



BANCA Santa Giulia

PROSPETTO SEMPLIFICATO

Per l'offerta al pubblico di cui all'articolo 34-ter, comma 4 del Regolamento Consob n. 11971/99

Publicato in data 10 luglio 2012
(da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

BANCASantaGiuliaSpA

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Albo Banca d'Italia n.5683 - ABI n. 03367

R.E.A. CCIAA di Brescia n. 284244

Ufficio del Registro Imprese di Brescia eC. Fiscale nr. 01994680179P.Iva n. 00670100981

Sede Legale e Direzione Generale Via Quartieri nr.39, 25032 – Chiari (Bs)

Tel. 030/7014911 - Telefax 030/7014922 – www.bancasantagiulia.it – e-mail: info@bancasantagiulia.it

Posta elettronica certificata (PEC): bancasantagiulia@legalmail.it

Prospetto Relativo all'offerta pubblica di sottoscrizione delle Obbligazioni "BANCASantaGiulia Spa 11^Emissione Tasso Variabile 2012/2015"

ISIN IT0004839590

fino ad un ammontare nominale complessivo di Euro 1.000.000,00

La BANCASantaGiulia SpA, nella persona del suo legale rappresentante, svolge il ruolo di emittente, di offerente e di soggetto responsabile del collocamento della presente offerta.

Il presente prospetto, redatto ai sensi dell'articolo 34-ter, comma 4, del Regolamento Consob n.11971/99 e successive modifiche, non è sottoposto all'approvazione della Consob

INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

DENOMINAZIONE E FORMA GIURIDICA	La denominazione legale dell'emittente è BANCASantaGiulia SpA di seguito "Banca". La Banca è una società per azioni. L'emittente è sottoposto a vigilanza prudenziale da parte di Banca d'Italia.
SEDE LEGALE E AMMINISTRATIVA	La Banca ha sede legale e amministrativa in Chiari (Bs), via Quartieri, 39, tel. 030/7014911.

GRUPPO BANCARIO DI APPARTENENZA	La Banca non appartiene a nessun gruppo bancario ai sensi dell'art. 60 del D.Lgs. 385/93. La Banca è iscritta all'Albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia al numero 5683; Codice ABI 03367.		
DATI FINANZIARI SELEZIONATI	Dati finanziari	2011	2010
	Patrimonio di vigilanza	27.964	27.806
	Core Capital Ratio	40,45	49,13
	Total Capital Ratio	40,45	49,13
	Sofferenze/impieghi lordi	1,50	0,67
	Sofferenze nette/impieghi	0,56	0,54
	Partite anomale/impieghi lordi	2,84	2,06

INFORMAZIONI SULLE OBBLIGAZIONI

PREZZO DI EMISSIONE E VALORE NOMINALE UNITARIO	Il prezzo di offerta delle obbligazioni è pari al 100% del valore nominale , corrispondente ad un importo minimo di sottoscrizione di € 10.000,00 e con valore nominale unitario di € 10.000,00 con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento del prestito, senza aggravio di spese ed imposte o altri oneri a carico dei sottoscrittori.
PREZZO E MODALITA' DI RIMBORSO	Le obbligazioni saranno rimborsate al 100% del valore nominale in unica soluzione alla scadenza. Il pagamento delle cedole scadute ed il rimborso a scadenza avverrà mediante accredito in conto. 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. Non è previsto il rimborso anticipato del prestito.
DATA DI EMISSIONE	La data di emissione delle obbligazioni è il 12/07/2012. La data di godimento delle obbligazioni è il 12/07/2012.
DATA DI SCADENZA	Le obbligazioni scadono in data 12/01/2015 e da tale data cesseranno di produrre interessi.
CEDOLE LORDE	Il parametro di indicizzazione delle obbligazioni è l'Euribor a 6 mesi/360, rilevato come media del mese precedente l'inizio del periodo di godimento della cedola, pubblicata sulle pagine del quotidiano "Il Sole - 24 Ore" ovvero rilevata sui principali quotidiani economici/finanziari a diffusione nazionale ed europea. e sul sito web www.euribor.org . La prima cedola è determinata in misura fissa pari al 3,00% lordo su base annua. Il parametro di indicizzazione delle cedole successive alla prima sarà determinato maggiorando di uno spread pari a 0,50% il tasso Euribor 6 mesi/base 360gg. sulla base della convenzione ACT/ACT. I calcoli delle cedole saranno eseguiti dalla Banca. Qualora la rilevazione o il riferimento al parametro non fosse possibile per qualsiasi motivo si farà riferimento all'ultima quotazione disponibile, sempre della stessa metodologia di calcolo. In caso di decadenza del parametro di riferimento verrà assunto un parametro sostitutivo che per caratteristiche di sensibilità alle variabili di mercato si presenti più idoneo a conformarsi all'andamento dell'indice originariamente

	<p>prescelto.</p> <p>Le cedole saranno pagate con frequenza semestrale alle seguenti date: 12/01/2013, 12/07/2013, 12/01/2014, 12/07/2014 e 12/01/2015.</p>															
<p>RENDIMENTO EFFETTIVO SU BASE ANNUA E CONFRONTO CON QUELLO DI UN TITOLO DI STATO</p>	<p>Per le obbligazioni a tasso variabile in emissione si prospetta il rendimento in base alle ipotesi di seguito descritte:</p> <p>1- la prima cedola è determinata in misura fissa pari al 3,00% lordo su base annua. Per il calcolo delle cedole successive alla prima si ipotizza che il “Parametro di Indicizzazione”, Media del mese di giugno 2012 Euribor 6 mesi/360 rilevato in data 29/06/2012 e pari al 0,936% (dato rilevato da <i>Il Sole 24 Ore</i> del 30/06/2012), si mantenga costante per tutta la vita del titolo;</p> <p>2- il tasso nominale annuo lordo di interesse è determinato dal “Parametro di indicizzazione” e dallo spread pari a 0,50% dalla seconda alla quinta cedola (arrotondato al secondo decimale);</p> <p>3- il titolo è sottoscritto al prezzo di 100 ed è detenuto dal sottoscrittore fino alla scadenza;</p> <p>Alla scadenza delle obbligazioni a tasso variabile, nell’ipotesi di prima cedola fissata al 3,00% lordo annuo e costanza del “Parametro di indicizzazione”, il rendimento effettivo lordo è del 1,76% ed il rendimento effettivo netto è del 1,41%</p> <p>Confrontando il rendimento delle obbligazioni con quello di un CCT (Certificato di Credito del Tesoro) di similare scadenza, ad esempio il CCT 01/09/2015 (IT0004404965) con riferimento ai prezzi del 29/06/2012 (Fonte: <i>“Il Sole 24 Ore”</i>), i relativi rendimenti annui a scadenza lordi e netti, considerando le cedole future pari a quella in corso, vengono di seguito rappresentati:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Caratteristiche</th> <th>CCT 01/09/2015 IT0004404965</th> <th>Obbligazione BANCASantaGiulia 11^- Tasso Variabile 2012-2015</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Scadenza</td> <td>01/09/2015</td> <td>12/07/2015</td> </tr> <tr> <td>Prezzo di acquisto</td> <td>90,128</td> <td>100,00</td> </tr> <tr> <td>Rendimento effettivo annuo lordo</td> <td>6,66%</td> <td>1,76%</td> </tr> <tr> <td>Rendimento effettivo annuo netto</td> <td>5,82%</td> <td>1,41%</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: center;"><i>fonte “Il Sole 24 ore” del 30/06/2012</i></p> <p>Il Rendimento Effettivo Annuo Netto delle Obbligazioni è stato calcolato applicando un’imposta sostitutiva con aliquota del 20,00%. Il Rendimento Effettivo Annuo Netto del CCT è stato calcolato applicando un’imposta sostitutiva con aliquota del 12,50%.</p>	Caratteristiche	CCT 01/09/2015 IT0004404965	Obbligazione BANCASantaGiulia 11^- Tasso Variabile 2012-2015	Scadenza	01/09/2015	12/07/2015	Prezzo di acquisto	90,128	100,00	Rendimento effettivo annuo lordo	6,66%	1,76%	Rendimento effettivo annuo netto	5,82%	1,41%
Caratteristiche	CCT 01/09/2015 IT0004404965	Obbligazione BANCASantaGiulia 11^- Tasso Variabile 2012-2015														
Scadenza	01/09/2015	12/07/2015														
Prezzo di acquisto	90,128	100,00														
Rendimento effettivo annuo lordo	6,66%	1,76%														
Rendimento effettivo annuo netto	5,82%	1,41%														
<p>GARANZIE</p>	<p>Il rimborso del capitale e il pagamento degli interessi sono garantiti unicamente dal patrimonio dell’Emittente. Le Obbligazioni non sono assistite dalla Garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.</p>															
<p>CONDIZIONI DI LIQUIDITA’ E LIQUIDABILITA’</p>	<p>La Banca adotta regole interne per la negoziazione delle obbligazioni emesse ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federcaasse in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.</p>															

	<p>Con riferimento alle metodologie di pricing applicate dall'Emittente si rinvia al documento di sintesi disponibile in formato cartaceo presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet www.bancasantagiulia.it.</p> <p>La Banca, pertanto, non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.</p>
SPESE E COMMISSIONI A CARICO DEL SOTTOSCRITTORE	<p>Non sono applicate spese o commissioni di collocamento in aggiunta al prezzo di emissione del titolo.</p> <p>Si invita comunque l'investitore a prendere visione delle condizioni economiche previste dal contratto quadro sui servizi di investimento.</p>
REGIME FISCALE	<p>Sono a carico degli obbligazionisti le imposte e tasse presenti e future che per legge colpiscono o dovrebbero colpire le presenti Obbligazioni, i relativi interessi ed ogni altro provento ad esse collegato.</p> <p>Per le persone fisiche gli interessi, i premi e gli altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 e successive modifiche e integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D.L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, agli interessi, premi ed altri frutti delle obbligazioni, viene attualmente applicata una imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.</p> <p>Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D. Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 e successive modifiche ed integrazioni. Per effetto di quanto disposto dal D. L. 13 agosto 2011 n. 138, convertito nella Legge 14 settembre 2011 n. 148, sulle plusvalenze, diverse da quelle conseguite nell'esercizio di imprese commerciali, realizzate mediante cessione a titolo oneroso ovvero nel rimborso delle obbligazioni, viene applicata un'imposta sostitutiva nella misura del 20,00%.</p>
TERMINE DI PRESCRIZIONE DEGLI INTERESSI E DEL CAPITALE	<p>I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto riguarda gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole, e, per quanto riguarda il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.</p>
LEGISLAZIONE E FORO COMPETENTE	<p>Tale prospetto è redatto secondo la legge italiana. Il possesso delle obbligazioni comporta la piena accettazione di tutte le condizioni fissate nel presente prospetto. Per qualsiasi controversia che potesse sorgere tra l'obbligazionista e la Banca connessa con il prestito, le obbligazioni o il presente prospetto, sarà competente in via esclusiva il foro di Brescia. Ove il portatore delle obbligazioni rivesta la qualifica di consumatore ai sensi e per gli effetti del D.Lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (c.d. Codice del Consumo), il foro competente sarà il foro di residenza o domicilio elettivo di quest'ultimo.</p>

INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OFFERTA

PERIODO DI OFFERTA	<p>Le obbligazioni saranno offerte dal 12/07/2012 al 12/09/2012, salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento, per il tramite della Banca e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata presso la sede della Banca e le sue filiali. Il prospetto sarà reso disponibile anche attraverso il sito internet</p>
---------------------------	--

	<p>www.bancasantagiulia.it.</p> <p>L'assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione salvo chiusura anticipata per il raggiungimento della disponibilità massima dell'ammontare totale. Non sono previsti criteri di riparto. La Banca si riserva, inoltre, la facoltà di procedere alla chiusura anticipata dell'Offerta, sospendendo immediatamente l'accettazione di ulteriori richieste, nel caso di raggiungimento dell'Ammontare totale offerto ed in caso di mutate condizioni di mercato.</p> <p>In caso di esercizio della facoltà di proroga e/o di chiusura anticipata da parte della Banca viene data comunicazione, mediante apposito avviso disponibile presso la sede e tutte le filiali della Banca, nonché sul sito internet www.bancasantagiulia.it.</p>
AMMONTARE TOTALE, NUMERO TITOLI E TAGLIO MINIMO	<p>L'ammontare totale delle obbligazioni è di nominali Euro 1.000.000,00, e viene emesso al prezzo di 100. La banca ha facoltà durante il periodo di offerta di aumentare l'ammontare totale delle obbligazioni dandone comunicazione tramite avviso disponibile presso la sede della banca e tutte le filiali, nonché sul sito internet www.bancasantagiulia.it. Le obbligazioni sono rappresentate da un totale massimo di 100 titoli al portatore aventi taglio pari ad euro 10.000,00 (diecimila/00), con eventuali multipli di euro 1.000,00 (mille/00). Le obbligazioni saranno emesse in tagli non frazionabili.</p> <p>L'importo massimo sottoscrivibile non può essere superiore all'Ammontare Totale previsto per l'emissione.</p>
DATA DI REGOLAMENTO	<p>Il pagamento del controvalore relativo all'importo sottoscritto dall'investitore sarà effettuato il 12/07/2012 mediante addebito del rapporto collegato al dossier titoli amministrato. Le obbligazioni costituiscono titoli al portatore e sono immesse nel sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A., in regime di dematerializzazione, ai sensi del decreto legislativo n. 58 del 24 febbraio 1998, come modificato e integrato, e del Regolamento recante la disciplina dei servizi di gestione accentrata, di liquidazione, dei sistemi di garanzia e delle relative società di gestione, adottato dalla Banca d'Italia e dalla CONSOB con provvedimento del 22 febbraio 2008 e sue successive modifiche e integrazioni.</p> <p>I portatori del prestito non potranno chiedere la consegna materiale delle obbligazioni rappresentative della stessa.</p>
FATTORI DI RISCHIO	<p>La Banca invita gli investitori a prendere attenta visione del presente prospetto, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione della obbligazione. Per ulteriori approfondimenti relativi ai rischi di seguito indicati, si rinvia al documento "Pillar 3 – informativa al pubblico" dell'anno 2011 disponibile sul sito www.bancasantagiulia.it e alla "Parte E – Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura" della "Nota Integrativa" al bilancio.</p> <p><u>RISCHIO DI CREDITO</u></p> <p>L'investitore che sottoscrive le obbligazioni diviene finanziatore della Banca e titolare di un credito nei confronti della stessa per il pagamento degli interessi e per il rimborso del capitale a scadenza. L'investitore è dunque esposto al rischio che la Banca divenga insolvente o non sia comunque in grado di adempiere a tali obblighi per il pagamento. Alla Banca e alle obbligazioni non è attribuito alcun livello di "rating". Va</p>

tuttavia tenuto in debito conto che l'assenza di *rating* non è di per sé indicativa della solvibilità della Banca e conseguentemente della rischiosità delle obbligazioni stesse.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

È il rischio rappresentato dalla difficoltà o impossibilità per un investitore di vendere prontamente le obbligazioni prima della loro scadenza naturale ad un prezzo in linea con il mercato, che potrebbe anche essere inferiore al prezzo di emissione del titolo. Non è prevista la quotazione delle obbligazioni presso alcun mercato regolamentato né la Banca agirà in qualità di internalizzatore sistematico per le proprie emissioni. La Banca non assume l'onere di controparte, non impegnandosi al riacquisto di qualunque quantitativo di obbligazioni su iniziativa dell'investitore.

La Banca tuttavia adotta regole interne per la negoziazione dei prestiti obbligazionari oggetto del presente prospetto ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dalla Comunicazione Consob n. 9019104 del 2 marzo 2009 ed in conformità a quanto previsto dalle Linee Guida Abi-Assosim-Federcasse in materia di prodotti illiquidi, validate dalla Consob in data 5 agosto 2009.

Per ulteriori informazioni si rinvia a quanto riportato nella precedente sezione "Condizioni di liquidità e liquidabilità".

RISCHIO DI MERCATO

Il valore di mercato delle obbligazioni potrebbe diminuire durante la vita delle medesime a causa dell'andamento dei tassi di mercato.

In generale, a fronte di un aumento dei tassi d'interesse, ci si aspetta la riduzione del prezzo di mercato dei titoli a tasso fisso.

Sebbene un titolo a tasso variabile segua l'andamento del parametro di indicizzazione, subito dopo la fissazione della cedola il titolo può subire variazioni di valore in maniera inversa alle variazioni dei tassi di interesse di mercato.

Per le obbligazioni a tasso fisso/ zero coupon, l'impatto delle variazioni dei tassi di interesse di mercato sul prezzo delle obbligazioni è tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua del titolo. Conseguentemente, qualora gli investitori decidessero di vendere le obbligazioni prima della scadenza, il valore di mercato potrebbe risultare inferiore anche in maniera significativa al Prezzo di Offerta delle medesime.

Il rimborso integrale del capitale a scadenza, permette all'investitore di poter rientrare in possesso del proprio capitale e ciò indipendentemente dall'andamento dei tassi di mercato.

DOCUMENTI A DISPOSIZIONE DEL PUBBLICO

La Banca mette a disposizione del pubblico il presente Prospetto ed il relativo Regolamento consegnandolo al sottoscrittore che ne faccia richiesta ed è altresì consultabile sul sito internet della Banca all'indirizzo www.bancasantagiulia.it dove sono disponibili e consultabili anche i seguenti documenti:

- Bilancio d'esercizio 31.12.2011;
- Statuto vigente;
- Sintesi del documento "Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini";
- Documento di "Policy di valutazione e pricing delle obbligazioni emesse dalla Banca".

La Banca provvederà, ai sensi dell'articolo 13, comma 2 del Regolamento Consob n. 11971/99, a pubblicare sul proprio sito internet le informazioni relative ai risultati dell'offerta del presente prestito entro cinque giorni lavorativi dalla conclusione dell'offerta.

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

PERSONE RESPONSABILI	<p>BANCASantaGiulia SpA, Società per azioni, con sede legale in Chiari (Bs) , via Quartieri n.39, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Ing. Marco BONOMETTI, ai sensi dell'art.21 dello Statuto sociale, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente prospetto.</p> <p>BANCASantaGiulia SpA, Società per azioni, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Ing. Marco BONOMETTI dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente prospetto e attesta che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.</p> <p style="text-align: center;">BANCASantaGiulia SpA Il Presidente della Banca Firma</p>
---------------------------------	---