

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 1.790.300.287

Cod. Fiscale, Partita IVA e Numero iscrizione Reg. Imprese di Genova 03285880104

Supplemento al Prospetto di Base

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"

Il presente Supplemento deve essere letto congiuntamente al, e costituisce parte integrante del, prospetto di base (il "Prospetto di Base" o "Prospetto") relativo ai programmi di offerta di strumenti finanziari di Banca Carige S.p.A. ("Banca Carige" o "Carige" o "Emittente" o "Società" o "Banca" o "Capogruppo") 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 "Prestito Obbligazionario") composto dal documento di registrazione depositato presso la Consob in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009 (il "Documento di Registrazione"), dalla 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 (la "Nota di Sintesi"), la nota informativa depositata presso la Consob in data 26 giugno 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9056891 del 18 giugno 2009 (la "Nota Informativa") e le relative condizioni definitive (le "Condizioni Definitive").

Il Supplemento è stato redatto in conseguenza della predisposizione di un nuovo Documento di Registrazione approvato dalla Consob in data 14 ottobre 2009 con Provvedimento numero 9088227 del 14 ottobre 2009 al fine di uniformare la Nota Informativa e la Nota di Sintesi con quanto contenuto nel Documento di Registrazione e nelle Condizioni Definitive. Il presente Supplemento è stato approvato dalla Consob in data 14 ottobre 2009 con Provvedimento numero 9088227 del 14 ottobre 2009.

L'adempimento di pubblicazione del presente Supplemento al Prospetto di Base non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

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.

In base all'articolo 95-bis, comma 2, del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, gli investitori che hanno già concordato di acquistare o sottoscrivere i prodotti finanziari prima della pubblicazione del Supplemento hanno il diritto, esercitabile entro il 21 ottobre 2009, di revocare la loro accettazione.

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 ed è consultabile sul sito internet dello stesso (www.gruppocarige.it).

PERSONE RESPONSABILI

Responsabile del presente Supplemento al Prospetto di Base è la Banca Carige, avente Sede legale e Direzione Generale in Genova, via Cassa di Risparmio 15.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Banca Carige dichiara che, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, le informazioni contenute nel Supplemento al Prospetto di Base sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

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

IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE
(Dott. Andrea Traverso)

INDICE

PREMESSA	4
AGGIORNAMENTO DELLA NOTA DI SINTESI	5
A) FRONTESPIZIO	5
B) DESCRIZIONE GENERALE DEL PROSPETTO	7
C) FATTORI DI RISCHIO	7
D) IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI	8
E) INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	8
F) PRINCIPALI AZIONISTI	11
G) INFORMAZIONI FINANZIARIE	12
H) INDICAZIONI COMPLEMENTARI	16
AGGIORNAMENTO DELLA NOTA INFORMATIVA	17
A) FRONTESPIZIO	17
B) INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI	18
C) FRONTESPIZIO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE	19

PREMESSA

Il presente Supplemento al Prospetto di Base è stato predisposto in occasione della pubblicazione del nuovo Documento di Registrazione depositato presso la Consob in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009 al fine di uniformare la Nota Informativa, la Nota di Sintesi e le Condizioni Definitive con quanto contenuto nel Documento di Registrazione. In particolare la Nota di Sintesi, come modificata ai sensi dell'art. 26, comma 7 del regolamento n. 809/2004/CE dal presente Supplemento, contiene *inter alia* un aggiornamento dell'informativa sull'Emittente, a seguito della pubblicazione della Relazione Finanziaria Semestrale al 30 giugno 2009.

Le modifiche e le integrazioni sono evidenziate mediante sottolineatura (esempio).

AGGIORNAMENTO DELLA NOTA DI SINTESI

A) FRONTESPIZIO

Il Frontespizio è sostituito dal seguente:

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 1.790.300.287
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
Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009
a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009**

L'adempimento di pubblicazione della Nota di Sintesi modificata e integrata dal Supplemento al Prospetto di Base 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**"), COSÌ COME MODIFICATA DAL SUPPLEMENTO DEPOSITATO PRESSO LA CONSOB IN DATA 16 OTTOBRE 2009 A SEGUITO DI APPROVAZIONE COMUNICATA CON NOTA NUMERO 9088227 DEL 14 OTTOBRE 2009 (IL "**SUPPLEMENTO**") 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 OTTOBRE 2009 A SEGUITO DI APPROVAZIONE COMUNICATA CON NOTA NUMERO 9088227 DEL 14 OTTOBRE 2009 (IL "**DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE**"), DALLA NOTA INFORMATIVA DEPOSITATA PRESSO LA CONSOB IN DATA 26 GIUGNO 2009 A SEGUITO DI APPROVAZIONE COMUNICATA CON NOTA NUMERO 9056891 DEL 18 GIUGNO 2009 E MODIFICATA CON IL SUPPLEMENTO (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.

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 COME EVENTUALMENTE MODIFICATA DAL SUPPLEMENTO, 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.

B) DESCRIZIONE GENERALE DEL PROSPETTO

Il Paragrafo:

“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.”

è sostituito dal seguente:

“Il Prospetto di Base è valido per un periodo di 12 mesi dalla data di pubblicazione e si compone dei seguenti documenti:

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

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;

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;

Supplemento al Prospetto di Base a modifica ed integrazione della Nota di Sintesi, della Nota Informativa e delle Condizioni Definitive.”

C) FATTORI DI RISCHIO

Il Capoverso:

“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.”

è sostituito dal seguente:

“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.”

D) IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI

1.4 Società di Revisione

Il Capoverso:

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

è sostituito dal seguente:

“Le informazioni finanziarie infrannuali contenute nelle Relazioni finanziarie semestrali al 30 giugno 2008 e al 30 giugno 2009 sono state sottoposte a revisione contabile limitata da parte della società Deloitte & Touche S.p.A. rispettivamente in data 29 agosto 2008 e in data 28 agosto 2009.”

E) INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

2.1 Storia ed evoluzione dell'Emittente

Il Capoverso:

“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.”

è sostituito dal seguente:

“Per la sintesi della storia e dell'evoluzione dell'Emittente si veda il Paragrafo 4.1 del Documento di Registrazione.”

2.2 Rating

Il Capoverso:

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

è sostituito dal seguente:

“Per i dettagli sui rating assegnati all'Emittente dalle predette società si veda il Capitolo 13 del Documento di Registrazione.”

Ulteriori informazioni sulle scale di rating assegnati dalle predette società sono reperibili rispettivamente sui seguenti siti internet:

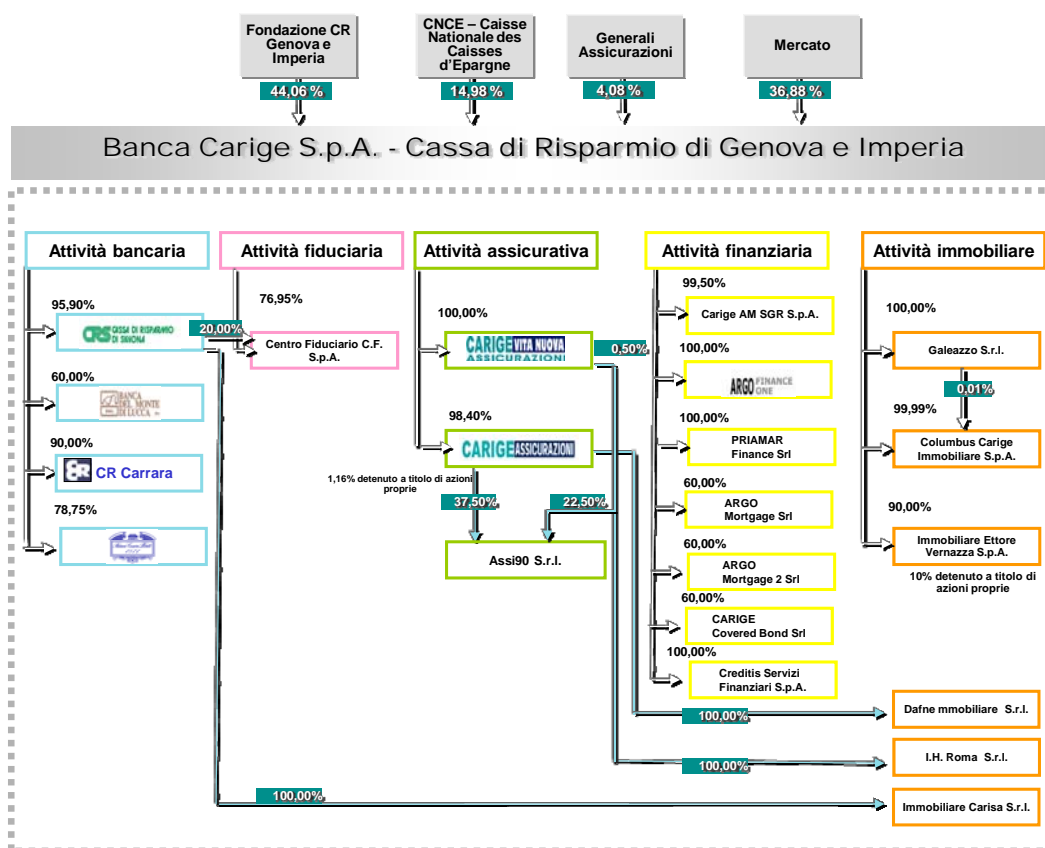
- www.standardandpoors.com
- www.moodys.com;
- www.fitchratings.com.”

Il Paragrafo:

“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 2009; 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 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.

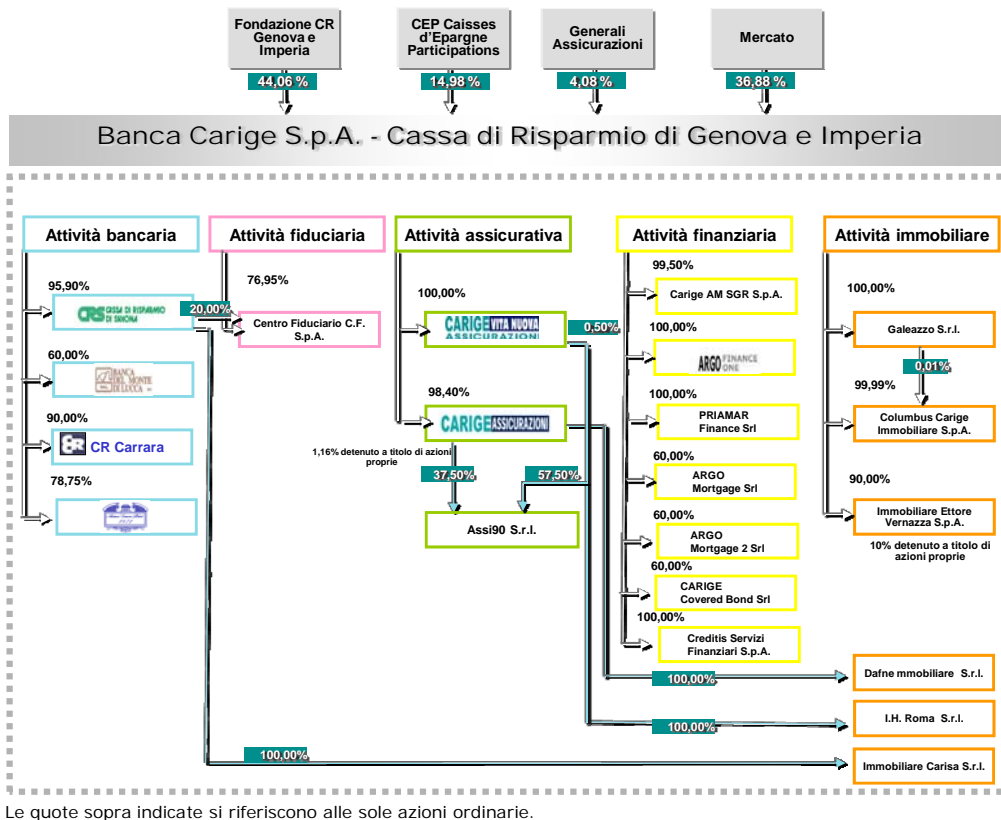
Nel settore assicurativo, il Gruppo dispone altresì di una rete di 380 agenzie assicurative dislocate su tutto il territorio nazionale.”

è integralmente sostituito dal seguente:

“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 30 settembre 2009; le percentuali di possesso in Carige, riferite al capitale ordinario, sono aggiornate sulla base delle risultanze del libro soci e delle informazioni disponibili al 30 settembre 2009.



Al 30 giugno 2009 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 383 agenzie assicurative dislocate su tutto il territorio nazionale.”

F) PRINCIPALI AZIONISTI

Il Paragrafo:

“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
Azioni ordinarie	1.615.989.131	90,26%
Azioni di risparmio	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.”

è integralmente sostituito dal seguente:

“3.1 Assetto di controllo dell'Emittente

Al 30 settembre 2009 il capitale sociale è composto da 1.790.300.287 azioni del valore nominale di 1,00 Euro (1.615.990.572 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:

COMPOSIZIONE DEL CAPITALE SOCIALE	azioni	% su totale
Azioni ordinarie	<u>1.615.990.572</u>	90,26%
Azioni di risparmio	174.309.715	9,74%
Totale azioni	<u>1.790.300.287</u>	100,00%

AZIONARIATO	azioni ordinarie	% su totale
Fondazione Cassa di Risparmio di Genova e Imperia	711.954.403	44,06%
CEP - Caisses d'Epargne Participations	242.060.434	14,98%
Assicurazioni Generali S.p.A. (1)	65.991.104	4,08%
Mercato	<u>595.984.631</u>	36,88%
Totale azioni ordinarie	<u>1.615.990.572</u>	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.”

G) INFORMAZIONI FINANZIARIE

Il Paragrafo:

“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
<i>di cui verso clientela</i>	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
<i>di cui verso clientela</i>	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.”

è integralmente sostituito dal seguente:

“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 30 giugno 2009, 31 dicembre 2008, 30 giugno 2008 e 31 dicembre 2007.

DATI PATRIMONIALI	30/6/2009	31/12/2008	30/6/2008	31/12/2007
	Consolidato			
<i>Migliaia di euro</i>				
Capitale	1.790.300	1.790.299	1.789.973	1.390.082
Patrimonio netto (1)	3.514.342	3.336.250	3.545.494	2.622.990
Patrimonio di vigilanza (2) (3)	2.012.107 (5)	2.016.488 (6)	1.874.682 (7)	1.651.425 (6)
Total capital ratio (2) %	10,09 (5)	10,56 (6)	10,22 (7)	9,19 (6)
Tier I ratio (2) %	7,70 (5)	7,92 (6)	8,16 (7)	7,81 (6)
Core Tier 1 ratio (2) %	6,90	7,08	8,16	7,81
Debiti	24.237.075	22.965.533	21.640.715	19.773.044
<i>di cui verso clientela</i>	13.412.317	12.005.439	11.060.836	9.571.945
Crediti (4)	22.190.589	21.634.328	20.679.229	18.527.826
<i>di cui verso clientela</i>	21.359.433	20.648.153	18.870.084	17.017.381
Sofferenze lorde su impieghi vs clientela %	3,3	2,94	3,2	3,55
Sofferenze nette su impieghi vs clientela %	1,7	1,39	1,5	1,62
Partite anomale lorde su impieghi vs clientela %	6,9	6,05	6,5	6,22

(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 stimato su dati gestionali; il valore definitivo sarà segnalato alla Banca d'Italia nei termini previsti dalla normativa vigente.

(6) Dato ufficiale comunicato nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione del bilancio; può quindi differire da quello pubblicato nel relativo documento.

(7) Il dato riportato è quello ufficiale comunicato nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione della Relazione finanziaria semestrale e può quindi differire da quello pubblicato in tale documento.

DATI ECONOMICI	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008	31/12/2007
	Consolidato			
<i>Migliaia di euro</i>				
Margine di interesse	385.273	382.727	810.709	658.882
Margine di intermediazione	550.699	484.339	1.030.590	968.403
Risultato netto gestione finanziaria	494.566	431.078	927.795	885.955
Risultato operatività corrente al lordo imposte	168.439	143.356	308.747	369.588
Utile netto di esercizio	111.708	110.972	205.504	204.813

La società Deloitte & Touche S.p.A. ha svolto l'incarico di revisione contabile limitata delle informazioni finanziarie infrannuali contenute nelle Relazioni finanziarie semestrali al 30 giugno 2008 e al 30 giugno 2009 e di revisione contabile dei bilanci consolidati al 31 dicembre 2007 e 31 dicembre 2008, esprimendo un giudizio senza rilievi con apposite relazioni allegate ai rispettivi fascicoli delle relazioni finanziarie semestrali e dei bilanci consolidati, inclusi mediante riferimento nel Documento di Registrazione.

Le seguenti tabelle contengono una sintesi degli indicatori patrimoniali, economici e finanziari significativi a livello individuale alla data del 30 giugno 2009, del 31 dicembre 2008, del 30 giugno 2008 e del 31 dicembre 2007.

DATI PATRIMONIALI	30/6/2009	31/12/2008	30/6/2008	31/12/2007
	Banca Carige			
<i>Migliaia di euro</i>				
Capitale	1.790.300	1.789.973	1.790.299	1.390.082
Patrimonio netto (1)	3.646.948	3.673.374	3.502.342	2.711.615
Patrimonio di vigilanza (2) (3)	2.129.925 (5)	1.985.736 (6)	2.117.501 (7)	1.743.008 (6)
Total capital ratio (2) %	12,12 (5)	12,29 (6)	12,58 (7)	10,96 (6)
Tier I ratio (2) %	9,59 (5)	10,42 (6)	10,01 (7)	9,86 (6)
Core Tier 1 ratio (2) %	8,68	10,42	9,06	9,86
Debiti	21.910.953	19.326.322	20.788.686	17.353.608
di cui verso clientela	11.649.623	9.638.904	10.431.018	8.237.718
Crediti (4)	19.012.661	18.046.265	18.493.895	15.852.129
di cui verso clientela	18.115.484	15.752.661	17.462.803	14.032.624
Sofferenze lorde su impieghi vs clientela %	3,5	3,4	3,02	3,75
Sofferenze nette su impieghi vs clientela %	1,8	1,5	1,42	1,70
Partite anomale lorde su impieghi vs clientela %	5,6	6,8	6,31	6,58

(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 stimato su dati gestionali; il valore definitivo sarà segnalato alla Banca d'Italia nei termini previsti dalla normativa vigente.

(6) Dato ufficiale comunicato nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione del bilancio; può quindi differire da quello pubblicato nel relativo documento.

(7) Il dato riportato è quello ufficiale comunicato nei termini previsti all'Autorità di Vigilanza, successivamente all'approvazione della Relazione finanziaria semestrale e può quindi differire da quello pubblicato in tale documento.

DATI ECONOMICI	30/6/2009	30/6/2008	31/12/2008	31/12/2007
	Banca Carige			
<i>Migliaia di euro</i>				
Margine di interesse	286.086	279.620	593.921	479.520
Margine di intermediazione	468.915	422.180	837.056	785.962
Risultato netto gestione finanziaria	429.479	379.337	770.102	717.517
Risultato operatività corrente al lordo imposte	172.859	166.488	296.769	329.667
Utile netto di esercizio	133.093	145.637	223.469	210.049

La società Deloitte & Touche S.p.A. ha svolto l'incarico di revisione contabile limitata delle informazioni finanziarie infrannuali contenute nelle Relazioni finanziarie semestrali al 30 giugno 2008 e al 30 giugno 2009 e di revisione contabile dei bilanci individuali al 31 dicembre 2007 e 31 dicembre 2008, esprimendo un giudizio senza rilievi con apposite relazioni allegate ai rispettivi fascicoli delle relazioni finanziarie semestrali e dei bilanci individuali, inclusi mediante riferimento nel Documento di Registrazione.

4.2 Cambiamenti significativi e tendenze previste

I Capoversi:

“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.”

sono sostituiti dai seguenti:

“A fine giugno 2009 la Capogruppo ha emesso un prestito di tipologia Lower Tier 2 per 100 milioni, emessi sotto il Programma EMTN e collocati presso investitori istituzionali.

Dalla data della pubblicazione delle ultime informazioni finanziarie infrannuali (30 giugno 2009) alla data della pubblicazione del Supplemento 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 2008).

Alla data della pubblicazione del Supplemento 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.”

H) INDICAZIONI COMPLEMENTARI

Il Paragrafo:

“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) e copia del Prospetto di Base.

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.”

è integralmente sostituito dal seguente:

“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, 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;
- le relazioni finanziarie semestrali al 30 giugno 2008 ed al 30 giugno 2009.

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.”

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.

AGGIORNAMENTO DELLA NOTA INFORMATIVA

A) FRONTESPIZIO

Il Frontespizio è sostituito dal seguente:

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 1.790.300.287
Cod. Fiscale, Partita IVA e Numero iscrizione Reg. Imprese di Genova 03285880104

Nota Informativa **sugli strumenti finanziari**

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 Informativa depositata presso la CONSOB in data 26 giugno 2009
a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9056891 del 18 giugno 2009
Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009
a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009**

L'adempimento di pubblicazione della presente Nota Informativa modificata dal Supplemento al Prospetto di Base non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Il presente documento, unitamente agli allegati, costituisce una nota informativa sugli strumenti finanziari (la "**Nota Informativa**") ai fini della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**") ed è redatto in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, e all'articolo 8 del Regolamento 2004/809/CE. Esso contiene le informazioni che figurano nello schema di cui all'allegato V del Regolamento 2004/809/CE.

Nell'ambito del programma di prestiti obbligazionari descritto nella presente Nota Informativa (il "**Programma**"), Banca CARIGE S.p.A. ("**Banca Carige**" o "**Carige**" o "**Emittente**" o "**Società**" o "**Banca**" o "**Capogruppo**") potrà emettere, in una o più serie di emissioni (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**" o un "**Prestito**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a Euro 50.000 (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**") aventi le caratteristiche indicate nella presente Nota Informativa. In occasione di ciascun Prestito, l'Emittente predisporrà delle condizioni definitive che descriveranno le caratteristiche delle Obbligazioni e che saranno pubblicate entro il giorno antecedente l'inizio dell'offerta (le "**Condizioni Definitive**"). In relazione a ciascun Prestito il responsabile del collocamento verrà indicato di volta in volta nelle Condizioni Definitive.

La presente Nota Informativa, così come modificata dal supplemento depositato presso la Consob in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con Nota numero 9088227 del 14 ottobre 2009 (il "**Supplemento**") deve essere letta congiuntamente al documento di registrazione depositato presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009 (il "**Documento di Registrazione**"), contenente informazioni sull'Emittente, ed alla relativa nota di sintesi (la "**Nota di Sintesi**") così come modificata dal Supplemento, che riassume le caratteristiche dell'Emittente e delle Obbligazioni. Il Documento di Registrazione, la Nota Informativa, la Nota di Sintesi, le Condizioni Definitive e il Supplemento costituiscono il prospetto di base (il "**Prospetto di Base**" o "**Prospetto**") per il Programma ai fini della Direttiva Prospetto.

Il Prospetto di Base 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 ed è consultabile sul sito internet dell'Emittente www.gruppocarige.it.

Si invita l'investitore a valutare il potenziale acquisto delle Obbligazioni alla luce delle informazioni contenute nella presente Nota Informativa, nella Nota di Sintesi, nel Documento di Registrazione e nel Supplemento, nonché nelle relative Condizioni Definitive.

Le Condizioni Definitive relative a ciascun Prestito saranno di volta in volta inviate alla CONSOB e disponibili sul sito internet dell'Emittente www.gruppocarige.it.

B) INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

7.5 Rating

Il Capoverso:

“Per ulteriori dettagli sul significato delle scale di rating assegnati dalle predette società si veda il Capitolo III, Paragrafo 10 del Documento di Registrazione, nonché i seguenti siti internet:

- www.moodys.com;
- www.standardandpoors.com;
- www.fitchratings.com.”

è sostituito dal seguente:

“Per i dettagli sui rating assegnati all'Emittente dalle predette società si veda il Capitolo 13 del Documento di Registrazione.

Ulteriori informazioni sulle scale di rating assegnati dalle predette società sono reperibili rispettivamente sui seguenti siti internet:

- www.standardandpoors.com
- www.moodys.com;
- www.fitchratings.com.”

C) FRONTESPIZIO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE

Il frontespizio è sostituito dal seguente:

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[•]
Cod. Fiscale, Partita IVA e Numero iscrizione Reg. Imprese di Genova 03285880104

Condizioni Definitive alla Nota informativa 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"]

[[Denominazione delle Obbligazioni], ISIN [•]]

Le presenti Condizioni Definitive sono state trasmesse a CONSOB in data [•].
Le presenti Condizioni Definitive si riferiscono alla Nota Informativa relativa ai prestiti obbligazionari "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, (*Step Up*) / Decrescente (*Step Down*)", "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni a Tasso Variabile", "Banca CARIGE S.p.A. Obbligazioni Tasso Misto", depositata presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009, modificata con Supplemento al Prospetto di Base depositato presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009.

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

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità al Regolamento adottato dalla CONSOB con Delibera n. 11971/1999 e successive modifiche, nonché alla Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**") e al Regolamento 2004/809/CE. Le suddette Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione sull'Emittente Banca CARIGE S.p.A., alla Nota Informativa, alla Nota di Sintesi e agli eventuali supplementi, costituiscono il prospetto di base (il "**Prospetto di Base**" o il "**Prospetto**") relativo al programma di prestiti obbligazionari descritto nelle presenti Condizioni Definitive (il "**Programma**"), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissioni (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**" o un "**Prestito**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore a 50.000 Euro (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**").

Si invita l'investitore a leggere le presenti Condizioni Definitive congiuntamente alla Nota Informativa depositata presso la CONSOB in data 26 giugno 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9056891 del 18 giugno 2009 (la "**Nota Informativa**"), al Documento di Registrazione depositato presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009 (il "**Documento di Registrazione**"), alla 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 (la "**Nota di Sintesi**") e al Supplemento depositato presso la CONSOB in data 16 ottobre 2009 a seguito di approvazione della CONSOB comunicata con nota n. 9088227 del 14 ottobre 2009 (il "**Supplemento**") al fine di ottenere informazioni complete sull'Emittente e sulle Obbligazioni. Il Prospetto di Base è a disposizione del pubblico presso la sede dell'Emittente in Via Cassa di Risparmio 15, 16123 Genova, oltreché presso le filiali del Gruppo ed è consultabile sul sito internet dell'Emittente www.gruppocarige.it.