

BANCASantaGiulia

Sede Legale e Amministrativa in via Quartieri 39 – 25032 Chiari (BS)

Iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5683

Cod. Fisc. e n. iscrizione registro delle Imprese di Brescia, n. 01994680179 - P. Iva n. 00670100981

Capitale sociale deliberato e versato euro 30.000.000,00

Sito internet: www.bancasantagiulia.it

La Banca Santa Giulia S.p.A. interviene nell'operazione nei ruoli di emittente, offerente e responsabile del collocamento.

PROSPETTO INFORMATIVO PER LE EMISSIONI DI OBBLIGAZIONI BANCARIE c.d. "PLAIN VANILLA"

Offerta di:

**Prestito Obbligazionario BANCASantaGiulia S.p.A. 2011/2013 – Tasso
Variabile 7^a Emissione** per un importo massimo di Euro 500.000,00
(cinquecentomila/00)

ISIN IT0004692072

IL PRESENTE PROSPETTO NON E' SOTTOPOSTO ALL'APPROVAZIONE DELLA CONSOB

SOMMARIO

INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE..... 3

1. PERSONE RESPONSABILI.....	3
2. DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA.....	3
3. SEDE LEGALE E SEDE AMMINISTRATIVA.....	3
4. NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE BANCHE TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA.....	3
5. GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA.....	3
6. DATI PATRIMONIALI E FATTORI DI RISCHIO.....	4
7. RATING DELL'EMITTENTE.....	4
8. CONFLITTO DI INTERESSI.....	4

INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE..... 5

1. PERSONE RESPONSABILI.....	5
2. FATTORI DI RISCHIO.....	5
3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI.....	6
4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE IN SOTTOSCRIZIONE.....	6
5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA.....	9
6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE.....	10
7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI.....	11

INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

1. PERSONE RESPONSABILI

- 1.1. La BANCASantaGiulia S.p.A., con sede in Via Quartieri 39 – 25032 Chiari (BS), legalmente rappresentata dal Presidente Ing. Marco BONOMETTI, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto.
- 1.2. La BANCASantaGiulia S.p.A., in persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione, Ing. Marco BONOMETTI, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, attesta che le informazioni contenute nel presente prospetto sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

.....
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Ing. Marco BONOMETTI

2. DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA

La denominazione sociale della Banca emittente è "BANCASantaGiulia" ed è costituita in forma di Società per Azioni.

3. SEDE LEGALE E SEDE AMMINISTRATIVA

La sede Legale ed Amministrativa della BANCASantaGiulia S.p.A. si trova in Via Quartieri 39 – 25032 Chiari (BS). La Banca risulta iscritta al Registro delle Imprese di Brescia al n. 01994680179, avente capitale sociale deliberato e versato di €30.000.000,00.

4. NUMERO DI ISCRIZIONE ALL'ALBO DELLE BANCHE TENUTO DALLA BANCA D'ITALIA

La BANCASantaGiulia S.p.A. è iscritta al n. 5683 dell'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia.

5. GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA

La BANCASantaGiulia S.p.A. non appartiene ad alcun gruppo bancario.

6. DATI PATRIMONIALI E FATTORI DI RISCHIO

(dati Euro migliaia)	31/12/2009	31/12/2008
Patrimonio di Vigilanza	23.179*	11.465**
Tier one Capital Ratio (Patrimonio di Base/Attività di Rischio Ponderato).	91,04%	170,47%
Total Capital Ratio (Patrimonio di Vigilanza/Attività di Rischio Ponderato).	91,05%	170,48%
Sofferenze lorde/Impieghi	=====	=====
Sofferenze nette/ Impieghi	=====	=====
Partite anomale lorde/Impieghi	=====	=====

* capitale sociale versato euro 25.100.000,00

** capitale sociale versato i euro 12.500.000,00

Le informazioni finanziarie sopra riportate sono tratte dai bilanci degli esercizi 2009 e 2008, approvati dall'assemblea ordinaria dei soci, rispettivamente in data 20 maggio 2010 e 29 maggio 2009; entrambi i bilanci sono disponibili presso la sede.

Precisiamo inoltre che in data 30 dicembre 2010 si è concluso positivamente l'ultima trince dell'aumento di capitale sociale per un controvalore totale dell'offerta di euro 4.900.000,00 oltre a euro 735.000,00 per sovrapprezzo.

Alla data della presente emissione per la Banca non esistono rischi rilevanti sotto il profilo della solvibilità o del suo sensibile deterioramento. Conseguentemente detti rischi non sono oggetto di possibile quantificazione e quindi non sono stati effettuati specifici accantonamenti in bilancio.

7. RATING DELL'EMITTENTE

Alla BANCASantaGiulia S.p.A. non è stato attribuito alcun rating.

8. CONFLITTO DI INTERESSI

Il collocamento dei titoli sarà effettuato dalla Banca Emittente presso le proprie filiali. Pur non ravvisandosi a priori ipotesi particolari di conflitto attinenti il collocamento medesimo, oltre al fatto che l'interesse del collocatore coincide con quello dell'Emittente, l'eventuale ricorrenza di uno specifico conflitto di interessi sarà gestita in ossequio alla vigente normativa di settore.

INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

1. PERSONE RESPONSABILI

- 1.1. La BANCASantaGiulia S.p.A., con sede in Via Quartieri 39 – 25032 Chiari (BS), legalmente rappresentata dal Presidente Ing. Marco BONOMETTI, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto.
- 1.2. La BANCASantaGiulia S.p.A., in persona del Presidente del Consiglio di Amministrazione, Ing. Marco BONOMETTI, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, attesta che le informazioni contenute nel presente prospetto sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

.....
Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Ing. Marco BONOMETTI

2. FATTORI DI RISCHIO

La BANCASantaGiulia S.p.A., in qualità di emittente, invita gli investitori a prendere attenta visione del presente documento, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione della presente obbligazione. Di seguito si elencano fattori di rischio significativi per la presente emissione.

- 2.1. **Rischio liquidità** - E' il rischio rappresentato dall'eventuale riduzione del prezzo del titolo dovuto alla difficoltà di trovare sul mercato dei capitali un investitore, istituzionale o retail, disposto ad acquistare il titolo in esame.
- 2.2. **Rischio prezzo** - E' il rischio rappresentato da possibili variazioni del prezzo dovute alle mutevoli condizioni di mercato.
- 2.3. **Rischio di tasso** – L'investimento comporta gli elementi di rischio propri di un investimento in titoli obbligazionari puri, in particolare il rischio legato all'andamento del tasso EURIBOR 3 mesi al quale è indicizzato il prestito (rischio di tasso). Se i valori del parametro di indicizzazione (EURIBOR 3 mesi) alle date di determinazione delle cedole successive alla prima risulteranno inferiori al livello di emissione, il rendimento che si registrerà a scadenza sarà inferiore a quello iniziale. Per contro, un aumento dei tassi determinerà un rendimento a scadenza superiore a quello della prima cedola.
- 2.4. **Rischio correlato all'assenza di rating dei titoli** - Ai prestiti obbligazionari emessi dalla BANCASantaGiulia S.p.A. non è stato assegnato alcun giudizio di "rating"; in caso di negoziazione durante la vita del titolo, ciò può influire sulla sua liquidabilità e sul suo prezzo.
- 2.5. **Rischio di rimborso anticipato** – Non è prevista alcuna possibilità di rimborso anticipato da parte dell'emittente

3. INFORMAZIONI FONDAMENTALI

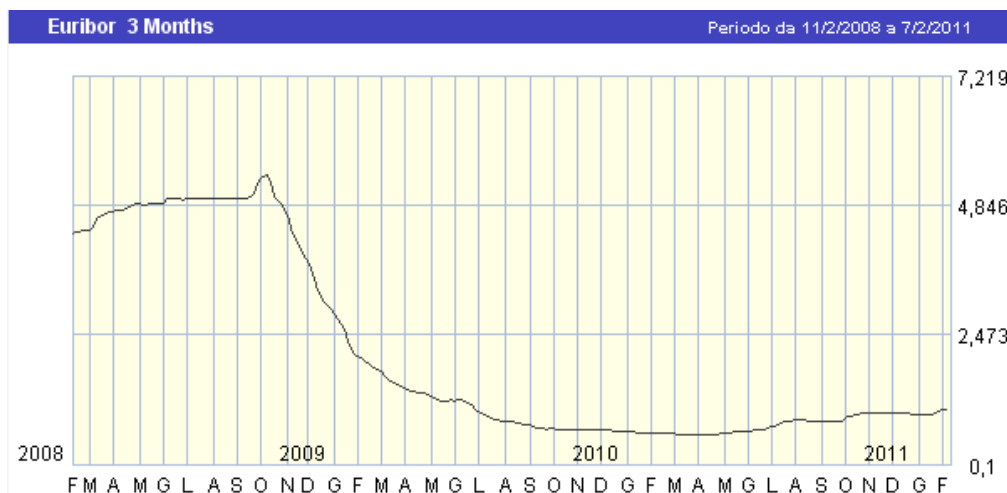
- 3.1. **Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione e all'offerta.** – Non è dato rinvenire eventuali interessi, compresi quelli in conflitto, significativi per l'offerta. Per quanto conosciuto non si riscontrano interessi o conflitti di interessi degli organi di amministrazione, di direzione e di controllo in merito alla presente emissione e offerta di obbligazioni.
- 3.2. **Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi** - La presente offerta è riconducibile all'attività di raccolta del risparmio.
- 3.3. **Ragioni dell'offerta se diverse dalla ricerca del profitto e/o dalla copertura di determinati rischi** – Non è dato rinvenire ragioni dell'offerta diverse da quelle indicate al punto precedente.

4. INFORMAZIONI RIGUARDANTI GLI STRUMENTI FINANZIARI DA OFFRIRE IN SOTTOSCRIZIONE

- 4.1. **Descrizione degli strumenti finanziari** - L'obbligazione in emissione, denominata **"Prestito Obbligazionario BANCASantaGiulia S.p.A. 2011/2013 – Tasso Variabile – 7^a Emissione"** è a tasso variabile. Il codice identificativo ISIN è **IT0004692072**.
- 4.2. **Legislazione di riferimento** - L'obbligazione è emessa secondo la legge italiana.
- 4.3. **Forma degli strumenti finanziari e soggetto incaricato della tenuta dei registri** - Le obbligazioni sono rappresentate da titoli al portatore aventi taglio minimo pari ad Euro 10.000,00 (diecimila/00) e successivi multipli di Euro 1.000,00 interamente ed esclusivamente immessi in gestione accentrata presso Monte Titoli Spa (Via Mantegna, 6 – 20154 Milano) ed assoggettati al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs 213/98 ed alla delibera Consob 11768/98 e successive modificazioni.
- 4.4. **Valuta di emissione degli strumenti finanziari** - Il prestito obbligazionario è denominato in Euro e le cedole del prestito sono anch'esse denominate in Euro.
- 4.5. **Ranking degli strumenti finanziari** - Nella presente emissione non esistono clausole intese ad influire sul ranking o a subordinare lo strumento finanziario ad eventuali obbligazioni presenti o future dell'emittente.
- 4.6. **Diritti connessi agli strumenti finanziari** - Le obbligazioni incorporano i diritti previsti dalla normativa vigente per i titoli della stessa categoria e segnatamente il diritto al rimborso del capitale alla scadenza del prestito e il diritto a percepire le cedole.
- 4.7. **Tasso di interesse nominale e disposizioni relative agli interessi da pagare**
 - Godimento: il prestito ha godimento 28/02/2011 e gli interessi, calcolati su base annua secondo la convenzione ACT/ACT, saranno pagati in n. 10 rate trimestrali posticipate. La prima cedola pagabile il 28/05/11 è fissata nella misura del 1,25% nominale annuo lordo (1,09% netto annuo). Per le scadenze del 28/08/11, 28/11/11, 28/02/12, 28/05/12, 28/08/12, 28/11/12, 28/02/13, 28/05/2013 e del 28/08/2013 il tasso d'interesse sarà variabile. Le cedole saranno pagate al netto dell'imposta sostitutiva, ove applicabile, e di spese.
 - Per il periodo che decorre dal 28/05/2011 al 28/08/2013 sarà preso come Parametro di Indicizzazione l'Euribor 3 mesi (base Act/360) , media del mese che precede l'inizio del

godimento della cedola, maggiorato di uno Spread pari a 0,20% (il parametro di riferimento verrà rilevato dal quotidiano "il Sole 24 Ore o, in sua assenza, dagli altri principali quotidiani economici nazionali.).

- La tabella seguente riporta la rappresentazione grafica andamentale dell'Euribor 3/mesi/360, nel periodo 11/02/2008 – 07/02/2011 (fonte Milano Finanza). Si avverte l'investitore che l'andamento storico del parametro di indicizzazione non è indicativo del futuro andamento dello stesso. Fatti perturbativi del mercato quali una significativa variazione del tasso inflativo della zona UE, una significativa variazione del prezzo delle materie prime o dell'andamento del cambio fra le maggiori divise potranno avere incidenza sul parametro medesimo.



- I diritti degli obbligazionisti si prescrivono dopo cinque anni dalla data di scadenza delle cedole, per quanto riguarda gli interessi, e dopo dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile, per quanto riguarda il capitale.
 - La BANCASantaGiulia S.p.A. è il soggetto responsabile del calcolo delle cedole.
- 4.8. **Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito** - Il titolo scade in data 28/08/2013 e da tale data cesserà di produrre interessi. Le obbligazioni saranno rimborsate alla pari in unica soluzione alla data del 28/08/2013. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.
- 4.9. **Il rendimento effettivo** - Il rendimento effettivo lordo su base annuale in regime di capitalizzazione composta è pari allo 1,229% (considerando le cedole al lordo di imposta). Al netto di imposta del 12,50% il rendimento effettivo è pari a 1,075% (nella determinazione del rendimento si è tenuto conto di una prima cedola a tasso fisso del 1,25% nominale annuo lordo e delle successive cedole che assumano un valore costante per l'intera durata del prestito pari al livello attuale dell'Euribor 3 mesi Media Mensile più lo spread dello 0,20%).

Al fine di esemplificare il rendimento del prestito "BANCASantaGiulia 28/02/2011-28/08/2013 Tasso Variabile 7 ^ Emissione" si formula di seguito una rappresentazione grafica dei valori in termini di interessi che l'investitore percepirebbe nell'ipotesi che il parametro di indicizzazione delle obbligazioni - Media Mensile Euribor 3 mesi base 360 - rilevato nel mese di Gennaio 2011 e pari allo 1,02%, si mantenga costante per tutta la vita del titolo.

Data pagamento cedole	Cedola Rilevazione %	Spread	Cedola Annua %	Imp. Ced. Trim. Lorda (ogni 10.000 euro)	Imp. Ced. Trim. Netta (ogni 10.000 euro)
28/02/2011	-	-	-	-	-
28/05/2011	-	-	1,25	31,25	27,34
28/08/2011	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/11/2011	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/02/2012	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/05/2012	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/08/2012	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/11/2012	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/02/2013	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/05/2013	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69
28/08/2013	1,02	0,20	1,22	30,5	26,69

Il titolo di Stato CCT 01/07/2013 alla data del 28/01/2011 (prezzo ufficiale 98,561), giorno lavorativo precedente la riunione del CdA chiamato a deliberare in merito a questa emissione obbligazionaria, per quanto la struttura cedolare non sia pienamente confrontabile, indica un rendimento effettivo lordo del 2,33% (fonte Sole24ore), senza tener conto delle commissioni di acquisto.

- 4.10. **Rappresentanza degli obbligazionisti** – Non è prevista alcuna forma di rappresentanza organizzata dei possessori delle obbligazioni.
- 4.11. **Delibere, autorizzazioni e approvazioni** - L'emissione del prestito obbligazionario è stata deliberata dal Consiglio di Amministrazione della Banca in data 31 gennaio 2011.
- 4.12. **Data di emissione** - La data di emissione del Prestito Obbligazionario è il 28/02/2011.
- 4.13. **Restrizioni alla libera circolazione e trasferibilità delle obbligazioni** - Non vi sono limiti alla libera circolazione e trasferibilità delle obbligazioni.
- 4.14. **Regime fiscale** - Gli interessi, i premi ed altri frutti sulle obbligazioni in base alla normativa attualmente in vigore (D.Lgs n. 239/96 e D.Lgs n. 461/97), sono soggetti all'imposta sostitutiva pari al 12,50%. Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso ed equiparate, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato D.lgs 461/97. Le imposte e tasse che in futuro dovessero colpire le obbligazioni, i relativi interessi, i premi e gli altri frutti saranno a carico dei possessori dei titoli e dei loro aventi causa. L'emittente funge da sostituto di imposta per cui opererà le trattenute alla fonte.

5. CONDIZIONI DELL'OFFERTA

- 5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell'offerta.
- 5.1.1. **Condizioni alle quali l'offerta è subordinata** - L'offerta non è subordinata ad alcuna condizione.
- 5.1.2. **Ammontare totale dell'offerta** - L'ammontare totale massimo del Prestito Obbligazionario è di nominali Euro 500.000,00 suddiviso in massimo n. 50 obbligazioni da nominali Euro 10.000,00 cadauna, rappresentate da titoli al portatore.
- 5.1.3. **Periodo di validità dell'offerta** - Le obbligazioni saranno offerte dal 15/02/2011 al 28/08/2011, salvo chiusura anticipata del collocamento, per il tramite della BANCASantaGiulia S.p.A. e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposita scheda di adesione che dovrà essere consegnata presso la BANCASantaGiulia S.p.A. e le sue filiali.
- 5.1.4. **Possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni** - Non è prevista la possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni.
- 5.1.5. **Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile** - Le sottoscrizioni potranno essere accolte per importi minimi di €.10.000,00 pari al valore nominale di ogni obbligazione, e successivi multipli di €.1.000,00. L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale previsto per l'emissione.
- 5.1.6. **Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari** - Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto sarà effettuato il giorno 28/02/2011 oppure, per le sottoscrizioni effettuate dopo la data di godimento, il giorno della sottoscrizione. I titoli saranno registrati sul deposito a custodia e amministrazione intestato o cointestato al sottoscrittore e immessi in deposito accentrato in regime di dematerializzazione, presso Monte Titoli, ove rimarranno a disposizione degli aventi diritto.
- 5.1.7. **Diffusione dei risultati dell'offerta** - La Banca entro 5 giorni successivi alla conclusione del periodo di offerta, comunicherà i risultati della medesima mediante un avviso pubblicato sul sito internet www.bancasantagiulia.it.
- 5.1.8. **Eventuali diritti di prelazione** - Non sono previsti diritti di prelazione considerando la natura degli strumenti finanziari offerti.
- 5.2. Piano di ripartizione e di assegnazione
- 5.2.1. **Destinatari dell'Offerta** - Le obbligazioni sono emesse e collocate interamente ed esclusivamente sul mercato italiano e destinate alla clientela retail e/o istituzionale dell'Emittente.
- 5.2.2. **Comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e della possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazione** - L'ammontare assegnato viene comunicato ai sottoscrittori con specifica comunicazione. Non sono previsti criteri di riparto. Le obbligazioni sono immediatamente negoziabili.

5.3. Fissazione del prezzo.

5.3.1. **Prezzo di offerta** - Il prezzo di offerta del presente prestito è pari al 100% del valore nominale e cioè Euro 10.000,00 per obbligazione, senza aggravio di spese ed imposte, con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi, qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di decorrenza del godimento del prestito e, all'interno del periodo di validità dell'offerta.

5.4. Collocamento e sottoscrizione

5.4.1. **I soggetti incaricati del collocamento** – Non sono stati nominati coordinatori dell'offerta globale, posto che essa si esaurisce presso la Banca Emittente. Le obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la sede e le filiali della BANCASantaGiulia S.p.A.

5.4.2. **Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario** - Il pagamento degli interessi e il rimborso del capitale a scadenza saranno effettuati presso la sede e le filiali della BANCASantaGiulia S.p.A.

5.4.3. **Soggetti collocatori con o senza impegno di assunzione a fermo** – Non sono previsti accordi di collocamento con terzi. Le obbligazioni verranno offerte esclusivamente presso gli sportelli della Banca.

5.4.4. **Data dell'accordo di sottoscrizione** - Come indicato nel paragrafo precedente non è previsto alcun accordo di sottoscrizione.

6. AMMISSIONE ALLA NEGOZIAZIONE E MODALITÀ DI NEGOZIAZIONE

6.1. **Mercati presso i quali è stata richiesta l'ammissione alle negoziazioni degli strumenti finanziari** - Il prestito obbligazionario non sarà oggetto di domanda per l'ammissione alla negoziazione su mercati regolamentati. L'emittente si impegna alla negoziazione del titolo nell'ambito della prestazione del servizio di negoziazione in conto proprio, rispettando la propria strategia di esecuzione degli ordini. I prezzi applicati saranno quelli quotidianamente comunicati all'emittente da Iccrea Banca SpA in base alla attualizzazione dei flussi tenendo conto della curva dei tassi "free risk".

6.2. **Quotazione su altri mercati regolamentati** - Il titolo in oggetto non sarà trattato su altri mercati regolamentati. Titoli della stessa classe emessi da altri intermediari bancari sono quotati presso la Borsa Italiana e sul circuito TLX.

6.3. **Intermediari con impegno ad operare sul mercato secondario** - Non sono previsti accordi con intermediari per la quotazione della presente emissione sul mercato secondario.

7. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI

- 7.1. **Consulenti legati all'Emissione** - Non vi sono consulenti legati all'emissione.
- 7.2. **Informazioni contenute nella Nota Informativa sottoposte a revisione** – Sul presente prospetto non sono indicate altre informazioni sottoposte a revisione o a revisione limitata da parte dei revisori legali dei conti.
- 7.3. **Pareri o relazioni di esperti, indirizzo e qualifica** - Sul presente prospetto non vi sono pareri o relazioni di esperti.
- 7.4. **Rating dell'Emittente e dello strumento finanziario** - La BANCASantaGiulia S.p.A. non ha rating così come il presente prestito obbligazionario.