



BANCA CARIM
Cassa di Risparmio di Rimini

BANCA CARIM
Cassa di Risparmio di Rimini SpA in A.S.
Sede Legale: 47921 Rimini - Piazza Ferrari, 15
Indirizzo Internet: www.bancacarim.it
Indirizzo E-mail: carim@bancacarim.it
Tel. 0541/701111 - Fax 0541/701337

Capitale Sociale: Euro 117.498.000,00 i.v.
Ufficio Registro Imprese c/o C.C.I.A.A. n. Iscr. 00205680408
Partita IVA e Codice Fiscale 00205680408
R.E.A. C.C.I.A.A. Rimini 248444
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Banca sottoposta ad Amministrazione Straordinaria
(Decreto del MEF del 29/09/2010)

DOCUMENTO INFORMATIVO

Relativo all'operazione di aumento gratuito di Capitale Sociale deliberato dall'Assemblea Straordinaria del 29/04/2010 di

BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini Spa in Amministrazione Straordinaria

Sede legale in Rimini - Piazza Ferrari, 15

Capitale Sociale al 29/04/2010 Euro 117.498.000 interamente versato

Codice fiscale 00205680408 - Registro Imprese di Rimini n.13899

Capogruppo del Gruppo Bancario BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini

Albo dei Gruppi Creditizi n. 6285.1

Indirizzo Internet: www.bancacarim.it E-mail: carim@bancacarim.it

Documento redatto in data 15/10/2010 ai sensi dell'articolo 34/ter, 1° comma, lettera l), del regolamento di attuazione del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998 concernente la disciplina degli emittenti, adottato con delibera CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modificazioni e integrazioni.



PREMESSA

Il presente Documento Informativo è stato predisposto e viene pubblicato da BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini Spa in Amministrazione Straordinaria (in seguito BANCA CARIM) ai sensi dell'articolo 34/ter, 1° comma, lettera l), del regolamento di attuazione del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998 concernente la disciplina degli emittenti, adottato con delibera CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modificazioni e integrazioni al fine di fornire agli azionisti e al mercato le informazioni necessarie in relazione all'operazione di aumento gratuito del Capitale Sociale, ai sensi dell'art. 2442 del Codice Civile, per un importo complessivo di nominale Euro 46.999.200,00 mediante emissione di azioni ordinarie da assegnare gratuitamente e proporzionalmente in base alle azioni ordinarie possedute, deliberato in data 29/04/2010 dall'Assemblea Straordinaria dei Soci di BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini Spa.

In esecuzione ed in coerenza con la succitata delibera, i Commissari Straordinari nella seduta del 15/10/2010 hanno deliberato il periodo, le modalità e le condizioni di attuazione dell'operazione di aumento del Capitale Sociale, di seguito riportate nelle sue principali caratteristiche.

Il Documento Informativo è messo a disposizione del pubblico presso la sede sociale di BANCA CARIM, nonché sul sito internet della Banca www.bancacarim.it.

PROFILO DELL'OPERAZIONE

L'aumento gratuito consiste nell'emissione di n. 9.399.840 azioni ordinarie BANCA CARIM del valore nominale unitario di €. 5,00 da assegnare gratuitamente in ragione di 2 nuove azioni ogni 5 possedute con godimento 1° gennaio 2010. Le azioni di nuova emissione avranno le stesse caratteristiche ed i medesimi diritti delle azioni BANCA CARIM attualmente in circolazione.

L'emissione comporterà l'aumento del Capitale Sociale per €. 46.999.200, da attuarsi, ai sensi dell'art. 2442 del Codice Civile, mediante utilizzo parziale e imputazione a capitale della Riserva da valutazione; Leggi speciali di Rivalutazione costituita ex art.7 c.6 del Decreto legislativo 38/2005.

Conseguentemente all'emissione delle nuove azioni derivanti dall'aumento gratuito, il Capitale Sociale di BANCA CARIM aumenterà dagli attuali €. 117.498.000 a €. 164.497.200.

BANCA CARIM è qualificata "emittente di azioni diffuse tra il pubblico in maniera rilevante" secondo le disposizioni del Decreto Legislativo n. 58 del 24/02/1998 e successive modificazioni ed integrazioni.

MOTIVAZIONE DELL'AUMENTO GRATUITO

BANCA CARIM redige, dall'esercizio 2006, il bilancio individuale in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS. In sede di prima applicazione di tali principi (esercizio 2005



a livello consolidato e 2006 a livello individuale) BANCA CARIM si è avvalsa dell'opzione di rideterminare al valore equo (*fair value*) il valore di carico di alcune attività materiali, rappresentate dagli immobili di proprietà ed in leasing, come sostituto del costo. A tale proposito il valore equo delle summenzionate attività materiali è stato determinato sulla base di apposita perizia giurata prodotta da tecnico esterno. In applicazione delle disposizioni emanate dalla Banca d'Italia con la circolare n. 262 del 22/12/2005, gli effetti delle rivalutazioni effettuate ai sensi della citata opzione, sono stati allocati, al netto della relativa fiscalità differita, nell'ambito delle Riserve da Valutazione.

L'incremento patrimoniale conseguente all'iscrizione delle citate attività al valore equo come sostituto del costo è disciplinato dalle disposizioni di cui all'art. 7, comma 6 del D.Lgs. 38/2005 che, tra l'altro, ne prevede l'imputabilità al capitale sociale. Tenuto conto inoltre che la normativa di Vigilanza emanata dalla Banca d'Italia sui "filtri prudenziali" dispone che l'incremento patrimoniale dovuto all'iscrizione delle attività materiali al valore equo quale sostituto del costo debba essere considerato una componente del patrimonio supplementare e possa essere conteggiato nel patrimonio di base (Tier1) soltanto qualora venga imputato a capitale, emerge l'opportunità di dar luogo ad un aumento di capitale sociale a titolo gratuito a valere sulla citata riserva da valutazione. L'aumento citato consentirà infatti di rafforzare ulteriormente la solidità di BANCA CARIM con l'incremento del patrimonio di base e miglioramento dei coefficienti patrimoniali (Tier1).

Al fine di rendere maggiormente comprensibile l'operazione di aumento del Capitale Sociale a titolo gratuito e l'impatto di quest'ultima sull'assetto patrimoniale della Banca, in ottemperanza a quanto previsto dal regolamento CONSOB 11971/99, si provvede a fornire le informazioni di seguito riportate.

MODALITÀ DELL'OPERAZIONE DI AUMENTO GRATUITO DEL CAPITALE SOCIALE

I Commissari Straordinari della Banca hanno definito, nella riunione del 15/10/2010, le modalità di attuazione della operazione di rafforzamento patrimoniale dando così completa e puntuale esecuzione alla delibera dell'Assemblea Straordinaria dei Soci del 29/04/2010.

Le azioni rivenienti dall'aumento di capitale in oggetto, in ragione di 2 nuove azioni ogni 5 azioni possedute alla data del 22/10/2010, verranno messe a disposizione degli aventi diritto tramite gli Intermediari incaricati aderenti al sistema di gestione accentrata di Monte Titoli S.p.A. il 25/10/2010, sulla base dei possessi azionari alla predetta data del 22/10/2010.

A ciascun possessore di azioni ordinarie BANCA CARIM detenute alla data del 22/10/2010 spetterà quindi l'attribuzione gratuita di azioni ordinarie BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini Spa (codice ISIN IT0001015327), con godimento 01/01/2010.



I diritti di assegnazione non sono negoziabili; eventuali resti risultati dall'applicazione del rapporto di assegnazione (massimo 4), verranno rimborsati da BANCA CARIM al valore unitario di €. 4,94 (quattro euro e novantaquattro centesimi).

Tale valore è determinato assumendo a riferimento il valore di libro dell'azione, calcolato, secondo il Regolamento (1), come rapporto tra il patrimonio consolidato risultante dall'ultimo bilancio approvato e il nuovo numero complessivo delle azioni conseguente all'aumento di capitale; le somme ricavate da detto rimborso saranno accreditate con valuta 28/10/2010.

L'emittente sulla base delle attestazioni dei depositari Monte Titoli che comprovino l'esistenza di tutti i requisiti richiesti, effettuati gli opportuni controlli, provvederà a riconoscere gratuitamente agli aventi diritto le Azioni per il tramite dello stesso aderente alla Monte Titoli, che ha trasmesso la richiesta.

Rimini, 15/10/2010

I Commissari Straordinari

Piernicola Carollo

Riccardo Sora

(1) "Regolamento del sistema di prenotazione per la cessione e l'assegnazione di azioni Banca Carim" disponibile sul sito internet della Banca www.bancacarim.it