



BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA

Sede Legale : Piazza Ferrari n. 15 – 47900 RIMINI – ITALY
Tel.: 0541-701111 – Fax 0541-701337 – Indirizzo Internet: www.bancacarim.it
Capitale Sociale € 117.498.000,00 I.V.
Partita IVA e Codice Fiscale 00205680408
Iscritta al Registro delle Imprese della CCIAA di Rimini al n. 00205680408
Repertorio Economico Amministrativo 248444
Iscritta all'albo delle Banche al n. 5175.5.0 e all'Albo dei Gruppi Bancari con il codice 6285
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

In qualità di Emittente, Offerente e Responsabile del Collocamento del programma di prestiti obbligazionari denominato:

“BANCA CARIM SPA – Obbligazioni Step-Up”
“BANCA CARIM SPA – Obbligazioni a Tasso Fisso”
“BANCA CARIM SPA – Obbligazioni a Tasso Variabile”
“BANCA CARIM SPA – Obbligazioni Zero Coupon”

LA PRESENTE NOTA DI SINTESI (LA NOTA DI SINTESI) È STATA REDATTA AI SENSI DELL'ART. 5, COMMA 2, DELLA DIRETTIVA 2003/71/CE (LA "DIRETTIVA SUL PROSPETTO INFORMATIVO") E DEVE ESSERE LETTA COME INTRODUZIONE AL PROSPETTO DI BASE PREDISPOSTO DALL'EMITTENTE (COME DI SEGUITO DEFINITO) IN RELAZIONE AL PROGRAMMA DI PRESTITI OBBLIGAZIONARI DENOMINATO:

- **“BANCA CARIM SPA – OBBLIGAZIONI STEP-UP”**
- **“BANCA CARIM SPA – OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”**
- **“BANCA CARIM SPA – OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE”**
- **“BANCA CARIM SPA – OBBLIGAZIONI ZERO COUPON”.**

LA PRESENTE NOTA DI SINTESI CONTIENE LE PRINCIPALI INFORMAZIONI NECESSARIE AFFINCHÈ GLI INVESTITORI POSSANO VALUTARE CON COGNIZIONE DI CAUSA LA SITUAZIONE PATRIMONIALE E FINANZIARIA, I RISULTATI ECONOMICI E LE PROSPETTIVE DELL'EMITTENTE, COME I DIRITTI CONNESSI ALLE OBBLIGAZIONI.

QUALUNQUE DECISIONE DI INVESTIRE IN STRUMENTI FINANZIARI DOVREBBE BASARSI SULL'ESAME DEL RELATIVO PROSPETTO NELLA SUA TOTALITÀ, COMPRESI I DOCUMENTI IN ESSO INCLUSI MEDIANTE RIFERIMENTO.

L'EMITTENTE POTRÀ ESSERE RITENUTO RESPONSABILE DEI CONTENUTI DELLA NOTA DI SINTESI, IVI COMPRESA QUALSIASI TRADUZIONE DELLA STESSA SALVO LADDOVE LA STESSA NON SIA FUORVIANTE, IMPRECISA O INCOERENTE SE LETTA UNITAMENTE ALLE ALTRE PARTI DEL RELATIVO PROSPETTO. QUALORA VENGA PRESENTATA UN'ISTANZA PRESSO IL TRIBUNALE DI UNO STATO MEMBRO DELL'AREA ECONOMICA EUROPEA IN RELAZIONE ALLE INFORMAZIONI CONTENUTE NEL RELATIVO PROSPETTO, AL RICORRENTE POTRÀ, IN CONFORMITÀ ALLA LEGISLAZIONE NAZIONALE DELLO STATO MEMBRO IN CUI È PRESENTATA L'ISTANZA, VENIR RICHIESTO DI SOSTENERE I COSTI DI TRADUZIONE DEL RELATIVO PROSPETTO PRIMA DELL'AVVIO DEL RELATIVO PROCEDIMENTO.

LE ESPRESSIONI DEFINITE NEL REGOLAMENTO (OSSIA QUELLE CHE COMPAGNANO CON LA LETTERA INIZIALE MAIUSCOLA), CONTENUTO NELLA NOTA INFORMATIVA SUGLI STRUMENTI FINANZIARI O COMUNQUE NEL PROSPETTO, MANTERRANNO NELLA PRESENTE NOTA DI SINTESI LO STESSO SIGNIFICATO.

1. FATTORI DI RISCHIO

SI INDICANO DI SEGUITO I FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE ED ALLE OBBLIGAZIONI CHE SARANNO EMESSE NELL'AMBITO DEL PROGRAMMA, PER I QUALI SI RIMANDA ALLA SEZIONE 3 - DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE E ALLA SEZIONE 4 - NOTE INFORMATIVE (PARTE I – “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI STEP-UP”, PARTE II – “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”, PARTE III – “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE” E PARTE IV - “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI ZERO COUPON”).

1.1. FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE

SI INDICANO DI SEGUITO I FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE DESCRITTI IN DETTAGLIO NELLA SEZIONE 3 - DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE, PARAGRAFO 2.:

- **RISCHIO DI CREDITO;**
- **RISCHIO DI MERCATO;**
- **RISCHIO LEGALE.**

IN RELAZIONE AI RISCHI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO NEGLI STRUMENTI FINANZIARI, SI RILEVA CHE NON ESISTONO PARTICOLARI FATTORI DI RISCHIO CHE POSSANO INFLUIRE SULLA CAPACITÀ DELL'EMITTENTE DI ADEMPIERE AGLI OBBLIGHI DERIVANTI DALL'EMISSIONE DEI PRESTITI OBBLIGAZIONARI NEI CONFRONTI DEGLI INVESTITORI. INOLTRE SI RILEVA CHE, A DECORRERE DALL'ULTIMO DOCUMENTO CONTABILE PUBBLICATO, NON VI SONO STATI DETERIORAMENTI DELLA SOLVIBILITÀ DELL'EMITTENTE.

1.2. FATTORI DI RISCHIO RELATIVI AI TITOLI OFFERTI

1.2.1. FATTORI DI RISCHIO COMUNI A TUTTE LE TIPOLOGIE DI OBBLIGAZIONI BANCA CARIM SPA

- **RISCHI CONNESSI ALL'EMITTENTE**
- **RISCHIO DI DEPREZZAMENTO DEI TITOLI IN PRESENZA DI ONERI DI SOTTOSCRIZIONE**
- **RISCHIO DI TASSO E DI PREZZO**
- **RISCHIO DI LIQUIDITÀ**
- **CONFLITTI DI INTERESSI**
- **RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING DEI TITOLI**
- **RISCHIO CORRELATO ALLA FORMA DEGLI STRUMENTI**
- **RISCHIO DI CHIUSURA ANTICIPATA DELL'OFFERTA**

PER LE INFORMAZIONI RELATIVE AI RISCHI SOPRA RIPORTATI SI RINVIA ALLA SEZIONE 4 – NOTA INFORMATIVA – ALLA PAGINA 38 (PER LA TIPOLOGIA “STEP-UP”), ALLA PAGINA 56 (PER LA TIPOLOGIA “TASSO FISSO”) E ALLA PAGINA 95 (PER LA TIPOLOGIA “ZERO COUPON”).

1.2.2. FATTORI DI RISCHIO SPECIFICI DELLA OBBLIGAZIONI BANCA CARIM SPA A TASSO VARIABILE

- **RISCHIO DI TASSO E DI PREZZO**
- **RISCHIO DI EVENTI DI TURBATIVA O DI FATTI STRAORDINARI RIGUARDANTI IL PARAMETRO DI INDICIZZAZIONE**
- **ASSENZA DI INFORMAZIONI SUCCESSIVE ALL'EMISSIONE**
- **RISCHIO CORRELATO ALL'EVENTUALE SPREAD NEGATIVO SUL PARAMETRO DI RIFERIMENTO**

PER LE INFORMAZIONI RELATIVE AI RISCHI SOPRA RIPORTATI SI RINVIA ALLA SEZIONE 4 – NOTA INFORMATIVA – ALLA PAGINA 73 (TIPOLOGIA “TASSO VARIABILE”).

2. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

La società Emittente gli strumenti finanziari è denominata "BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA" ed è una società per azioni costituita, il 13 luglio 1992, per effetto della trasformazione della veste giuridica dell'Ente pubblico creditizio "Cassa di Risparmio di Rimini" ai sensi della Legge n. 218 del 30 luglio 1990. La durata della società Emittente è fissata al 31 dicembre 2050. L'Assemblea straordinaria dei soci in data 28/4/2006 ha deliberato la variazione della ragione sociale in **BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA**.

La società opera sulla base della legge italiana e della normativa speciale vigente in materia di credito, ivi comprese le istruzioni della Banca d'Italia. In caso di controversia il Foro competente è quello di Rimini.

L'Emittente ha la sede legale in piazza Ferrari n. 15 – 47900 RIMINI , telefono 0541/701111, fax 0541/701337 – indirizzo internet : www.bancacarim.it ed è iscritto nel Registro delle Imprese c/o CCIAA di Rimini al n. 00205680408.

2.1. QUALSIASI FATTO RECENTE VERIFICATOSI NELLA VITA DELL'EMITTENTE SOSTANZIALMENTE RILEVANTE PER LA VALUTAZIONE DELLA SUA SOLVIBILITA'

Non si sono verificati fatti sostanzialmente rilevanti che possano incidere sulla valutazione della solvibilità dell'Emittente.

Dalla data di chiusura dell'ultimo esercizio per il quale sono state pubblicate informazioni finanziarie sottoposte a revisione non si sono verificati cambiamenti significativi della situazione finanziaria o commerciale.

2.2. PANORAMICA DELLE ATTIVITA'

L'Emittente BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA ha per oggetto la raccolta del risparmio, l'esercizio del credito nelle sue varie forme e qualsiasi operazione alla società stessa consentita in forza di leggi o di provvedimenti amministrativi.

A tal fine essa, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, può compiere tutte le operazioni ed i servizi bancari e finanziari, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale, comprese la costituzione e la gestione di forme pensionistiche complementari di cui al Decreto Legislativo n. 124 del 21/4/1993 e successive modificazioni, ivi compresi i fondi pensione aperti di cui all'art. 9 del medesimo Decreto Legislativo. La società Emittente può emettere obbligazioni conformemente alle vigenti disposizioni normative.

BANCA CARIM svolge prevalentemente l'attività bancaria a supporto della clientela *retail* costituita da famiglie e piccole e medie imprese che rappresentano il tessuto economico dell'Emilia Romagna e delle nuove aree nelle Marche, Abruzzo, Molise, Umbria e Lazio, relative principalmente alle filiali acquisite, nel 2002, da Capitalia e, attraverso la propria controllata Credito Industriale Sammarinese SpA, sul territorio della Repubblica di San Marino.

Alla data del 31/12/2007 il numero delle filiale era pari a 110.

2.3. STRUTTURA ORGANIZZATIVA

L'Emittente BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA fa parte del Gruppo Creditizio BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA e svolge, in qualità di Capogruppo, funzioni di direzione e coordinamento delle società "Credito Industriale Sammarinese S.p.A." e "CO.RI.T. Riscossioni Locali SpA".

Alla data del 31/12/2007, il Gruppo Creditizio BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA, risulta così articolato:



2.4. RATING

Alla data di redazione della presente Nota di Sintesi, il *rating* assegnato all'Emittente "BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini Spa" è il seguente:

SOCIETA' DI RATING	MEDIO-LUNGO TERMINE	BREVE TERMINE	OUTLOOK	DATA ULTIMA RECENSIONE
Standard & Poor's (1)	BBB+	A-2	STABILE	08/09/2008

- 1) Il *rating a lungo termine* assegnato a "BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini Spa" è "**BBB+**": indica sufficiente capacità di pagamento degli interessi e del capitale. Tuttavia la presenza di condizioni economiche sfavorevoli o una modifica delle circostanze potrebbero alterare in misura maggiore la capacità di onorare normalmente il debito.
Il *rating a breve termine* assegnato a Banca CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini Spa è "**A-2**": indica capacità soddisfacente di pagamento alla scadenza. Il grado di sicurezza è tuttavia meno elevato rispetto ai titoli valutati come "A-1".

Alla data della presente Nota di Sintesi, non è intenzione dell'Emittente richiedere che venga attribuito un rating alle singole Obbligazioni.

2.5. TENDENZE PREVISTE

Non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali delle prospettive dell'Emittente dalla data dell'ultimo bilancio sottoposto a revisione e pubblicato.

Non sono state inoltre rilevate tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso.

2.6. PRINCIPALI AZIONISTI

Il capitale sociale della BANCA CARIM- Cassa di Risparmio di Rimini SpA, alla data della presente Nota

di Sintesi è pari a euro 117.498.000,00 ed è interamente sottoscritto e versato. Esso è rappresentato da n. 23.499.600 azioni ordinarie del valore nominale di euro 5,00.

Alla data della presente Nota di Sintesi, la BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA è controllata per il 70,732% dalla FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI RIMINI mentre la rimanente quota del capitale sociale è posseduta da circa 7.560 soci privati, nessuno dei quali, singolarmente, detiene più del 2,00% del capitale sociale.

L'Emittente non è a conoscenza dell'esistenza di accordi tra gli azionisti, da cui possano derivare fattispecie di patti parasociali (di sindacato, di voto, di blocco ecc.).

2.7. INFORMAZIONI FINANZIARIE

Alla data del 31/12/2007, i coefficienti patrimoniali dell'Emittente sono i seguenti:

- **il coefficiente di solvibilità individuale** (rapporto tra il Patrimonio di Vigilanza e le attività di rischio ponderate) è pari all' **11,27%**, a fronte di un coefficiente di solvibilità individuale minimo richiesto pari al **7,00%**;
- **il coefficiente di solvibilità consolidato** del "Gruppo Creditizio BANCA CARIM - Cassa di Risparmio di Rimini SpA" è risultato, alla stessa data, pari al **10,40 %** a fronte di un coefficiente di solvibilità minimo richiesto pari all' **8,00%**.

Si riportano di seguito alcuni dati finanziari e patrimoniali selezionati relativi all'Emittente tratti dai bilanci sottoposti a revisione per gli esercizi finanziari chiusi al 31/12/2007 e al 31/12/2006.

A) Dati selezionati dell'Emittente BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA:

(importi in milioni di euro)	Esercizio chiuso al 31/12/2007	Esercizio chiuso al 31/12/2006
Raccolta da clientela:	5.659	5.391
Diretta (esclusi pronto contro termine)	3.251	2.926
Indiretta (compresi pronto contro termine)	2.408	2.465
Crediti verso clientela:	3.114	2.917
di cassa	2.829	2.650
di firma	285	267
Indice Impieghi/Raccolta diretta	88,99	92,68
Indice Sofferenze nette/Impieghi netti	0,51	0,55
Titoli di proprietà	491	428
Margine di interesse	97,79	89,64
Margine di intermediazione	124,16	136,06
Margine operativo lordo	54,77	67,60
Utile d'esercizio	20,19	19,09
Patrimonio netto (escluso utile d'esercizio)	377,20	364,19
Totale Attivo	4.077,49	3.703,60
Capitale Sociale	117,498	117,498
Filiali (numero)	110	109
Personale (numero medio)	695	679

(importi in migliaia di euro)	Esercizio chiuso al 31/12/2007	Esercizio chiuso al 31/12/2006
Patrimonio di Vigilanza (Total Capital)	397.099	386.432
Patrimonio di Vigilanza di Base (Tier 1)	296.984	292.001
Patrimonio Supplementare (Tier 2)	100.115	96.173
Totale requisiti prudenziali	246.434	230.527
Attività di rischio ponderate	3.524.009	3.296.537
Patrimonio Base / Attività di rischio ponderate	8,43	8,86
Patrimonio di vigilanza / Attività di rischio ponderate	11,27	11,72
Sofferenze lorde su impieghi lordi	1,04	1,01
Sofferenze nette su impieghi netti	0,51	0,55
Incagli lordi su impieghi lordi	3,29	2,43
Partite anomale lorde su impieghi lordi (*)	5,20	3,92

(*) Questo indicatore rappresenta il rapporto tra la sommatoria delle diverse tipologie di crediti "deteriorati" (sofferenze, incagli, ristrutturati e scaduti e sconfinati da oltre 180 giorni) ed il totale dei crediti.

B) Dati selezionati del Gruppo Creditizio BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA:

(in milioni di euro)	Esercizio chiuso al 31/12/2007	Esercizio chiuso al 31/12/2006
Raccolta da clientela:	6.313	6.009
Diretta (esclusi pronti contro termine)	3.385	3.094
Indiretta (compresi pronti contro termine)	2.929	2.916
Crediti verso clientela	3.159	3.010
Margine di interesse	113,33	102,96
Margine di intermediazione	144,67	146,16
Risultato operativo netto	64,06	67,12
Utile d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	27,30	24,53
Patrimonio netto (compreso utile d'esercizio di pertinenza della Capogruppo)	420,81	398,78
Totale Attivo	4.454,68	4.113,47
Capitale Sociale	117,498	117,498
Filiali (numero)	114	113
Personale a fine esercizio (numero)	744	726

(importi in migliaia di euro)	Esercizio chiuso al 31/12/2007	Esercizio chiuso al 31/12/2006
Patrimonio di Vigilanza (Total Capital)	377.903	358.449
Patrimonio di Vigilanza di Base (Tier 1)	275.453	263.762
Patrimonio di Supplementare (Tier 2)	102.450	98.950
Totale requisiti prudenziali	290.559	272.447
Attività di rischio ponderate	3.631.986	3.405.588
Patrimonio Base / Attività di rischio ponderate	7,58	7,74
Patrimonio di vigilanza / Attività di rischio ponderate	10,40	10,53
Sofferenze lorde su impieghi lordi	1,25	1,20
Sofferenze nette su impieghi netti	0,70	0,51
Incagli lordi su impieghi lordi	3,84	3,33
Partite anomale lorde su impieghi lordi (*)	5,85	4,92

(*) Questo indicatore rappresenta il rapporto tra la sommatoria delle diverse tipologie di crediti "deteriorati" (sofferenze, incagli, ristrutturati e scaduti e sconfinati da oltre 180 giorni) ed il totale dei crediti.

Relativamente agli esercizi 2007 e 2006, la Società di Revisione DELOITTE & TOUCHE SpA ha provveduto ad esaminare i bilanci individuali e consolidati dell'Emittente esprimendo giudizi positivi senza rilievi.

Per le informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'Emittente si fa rinvio al punto 10. del Documento di Registrazione.

2.8. CAMBIAMENTI SIGNIFICATIVI

L'Emittente BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA attesta che non si sono verificati significativi cambiamenti, nella propria situazione finanziaria o commerciale, dalla chiusura dell'ultimo esercizio per il quale sono state pubblicate informazioni finanziarie sottoposte a revisione.

2.9. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Consiglio di Amministrazione dell'Emittente è composto dai seguenti membri:

Cognome e Nome	Carica
IONI Giuliano (*)	Presidente
LIUZZI Luciano (*)	Vice Presidente
BONORI Fabio	Consigliere
FERRARI Roberto	Consigliere
GARDENGHI Mauro (*)	Consigliere
IOLI Mauro	Consigliere
LEARDINI Vincenzo	Consigliere
MUSSONI Raffaele (*)	Consigliere
PAESANI Franco (*)	Consigliere
VANZINI Gianfranco	Consigliere
VICINI Ulderico	Consigliere

(*) Membro del Comitato Esecutivo

I membri del Consiglio di Amministrazione, alla data della presente Nota di Sintesi, dureranno in carica fino alla approvazione del bilancio chiuso al 31/12/2009.

2.10. COLLEGIO SINDACALE

Il Collegio Sindacale dell'Emittente è composto dai seguenti membri:

Cognome e Nome	Carica
PAGANINI Pier Paolo	Presidente
PAGLIACCI Marcello	Sindaco Effettivo
PICCIONI Bruno	Sindaco Effettivo
SALVETTI Paolo	Sindaco Supplente
VASINI Alfonso	Sindaco Supplente

2.11. SOCIETA' DI REVISIONE

I bilanci d'esercizio dell'Emittente, per il periodo 2007-2009, sono revisionati dalla società DELOITTE & TOUCHE SpA con sede legale in Via Tortona n. 25, Milano.

3. CARATTERISTICHE RELATIVE AL PROGRAMMA

Il presente Programma prevede l'emissione in via continuativa da parte di BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA di Prestiti Obbligazionari delle tipologie descritte al Capitolo 3, Paragrafo 3.1.,

delle rispettive Sezioni della Nota Informativa.

Il presente Prospetto di Base è relativo alla emissione di titoli di debito i quali determinano l'obbligo per l'Emittente di rimborsare all'investitore a scadenza il 100% del loro valore nominale (il “**Valore Nominale**”).

Il presente Prospetto di Base contiene: (i) il Documento di Registrazione contenente le informazioni relative all'Emittente; (ii) la Nota Informativa sui Titoli contenente tutte le informazioni relative alle caratteristiche tecniche e generali delle varie tipologie di Titoli; (iii) la presente Nota di Sintesi che costituisce una introduzione al Documento di Registrazione ed alla Nota Informativa e riporta brevemente i rischi e le caratteristiche essenziali connessi all'Emittente e ai Titoli.

Successivamente, in occasione di ogni emissione di Titoli, l'Emittente provvederà a pubblicare le relative Condizioni Definitive. Tale documento conterrà le caratteristiche specifiche e le condizioni definitive dei singoli Titoli emessi sulla base del presente Programma.

3.1. TIPI DI STRUMENTI FINANZIARI OGGETTO DELL'OFFERTA

3.1.1. “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI STEP-UP”

Le Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del Programma “BANCA CARIM SpA - Obbligazioni STEP-UP”, sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del Valore Nominale a Scadenza. Inoltre le Obbligazioni danno diritto al pagamento di Cedole il cui ammontare e' determinato applicando al Valore Nominale un Tasso di Interesse annuo percentuale prefissato alla Data di Emissione la cui misura sarà indicata nelle Condizioni Definitive per ciascun Prestito Obbligazionario. Tale percentuale aumenterà nella misura indicata nelle Condizioni Definitive per ciascun Prestito. Le Obbligazioni danno quindi diritto a Cedole sulla base di Tassi di Interesse Fissi periodicamente crescenti nel corso della vita del Prestito.

3.1.2. “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI A TASSO FISSO”

Le Obbligazioni a TASSO FISSO che verranno emesse nell'ambito del Programma “BANCA CARIM SpA - Obbligazioni a TASSO FISSO”, sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del Valore Nominale a Scadenza. Le Obbligazioni danno, inoltre, diritto al pagamento di Cedole il cui ammontare e' determinato in ragione di un Tasso di Interesse costante lungo la durata del prestito, che verrà indicato nelle Condizioni Definitive relative a ciascun Prestito.

3.1.3. “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE”

Le Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del Programma “BANCA CARIM SpA - Obbligazioni a Tasso Variabile”, sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del Valore Nominale a Scadenza. Inoltre le obbligazioni danno diritto al pagamento di Cedole il cui ammontare e' determinato in ragione dell'andamento del Parametro di Indicizzazione prescelto, eventualmente maggiorato o diminuito di uno spread.

Tale Parametro di Indicizzazione, che sarà descritto nelle Condizioni Definitive di ciascun Prestito, potrà essere un tasso dei mercati monetario e finanziario e precisamente il tasso di rendimento dei *BOT in* emissione ovvero il tasso *euribor* alle relative scadenze.

E' facoltà dell'Emittente prefissare anticipatamente l'ammontare della prima Cedola in misura indipendentemente dal Parametro di Indicizzazione e, in tal caso, tale ammontare viene indicato nelle Condizioni Definitive.

3.1.4. “BANCA CARIM SPA OBBLIGAZIONI ZERO COUPON”

Le Obbligazioni ZERO COUPON che verranno emesse nell'ambito del Programma “BANCA CARIM SpA - Obbligazioni ZERO COUPON”, sono titoli di debito che garantiscono il rimborso del 100% del Valore Nominale a Scadenza. Le Obbligazioni danno, inoltre, diritto al pagamento di una unica Cedola di Interessi alla Scadenza, indicata nelle Condizioni Definitive, per un ammontare pari alla differenza tra il Valore Nominale corrisposto a Scadenza all'investitore ed il Prezzo di Emissione, quest'ultimo stabilito in misura inferiore al Valore Nominale.

4. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

4.1. IL PERIODO DI OFFERTA

La durata del Periodo di Offerta sarà indicata nelle Condizioni Definitive e potrà essere fissata dall'Emittente in modo tale che detto periodo abbia termine anche 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, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste in caso di sottoscrizione integrale del prestito, di mutate condizioni di mercato o per sue esigenze;
- c) aumentare l'ammontare totale del singolo Prestito Obbligazionario,

dandone comunicazione mediante apposito avviso da affiggersi presso la sede legale e le proprie dipendenze e la pubblicazione sul proprio sito internet www.bancacarim.it e, contestualmente, trasmettendo tale avviso alla CONSOB. Tali comunicazioni saranno inoltre estese ai Promotori Finanziari tramite sistemi di informazione interni.

4.2. IL COLLOCAMENTO

Le Obbligazioni verranno offerte presso le sedi e le dipendenze dell'Emittente "BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA". E' altresì prevista l'offerta delle Obbligazioni fuori sede tramite promotori finanziari. Nell'ipotesi di offerta fuori sede, l'investitore ha la facoltà di recedere entro sette giorni di calendario dalla sottoscrizione del modulo di adesione.

La sottoscrizione delle Obbligazioni dovrà essere effettuata compilando l'apposita modulistica disponibile presso le sedi e le filiali dell'Emittente "Banca CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA" previa accensione di un rapporto di custodia e amministrazione titoli e formalizzazione del contratto per la prestazione, da parte della banca, dei "servizi di investimento" ai sensi delle normative vigenti.

4.3. CATEGORIE DI POTENZIALI INVESTITORI

Le Obbligazioni saranno offerte alla clientela dell'Emittente BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA intestataria di un rapporto di custodia ed amministrazione titoli.

L'Emittente si riserva la facoltà di dedicare alcuni Prestiti Obbligazionari a particolari categorie di clientela. Tale facoltà sarà resa nota nelle Condizioni Definitive.

4.4. CRITERI DI RIPARTO

Non sono previsti criteri di riparto, pertanto il quantitativo assegnato corrisponderà a quello richiesto.

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'Ammontare Totale, l'Emittente procederà alla chiusura anticipata dell'offerta e sospenderà immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste.

La chiusura anticipata sarà comunicata al pubblico mediante apposito avviso da affiggersi presso la sede legale e le proprie dipendenze e la pubblicazione sul proprio sito internet www.bancacarim.it e, contestualmente, trasmettendo tale avviso alla CONSOB. Tale comunicazione sarà inoltre estesa ai Promotori Finanziari tramite sistemi di informazione interni.

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

4.5. SPESE LEGATE ALL'EMISSIONE

L'ammontare delle eventuali commissioni e degli oneri a carico dei sottoscrittori sarà indicato nelle Condizioni Definitive.

4.6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE

I titoli non saranno quotati in mercati regolamentati. In ogni caso l'Emittente si impegna a riacquistare nell'ambito del servizio di negoziazione in conto proprio, ogni quantitativo delle Obbligazioni rivenduto, in

qualunque momento, sulla base della propria strategia di esecuzione degli ordini. A tal proposito si rimanda al punto 5. della Nota Informativa.

4.7. REGIME FISCALE

Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscano le Obbligazioni di cui alla presente Nota di Sintesi 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 1/4/1996 n. 239, con modifiche adottate dal Decreto Legislativo 21/11/1997 n. 461.

4.8. 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.

4.9. RAGIONI DELL'OFFERTA E IMPIEGO DEI PROVENTI

Le obbligazioni di cui alla presente Nota Informativa saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte dell'Emittente "BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA". L'ammontare ricavato dalle emissioni obbligazionarie sarà destinato all'esercizio dell'attività creditizia della "BANCA CARIM – Cassa di Risparmio di Rimini SpA".

5. DOCUMENTAZIONE A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

L'Emittente dichiara che i seguenti documenti sono gratuitamente a disposizione del pubblico per la consultazione presso la propria sede in Piazza Ferrari n. 15 – 47900 RIMINI – Servizio Segreteria:

- a) atto costitutivo e lo statuto dell'emittente;
- b) bilancio individuale e consolidato dell'esercizio chiuso al 31/12/2006;
- c) bilancio individuale e consolidato dell'esercizio chiuso al 31/12/2007.

Le informazioni possono altresì essere consultate sul sito internet dell'emittente www.bancacarim.it.