

### 1.4 Società di revisione

La revisione legale 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 dei conti 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 2008 è stato oggetto di revisione contabile in data 9 aprile 2009; il bilancio al 31 dicembre 2009 è stato oggetto di revisione contabile in data 13 aprile 2010.

I resoconti intermedi di gestione al 31 marzo 2009 e al 31 marzo 2010 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 4, Paragrafo 1 del Documento di Registrazione.

### 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-	A-2	Aprile 2010
Moody's	A2	P-1	Novembre 2009*
Fitch Ratings	A	F1	Maggio 2010

\* Data dell'ultima Credit opinion emessa dall'Agenzia

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 “A-2“: 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 13 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:

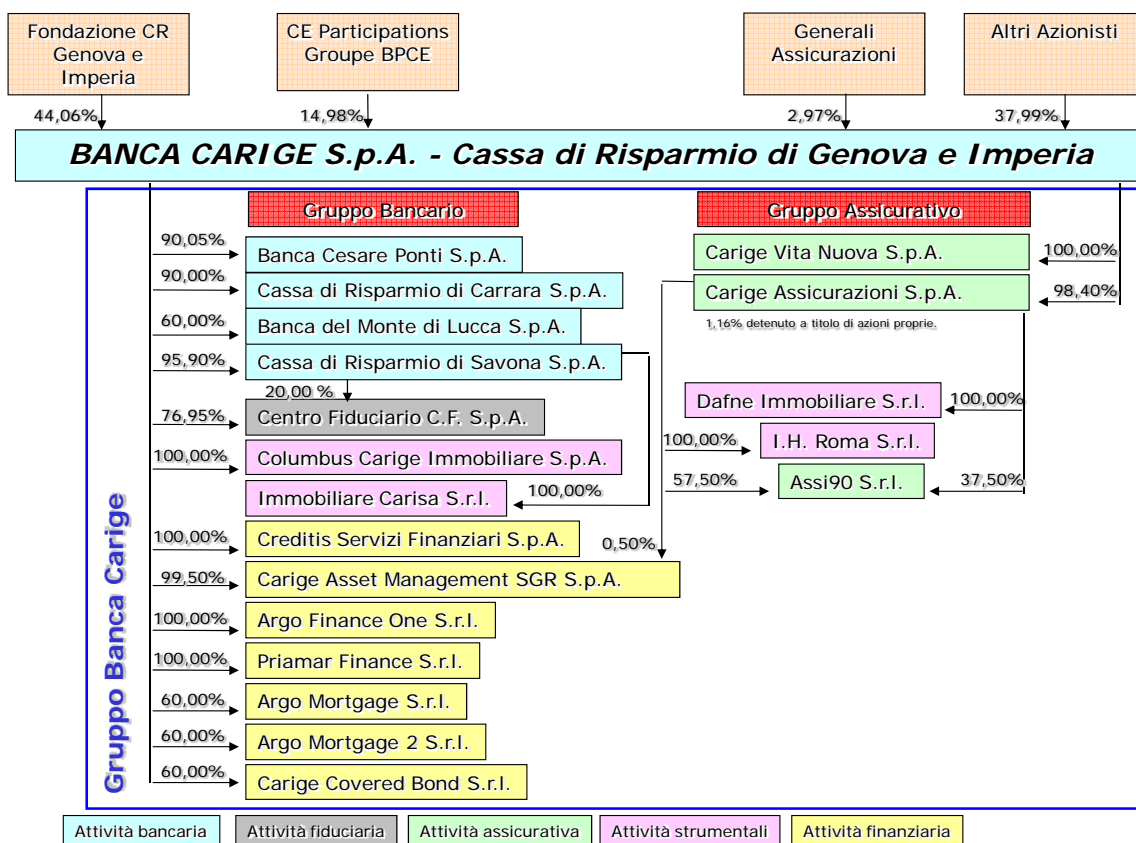
- dell'attività bancaria, che comprende le attività di erogazione del credito, di raccolta e amministrazione del risparmio, di raccolta ordini su titoli e valute;
- del risparmio gestito;
- della distribuzione da parte degli sportelli bancari di prodotti assicurativi e previdenziali;
- della distribuzione 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 alla Data della Nota di Sintesi; le percentuali di possesso in Carige, riferite al capitale ordinario, sono aggiornate sulla base delle risultanze del libro soci e delle informazioni disponibili a tale data.



In attuazione del progetto di riassetto della controllata Banca Cesare ponti S.p.A. come descritto al Capitolo 4.2, la Carige ha costituito quale socio unico la Nuova Banca Cesare Ponti S.p.A. che , a seguito della fusione per incorporazione della Banca Cesare Ponti S.p.A. ed al contestuale conferimento del ramo di azienda costituito anche dal marchio e dalle attività di private banking di quest'ultima, assumerà la denominazione di Banca Cesare Ponti S.p.A.  
 Il Gruppo Assicurativo Banca Carige è stato costituito ai sensi del Regolamento Isvap n. 20/2008 ed è iscritto all'inerente Albo speciale istituito presso l'Isvap.

Al 31 marzo 2010 il Gruppo Carige può 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 altresì di una rete di 414 agenzie assicurative dislocate su tutto il territorio nazionale.

### 3. PRINCIPALI AZIONISTI

#### 3.1 Assetto di controllo dell'Emittente

Alla data della Nota di Sintesi il capitale sociale è composto da 1.790.300.639 azioni del valore nominale di 1,00 Euro (1.615.990.924 ordinarie e 174.309.715 di risparmio). Sulla base delle risultanze del libro soci e delle informazioni disponibili alla stessa data, si elenca la composizione della compagine sociale:

<b>COMPOSIZIONE DEL CAPITALE SOCIALE</b>	<b>azioni</b>	<b>% su totale</b>
<i>Azioni ordinarie</i>	1.615.990.924	90,26
<i>Azioni di risparmio</i>	174.309.715	9,74
<b>Totale azioni</b>	<b>1.790.300.639</b>	<b>100,00</b>

<b>AZIONARIATO</b>	<b>azioni ordinarie</b>	<b>% su totale</b>
Fondazione Cassa di Risparmio di Genova e Imperia	711.954.403	44,06
CEP - Caisses d'Epargne Participations (1)	242.060.434	14,98
Assicurazioni Generali S.p.A. (2)	47.987.866	2,97
Mercato	613.988.221	37,99
<b>Totale azioni ordinarie</b>	<b>1.615.990.924</b>	<b>100,00</b>

(1) A far data dal 31 luglio 2009 CNCE ha modificato la denominazione sociale in "Caisses d'Epargne Participations".

(2) La quota è detenuta direttamente e indirettamente tramite le controllate Alleanza Toro S.p.A. e Genertellife 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

Le seguenti tabelle contengono una sintesi degli indicatori patrimoniali, economici e finanziari significativi a livello consolidato alla data del 31 marzo 2010, 31 dicembre 2009, del 31 marzo 2009 e 31 dicembre 2008.

DATI PATRIMONIALI	31/3/2010	31/12/2009	31/3/2009	31/12/2008
	Consolidato			
<i>Migliaia di euro</i>				
Capitale	1.790.301	1.790.300	1.790.299	1.790.299
Patrimonio netto (1)	3.805.395	3.605.708	3.472.271	3.336.250
Patrimonio di vigilanza (2) (3)	1.995.973 (5)	1.986.917 (6)	1.892.861 (5)	2.016.488 (6)
Total capital ratio (2) %	9,96 (5)	10,03 (6)	9,80 (5)	10,56 (6)
Tier I ratio (2) %	7,78 (5)	7,87 (6)	7,63 (5)	7,91 (6)
Core Tier 1 ratio %	6,98	7,06	6,80	7,08
Debiti	26.756.889	26.355.057	23.027.062	22.965.533
di cui verso clientela	14.860.166	15.061.675	12.194.461	12.005.439
Crediti (4)	24.656.636	23.641.572	21.621.705	21.634.328
di cui verso clientela	22.281.897	22.567.907	20.255.525	20.648.153
Sofferenze lorde su impieghi vs clientela %	4,04	3,62	3,31	2,94
Sofferenze nette su impieghi vs clientela %	2,19	1,96	1,62	1,39
Crediti deteriorati lordi su impieghi vs clientela %	8,72	8,16	6,38	6,05

(1) Al netto del patrimonio di pertinenza di terzi e dell'utile di periodo.

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

(3) Inclusa quota computabile di Tier 3.

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

(5) Valore per il quale non è prevista la segnalazione ufficiale alla Banca d'Italia; è il risultato di stime contabili e gestionali.

(6) Valore ufficiale, comunicato nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione del bilancio d'esercizio; può quindi differire da quello pubblicato in tale documento.

DATI ECONOMICI	31/3/2010	31/3/2009	31/12/2009	31/12/2008
	Consolidato			
<i>Migliaia di euro</i>				
Margine di interesse	162.579	191.118	727.180	810.709
Margine di intermediazione	252.941	266.319	1.119.487	1.030.590
Risultato netto gestione finanziaria	228.334	236.142	988.574	927.795
Risultato operatività corrente al lordo imposte	56.419	74.961	313.113	308.747
Utile netto di esercizio	32.093	45.123	205.381	205.504

Il total capital ratio del Gruppo, ovvero il rapporto tra il patrimonio di vigilanza e l'attivo ponderato per il rischio, è risultato pari al 10,03%<sup>1</sup> al 31 dicembre 2009 a fronte di un total capital ratio minimo richiesto dalla normativa di vigilanza dell'8%.

La società Deloitte & Touche S.p.A. ha svolto l'incarico di revisione legale dei bilanci consolidati al 31 dicembre 2008 e 31 dicembre 2009, esprimendo un giudizio senza rilievi con apposite relazioni allegate ai rispettivi fascicoli dei bilanci consolidati, inclusi mediante riferimento nel Documento di Registrazione.

I resoconti intermedi di gestione al 31 marzo 2009 e al 31 marzo 2010 non sono stati sottoposti a revisione contabile.

Le seguenti tabelle contengono una sintesi degli indicatori patrimoniali, economici e finanziari significativi a livello individuale alla data del 31 marzo 2010, del 31 dicembre 2009, del 31 marzo 2009 e del 31 dicembre 2008.

<sup>1</sup> Valore segnalato alla Banca d'Italia; potrebbe differire da quello stimato su dati gestionali e riportato nel rispettivo bilancio. I coefficienti patrimoniali sono calcolati sulla base della normativa di vigilanza tempo per tempo in vigore.

DATI PATRIMONIALI	31/3/2010	31/12/2009	31/3/2009	31/12/2008
	Banca Carige			
<i>Migliaia di euro</i>				
Capitale	1.790.301	1.790.300	1.790.299	1.790.299
Patrimonio netto (1)	3.901.530	3.728.496	3.652.933	3.502.342
Patrimonio di vigilanza (2) (3)	2.098.383 (5)	2.091.221 (6)	1.993.770 (5)	2.117.501 (6)
Total capital ratio (2) %	11,90 (5)	12,04 (6)	11,75 (5)	12,58 (6)
Tier I ratio (2) %	9,60 (5)	9,75 (6)	9,70 (5)	10,01 (6)
Core Tier 1 ratio %	8,69	8,83	8,76	9,06
Debiti	25.561.284	24.098.953	20.926.184	20.788.686
<i>di cui verso clientela</i>	13.965.365	13.174.643	10.584.440	10.431.018
Crediti (4)	21.521.242	20.481.378	18.499.810	18.493.895
<i>di cui verso clientela</i>	18.892.901	19.175.823	17.087.410	17.462.803
Sofferenze lorde su impieghi vs clientela %	4,16	3,70	3,42	3,02
Sofferenze nette su impieghi vs clientela %	2,24	1,99	1,67	1,42
Crediti deteriorati lordi su impieghi vs clientela %	9,00	8,44	6,62	6,31

(1) Al netto del patrimonio di pertinenza di terzi e dell'utile di periodo.

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

(3) Inclusa quota computabile di Tier 3.

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

(5) Valore per il quale non è prevista la segnalazione ufficiale alla Banca d'Italia; è il risultato di stime contabili e gestionali.

(6) Valore ufficiale, comunicato nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione del bilancio d'esercizio; può quindi differire da quello pubblicato in tale documento.

DATI ECONOMICI	31/3/2010	31/3/2009	31/12/2009	31/12/2008
	Banca Carige			
<i>Migliaia di euro</i>				
Margine di interesse	111.398	141.784	530.325	593.921
Margine di intermediazione	181.019	208.739	864.002	837.056
Risultato netto gestione finanziaria	159.050	179.104	769.260	770.102
Risultato operatività corrente al lordo imposte	38.396	55.978	273.581	296.769
Utile netto di esercizio	22.012	35.779	201.103	223.469

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 e al 12,04%<sup>1</sup> al 31 dicembre 2009 a fronte di un total capital ratio minimo richiesto dalla normativa di vigilanza del 6% (a livello individuale).

La società Deloitte & Touche S.p.A. ha svolto l'incarico di revisione legale dei bilanci individuali al 31 dicembre 2008 e 31 dicembre 2009, esprimendo un giudizio senza rilievi con apposite relazioni allegate ai rispettivi fascicoli dei bilanci individuali, inclusi mediante riferimento nel Documento di Registrazione.

## 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.

Dalla data della pubblicazione delle ultime informazioni finanziarie infrannuali (31 marzo 2010) alla Data della Nota di Sintesi non si è verificato alcun cambiamento significativo sia in relazione alla situazione finanziaria sia a quella commerciale dell'Emittente e delle società del Gruppo.

Si attesta inoltre che non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali delle prospettive dell'Emittente e delle società del Gruppo successivamente alla data dell'ultimo bilancio pubblicato sottoposto a revisione (31 dicembre 2009).

Alla Data della Nota di Sintesi l'Emittente non è a conoscenza di tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente e delle società del Gruppo almeno per l'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 l'importo nominale dovuto a titolo di rimborso ed il Prezzo di Emissione, inferiore al 100% del Valore Nominale (sotto la pari). 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 una 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 (Crescente / Decrescente) 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 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 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

dell'attività di gestione del rischio di mercato per il mantenimento delle condizioni di offerta, ivi inclusi gli eventuali 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 (il "**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, ad esempio 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, sia in possesso di una polizza di custodia titoli ovvero alle categorie di investitori che saranno indicate nelle Condizioni Definitive di ciascun prestito e comunque rientranti tra quelle previste al Capitolo 5, Paragrafo 5.1 della Nota Informativa.

## **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 di 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 sul proprio sito internet e, contestualmente, da trasmettere 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 emissione a favore dell'Emittente, riconosciuti a fronte dell'attività di definizione delle caratteristiche delle Obbligazioni e dell'attività di gestione del rischio di mercato per il mantenimento delle condizioni di offerta, ivi inclusi gli eventuali 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*).

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](http://www.gruppocarige.it)).

In presenza di un Soggetto Incaricato del Collocamento diverso dall'Emittente, tale soggetto potrebbe riservarsi 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](http://www.gruppocarige.it)), e nella Scheda di Adesione.

Fatto salvo quanto sopra, 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 (*Multilateral Trading Facilities*), una volta assolte le relative formalità. Si riserva, altresì, di svolgere, in futuro, l'attività di compravendita delle 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](http://www.gruppocarige.it)).

### **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**

Le 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, Direttore Centrale 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**

L'Emittente si impegna a mettere a disposizione del pubblico per la consultazione presso la sede legale a Genova, in via Cassa di Risparmio 15, oltreché presso le filiali del Gruppo e sul sito [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it), i seguenti documenti:

- lo statuto dell'Emittente;
- i bilanci consolidati ed individuali degli esercizi chiusi al 31 dicembre 2007 e 2008 contenenti le relazioni sulla gestione, le attestazioni e le relazioni della società di revisione e del collegio sindacale;
- i resoconti intermedi di gestione al 31 marzo 2009 ed al 31 marzo 2010.

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

Durante tutto il periodo di validità del Prospetto, l'Emittente renderà disponibili, con le medesime modalità, le informazioni finanziarie di volta in volta approvate, i comunicati stampa societari e commerciali, nonché ogni altro documento che l'Emittente è tenuto a rendere disponibile ai sensi della normativa applicabile alle società quotate italiane.