



## **BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo Società Cooperativa**

Sede Legale: Via XX Settembre, 63 – 47900 Rimini (RN)  
Capitale Sociale e riserve al 31/12/2007 € 177.267.264,00  
Iscritta al Registro delle Imprese di Rimini con numero di iscrizione e codice fiscale 03310710409  
Iscritta con il numero di Repertorio Economico Amministrativo 287035  
Iscritta all'Albo delle Banche al numero 5532 - Codice Abi 7090.4  
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al numero A104549  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia  
Aderente al Fondo di Garanzia dei portatori di titoli obbligazionari  
emessi da banche appartenenti al Credito Cooperativo

### **DOCUMENTO di REGISTRAZIONE**

Il presente Documento di Registrazione è stato depositato presso la Consob in data 28/08/2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8078542 del 21/08/2008 e fornisce informazioni relative alla Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa in qualità di Emittente di titoli di debito per i dodici mesi successivi alla data di approvazione.

Il presente documento, costituisce un documento di registrazione (il "**Documento di Registrazione**") ai fini della Direttiva 2003/71/CE (la "**Direttiva Prospetto**") ed è redatto in conformità all'articolo 14 del Regolamento 2004/809/CE.

Insieme, il Documento di Registrazione, la Nota Informativa e la Nota di Sintesi costituiscono il Prospetto di Base (il "**Prospetto di Base**") per il programma ai fini della Direttiva Prospetto.

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

Il Documento di Registrazione unitamente alla Nota Informativa ed alla Nota di Sintesi sono a disposizione del pubblico per la consultazione presso la Sede dell' Emittente in Via XX

Settembre n. 63 Rimini (Rn), e sono altresì consultabili sul sito internet <http://www.bancamalatestiana.it>.

**L'adempimento di pubblicazione del Documento di Registrazione non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.**

# INDICE

<b>1. PERSONE RESPONSABILI</b> .....	4
1.1. PERSONE RESPONSABILI DEL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE .....	4
1.2. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ.....	4
<b>2. REVISORI LEGALI DEI CONTI</b> .....	5
2.1. NOME E INDIRIZZO DEI REVISORI DELL'EMITTENTE.....	5
<b>3. FATTORI DI RISCHIO</b> .....	5
<b>4. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE</b> .....	7
4.1. STORIA ED EVOLUZIONE DELL'EMITTENTE .....	7
4.1.1. <u>DENOMINAZIONE LEGALE E COMMERCIALE DELL'EMITTENTE</u> .....	7
4.1.2. <u>LUOGO DI REGISTRAZIONE DELL' EMITTENTE E SUO NUMERO DI REGISTRAZIONE</u> .....	7
4.1.3. <u>DATA DI COSTITUZIONE E DURATA DELL' EMITTENTE</u> .....	7
4.1.4. <u>DOMICILIO E FORMA GIURIDICA DELL' EMITTENTE, LEGISLAZIONE IN BASE ALLA QUALE OPERA, PAESE DI COSTITUZIONE, INDIRIZZO E NUMERO DI TELEFONO DELLA SEDE SOCIALE</u> .....	7
4.1.5. <u>QUALSIASI FATTO RECENTE VERIFICATOSI NELLA VITA DELL'EMITTENTE SOSTANZIALMENTE RILEVANTE PER LA VALUTAZIONE DELLA SUA SOLVIBILITÀ</u> .....	7
<b>5. PANORAMICA DELLE ATTIVITA'</b> .....	8
5.1. PRINCIPALI ATTIVITÀ.....	8
5.1.1. <u>BREVE DESCRIZIONE DELLE PRINCIPALI ATTIVITA'</u> .....	8
5.2. PRINCIPALI MERCATI .....	10
<b>6. STRUTTURA ORGANIZZATIVA</b> .....	11
6.1. SE L'EMITTENTE FA PARTE DI UN GRUPPO, BREVE DESCRIZIONE DEL GRUPPO .....	11
6.2. INDICARE SE L'EMITTENTE DIPENDE DA ALTRI SOGGETTI. ....	11
<b>7. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE</b> .....	11
7.1. DICHIARAZIONE ATTESTANTE CHE NON SI SONO VERIFICATI CAMBIAMENTI NEGATIVI SOSTANZIALI.....	11
7.2. INFORMAZIONI SU TENDENZE, INCERTEZZE, RICHIESTE, IMPEGNI O FATTI NOTI CHE POTREBBERO RAGIONEVOLMENTE AVERE RIPERCUSSIONI SIGNIFICATIVE SULLE PROSPETTIVE DELL' EMITTENTE ALMENO PER L' ESERCIZIO IN CORSO. ....	11
<b>8. PREVISIONI O STIME DEGLI UTILI</b> .....	11
<b>9. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA</b> .....	12
9.1. NOME, INDIRIZZO E FUNZIONI PRESSO L' EMITTENTE .....	12
9.2. CONFLITTO DI INTERESSI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA. ....	13
<b>10. PRINCIPALI AZIONISTI</b> .....	14
10.1. AZIONI DI CONTROLLO .....	14
10.2. EVENTUALI ACCORDI, NOTI ALL'EMITTENTE, DALLA CUI ATTUAZIONE POSSA SCATURIRE AD UNA DATA SUCCESSIVA UNA VARIAZIONE DELL' ASSETTO DI CONTROLLO DELL' EMITTENTE .....	14
<b>11. INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITÀ E LE PASSIVITÀ, LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL' EMITTENTE</b> .....	14
11.1. INFORMAZIONI FINANZIARIE RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI .....	14
11.2. BILANCI .....	15
11.3. REVISIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE ANNUALI RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI .....	15
11.3.1. <u>DICHIARAZIONE ATTESTANTE CHE LE INFORMAZIONI FINANZIARIE RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI SONO STATE SOTTOPOSTE A REVISIONE</u> .....	15
11.4. INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI .....	15
11.5. PROCEDIMENTI GIUDIZIARI E ARBITRALI .....	15
11.6. CAMBIAMENTI SIGNIFICATIVI NELLA SITUAZIONE FINANZIARIA O COMMERCIALE DELL'EMITTENTE.....	15
<b>12. CONTRATTI IMPORTANTI</b> .....	15
<b>13. INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI</b> .....	16
<b>14. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO</b> .....	16

## 1. PERSONE RESPONSABILI

### 1.1. PERSONE RESPONSABILI DEL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

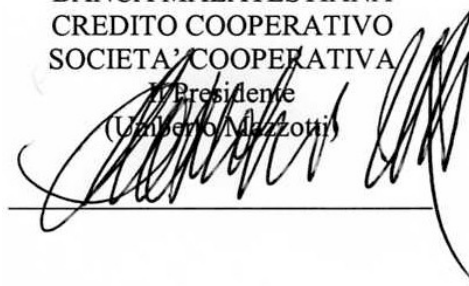
La Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa, anche denominata "BCC MALATESTIANA" con sede legale in Via XX Settembre n. 63 Rimini (Rn), legalmente rappresentata dal Presidente del Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art. 40 dello Statuto, Cav. Umberto Mazzotti, munito dei necessari poteri, si assume la responsabilità di tutte le informazioni contenute nel presente Documento di Registrazione.

### 1.2. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

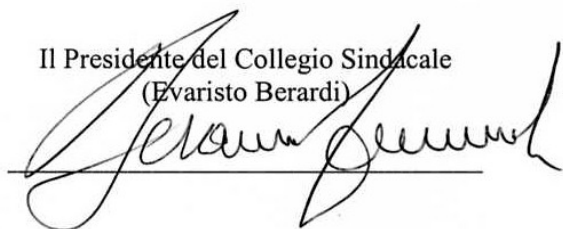
La Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente Documento di Registrazione 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.

BANCA MALATESTIANA  
CREDITO COOPERATIVO  
SOCIETÀ COOPERATIVA

Il Presidente  
(Umberto Mazzotti)



Il Presidente del Collegio Sindacale  
(Evaristo Berardi)



## **2. REVISORI LEGALI DEI CONTI**

### **2.1. NOME E INDIRIZZO DEI REVISORI DELL'EMITTENTE**

Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa in data 11/07/2006 ha conferito l'incarico per la revisione contabile del proprio bilancio d'esercizio per il periodo 2006 – 2007 - 2008 alla società Baker Tilly Consulaudit S.p.a., con sede legale in via Guido Reni 2/2 , Bologna, iscritta all'Albo Speciale delle Società di Revisione tenuto dalla Consob con delibera n. 689 del 26/04/80 (la “Società di Revisione”).

La Società di Revisione ha revisionato con esito positivo il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2007 ed il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2006, ai sensi dell'art. 156 del D. Lgs. 58/98. Le relazioni della Società di Revisione sono incluse nei relativi fascicoli di Bilancio, messi gratuitamente a disposizione del pubblico come indicato nel successivo capitolo 14 “Documentazione a disposizione del pubblico” cui si rinvia.

## **FATTORI DI RISCHIO**

### **3. FATTORI DI RISCHIO**

La Banca Malatestiana credito cooperativo società cooperativa, in qualità di “Emittente”, invita gli investitori a prendere attenta visione del presente Documento di Registrazione al fine di comprendere i fattori di rischio relativi all'Emittente ed alle obbligazioni che saranno emesse nell'ambito del programma di emissione.

#### **RISCHIO EMITTENTE**

Il rischio è rappresentato dalla probabilità che la Banca Malatestiana credito cooperativo società cooperativa non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagare le cedole e/o rimborsare il capitale in caso di liquidazione.

I prestiti obbligazionari emessi dalla Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa, non sono coperti dalla garanzia del fondo di garanzia dei depositanti del credito cooperativo o da garanzie reali. Per i prestiti obbligazionari emessi in futuro da Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa verrà richiesta la garanzia del fondo di garanzia degli obbligazionisti.

Si ritiene che l'attuale posizione finanziaria dell'Emittente sia tale da garantire l'adempimento nei confronti degli investitori degli obblighi derivanti dalle emissioni degli strumenti finanziari.

#### **POSIZIONE FINANZIARIA EMITTENTE**

Si riporta di seguito una sintesi dei dati finanziari patrimoniali e di solvibilità selezionati relativi all'Emittente e tratti dai bilanci sottoposti a revisione relativi all'esercizio 2007 ed all'esercizio 2006. I dati, espressi in migliaia di euro, sono stati redatti secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS.

<b>Informazioni finanziarie di natura patrimoniale (in migliaia di euro)</b>	<b>Bilancio di esercizio 31/12/2007</b>	<b>Bilancio di esercizio 31/12/2006</b>
Raccolta diretta	890.839	822.289
Raccolta indiretta	179.740	213.528
Impieghi a clientela	936.871	817.741
Totale attività	1.139.078	1.044.441
Capitale sociale	5.467	4.705
Patrimonio netto	178.663	163.452

<b>Informazioni finanziarie di natura economica (in migliaia di euro)</b>	<b>Bilancio di esercizio 31/12/2007</b>	<b>Bilancio di esercizio 31/12/2006</b>
Margine di interesse	35.931	30.199
Margine di intermediazione	42.180	35.332
Utile attività corrente	19.492	15.930
Utile d'esercizio	15.656	13.571

<b>RATIOS</b>	<b>Bilancio d'esercizio 31/12/2007</b>	<b>Bilancio d'esercizio 31/12/2006</b>
Patrimonio di Vigilanza (in migliaia di euro)	176.496	161.894
Tier One capital ratio	17,91%	18,83%
Total Capital ratio	18,46%	19,45%
Sofferenze lorde su impieghi	1,21%	0,87%
Sofferenze nette su impieghi	0,63%	0,38%
Attività deteriorate nette su impieghi	3,18%	3,01%

Per maggiori dettagli in merito alle informazioni finanziarie dell'Emittente si fa espresso rinvio al paragrafo 11 (Informazioni Finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'Emittente) del presente Documento di Registrazione.

## **4. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE**

### **4.1. STORIA ED EVOLUZIONE DELL'EMITTENTE**

Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa, appartiene al Sistema delle Banche di Credito Cooperativo. Tali banche sono società cooperative senza finalità di lucro, che hanno l'obiettivo di favorire la partecipazione alla vita economica e sociale dei propri soci e clienti, coniugando l'esperienza della democrazia economica con la logica dell'imprenditorialità.

Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa è nata il 23/09/2002 dalla fusione di due banche di credito cooperativo: la Banca di Credito Cooperativo di San Vito e Santa Giustina e la Banca di Credito Cooperativo di Ospedaletto.

Non si è verificato alcun fatto recente sulla vita dell'Emittente che sia sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità.

#### **4.1.1. DENOMINAZIONE LEGALE E COMMERCIALE DELL'EMITTENTE**

La denominazione legale dell'Emittente è: Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa. La denominazione commerciale è: Banca Malatestiana.

#### **4.1.2. LUOGO DI REGISTRAZIONE DELL'EMITTENTE E SUO NUMERO DI REGISTRAZIONE**

La Banca è iscritta al Registro delle Imprese di Rimini con numero di iscrizione e codice fiscale 03310710409, è iscritta con il numero di Repertorio Economico Amministrativo 287035, è iscritta all'Albo delle Banche al numero 5532, è associata all'Associazione Bancaria Italiana con codice 7090.4, è iscritta all'Albo delle Società Cooperative al numero A104549, sezione Cooperative a mutualità prevalente di diritto, categoria Banche di Credito Cooperativo.

#### **4.1.3. DATA DI COSTITUZIONE E DURATA DELL'EMITTENTE**

L'Emittente è una Società Cooperativa a Responsabilità Limitata costituita per atto del notaio Pietro Bernardi Fabbrani del 23/09/2002, repertorio n. 15611 raccolta n. 5245 e ha durata fino al 31/12/2100 con possibilità di proroga una o più volte con delibera dell'Assemblea Straordinaria, ai sensi dell'art. 4 dello Statuto Sociale.

#### **4.1.4. DOMICILIO E FORMA GIURIDICA DELL'EMITTENTE, LEGISLAZIONE IN BASE ALLA QUALE OPERA, PAESE DI COSTITUZIONE, INDIRIZZO E NUMERO DI TELEFONO DELLA SEDE SOCIALE**

Banca Malatestiana è una Società cooperativa a responsabilità limitata, costituita in Italia, regolata ed operante in base al diritto italiano. L'Emittente ha sede legale in Rimini, Via XX Settembre, 63, e svolge la sua attività nel territorio di competenza secondo quanto previsto dallo Statuto. Recapito telefonico: +39 0541 315811.

#### **4.1.5. QUALSIASI FATTO RECENTE VERIFICATOSI NELLA VITA DELL'EMITTENTE SOSTANZIALMENTE RILEVANTE PER LA VALUTAZIONE DELLA SUA SOLVIBILITÀ**

Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa, rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, dichiara che non si sono di recente verificati fatti sostanzialmente rilevanti per la valutazione della propria solvibilità.

## 5. PANORAMICA DELLE ATTIVITA'

### 5.1. PRINCIPALI ATTIVITÀ

#### 5.1.1. BREVE DESCRIZIONE DELLE PRINCIPALI ATTIVITA'

La Banca ha per oggetto sociale la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. Essa può compiere, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, tutte le operazioni e i servizi bancari e finanziari consentiti, nonché ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale, in conformità alle disposizioni emanate dall'Autorità di Vigilanza. La Banca svolge le proprie attività nei confronti di soci e di terzi non soci.

La Banca può emettere prestiti obbligazionari e altri strumenti finanziari conformemente alle disposizioni normative vigenti.

Le principali categorie di prodotti venduti sono quelli bancari, assicurativi e finanziari. I servizi prestati sono quelli bancari, d'investimento e servizi connessi e strumentali a quelli d'investimento.

La Banca è autorizzata a prestare al pubblico i seguenti servizi di investimento: negoziazione per conto proprio, negoziazione per conto terzi, collocamento con o senza preventiva sottoscrizione o acquisto a fermo, ovvero assunzione di garanzia nei confronti dell'Emittente, ricezione e trasmissione ordini nonché mediazione.

In particolare l'attività principale svolta dalla Banca è quella di intermediazione, incentrata da un lato sulla raccolta del risparmio, prevalentemente nelle forme tecniche di conto corrente, depositi a risparmio e prestiti obbligazionari, e dall'altro sull'esercizio del credito, prevalentemente nelle forme tecniche di mutui ipotecari e chirografari, aperture di credito in conto corrente e finanziamenti per anticipi.

La gamma dei prodotti e dei servizi offerta è ampia e in grado di rispondere alle esigenze di una clientela eterogenea e in costante crescita.

Nelle tabelle di seguito viene rappresentata l'operatività della Banca in termini di raccolte e di impieghi:

#### Raccolta complessiva

Composizione Raccolta complessiva (importi in milioni di Euro)	2007	2006	Var. %
Totale Raccolta Diretta	890,8	822,2	8,3
Totale Raccolta Indiretta	179,7	213,5	- 15,8
<b>Totale Raccolta</b>	<b>1.070,5</b>	<b>1.035,7</b>	<b>3,3</b>

## Raccolta diretta

<b>Composizione Raccolta diretta (importi in milioni di Euro)</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>Var. %</b>
Conti Correnti	287,1	289,3	-0,8
Prestiti Obbligazionari	442,6	361,9	22,3
Depositi a Risparmio Liberi	79,8	89,9	-11,2
Depositi a Risparmio Vincolati	-	0,3	-100,0
Pronti Contro Termine	33,0	24,2	36,4
Certificati di Deposito	4,8	7,2	- 33,3
Altra Raccolta	43,5	49,4	-11,9
<b>Totale Raccolta diretta</b>	<b>890,8</b>	<b>822,2</b>	<b>8,3</b>

## Raccolta indiretta

<b>Composizione Raccolta indiretta (importi in milioni di Euro)</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>Var. %</b>
Risparmio Amministrato	136,8	145,8	-6,2
Risparmio Gestito	42,9	67,7	-36,6
<b>Totale Raccolta indiretta</b>	<b>179,7</b>	<b>213,5</b>	<b>-15,8</b>

## Composizione impieghi

<b>Composizione Impieghi (importi in milioni di Euro)</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>Var. %</b>
Conti Correnti	257,9	208,3	23,8
Mutui	477,2	408,5	16,8
Prestiti Personali	3,6	3,1	16,1
Altri Finanziamenti	125,4	123,3	1,7
Attività deteriorate	28,8	24,6	17,1
Attività cedute (mutui ipotecari)	43,9	50,0	-12,2
<b>Totale Impieghi</b>	<b>936,8</b>	<b>817,7</b>	<b>14,6</b>

**Composizione impieghi al 31/12/2007 per grado di rischio:**

<b>Composizione Impieghi (importi in migliaia di Euro)</b>	<b>Esposizione lorda</b>	<b>Composizione %</b>	<b>Rettifiche di valore</b>	<b>Esposizione netta</b>	<b>Composizione %</b>
Sofferenze	11.429	1,20	5.536	5.893	0,63
Incagli	21.618	2,28	1.205	20.413	2,18
Crediti ristrutturati	671	0,07	34	637	0,07
Crediti scaduti	2.779	0,29	18	2.761	0,29
Crediti in bonis	912.291	96,15	5.124	907.167	96,83
<b>Totale Impieghi</b>	<b>948.788</b>	<b>100,00</b>	<b>11.917</b>	<b>936.871</b>	<b>100,00</b>

**5.2. PRINCIPALI MERCATI**

L'Emittente opera principalmente nella propria area di competenza territoriale, che ai sensi dello Statuto Sociale, comprende il territorio del Comune di Rimini, ove la Banca ha sede legale, e dei Comuni ove la Banca ha succursali, nonché dei Comuni ad essi limitrofi.

<b>Comune</b>	<b>Sportelli Bancari</b>	<b>Abitanti per sportello</b>	<b>Imprese per sportello</b>	<b>Sportelli Banca Malatestiana</b>
Rimini	141	925	103	12
Santarcangelo di Romagna	16	1.199	107	1
Poggio Berni	3	1.092	80	1
Borghi	2	1.206	65	1
Coriano	8	1.170	110	2
Riccione	36	960	124	3
Misano Adriatico	9	1.139	128	1
San Giovanni in Marignano	6	1.436	131	1
Verucchio	7	1.369	90	1
Morciano di Romagna	9	717	75	1
Saludecio	2	1.361	93	1
Cattolica	24	645	94	1
<b>Totale</b>	<b>263</b>			<b>26</b>

## **6. STRUTTURA ORGANIZZATIVA**

### **6.1. SE L'EMITTENTE FA PARTE DI UN GRUPPO, BREVE DESCRIZIONE DEL GRUPPO**

L'Emittente non appartiene ad un gruppo ai sensi dell'art.60 del D.Lgs.385/93 e non possiede partecipazioni di controllo.

### **6.2. INDICARE SE L'EMITTENTE DIPENDE DA ALTRI SOGGETTI.**

L'Emittente non dipende da altri soggetti e gode di piena autonomia gestionale.

## **7. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE**

### **7.1. DICHIARAZIONE ATTESTANTE CHE NON SI SONO VERIFICATI CAMBIAMENTI NEGATIVI SOSTANZIALI**

Banca Malatestiana, quale soggetto responsabile del presente Documento di Registrazione, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, dichiara che non si sono verificati sostanziali cambiamenti tali da incidere negativamente sulle prospettive dell'Emittente o sulla situazione finanziaria, commerciale ed economica della Banca a partire dalla data dell'ultimo bilancio pubblicato sottoposto a revisione.

### **7.2. INFORMAZIONI SU TENDENZE, INCERTEZZE, RICHIESTE, IMPEGNI O FATTI NOTI CHE POTREBBERO RAGIONEVOLMENTE AVERE RIPERCUSSIONI SIGNIFICATIVE SULLE PROSPETTIVE DELL'EMITTENTE ALMENO PER L'ESERCIZIO IN CORSO.**

Banca Malatestiana, quale soggetto responsabile del presente Documento di Registrazione, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, dichiara che non si rilevano tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso.

## **8. PREVISIONI O STIME DEGLI UTILI**

Nel presente Documento di Registrazione, secondo quanto previsto all'Allegato 8 al punto XI al Regolamento 2004/809/CE, l'Emittente non fornisce previsioni o stime degli utili.

## 9. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA

In base all'art. 23 dello Statuto Sociale, gli organi della società, ai quali è demandato, secondo le rispettive competenze, l'esercizio delle funzioni di amministrazione, di direzione e di vigilanza sono:

- a) Il Consiglio di Amministrazione
- b) Il Collegio Sindacale
- c) La Direzione;

Di seguito sono indicati i membri del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e di personale direttivo della Banca alla data del presente Documento di Registrazione e la carica ricoperta, nonché le principali attività esterne svolte dagli stessi.

### 9.1. NOME, INDIRIZZO E FUNZIONI PRESSO L' EMITTENTE

#### CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE:

Cognome e Nome	Carica ricoperta presso la Banca	Altre cariche significative ricoperte
Mazzotti Umberto	presidente consiglio di amministrazione	Consigliere Federazione delle Banche di Credito Cooperativo Emilia Romagna Soc. Coop., presidente consiglio amministrazione membro comitato esecutivo Unicoper Soc Coop. a r.l., consigliere Iccrea Holding Spa.
Nicoletti Francesco	vice presidente consiglio di amministrazione	-
Amici Nino	consigliere	-
Berlini Mario	consigliere	-
Capparelli Umberto	consigliere	-
Cavalli Enrica	consigliere	-
Fabbri Fausto	consigliere	-
Fabbri Stefano	consigliere	-
Giovannini Umberto	consigliere	-
Mariani Leonardo	consigliere	-
Pronti Domenico	consigliere	-
Santini Enrico Giuliano	consigliere	-
Valenti Pierangelo	consigliere	-

### **COLLEGIO SINDACALE:**

<b>Cognome e Nome</b>	<b>Carica ricoperta presso la Banca</b>	<b>Altre cariche significative ricoperte</b>
Berardi Evaristo	presidente del collegio sindacale	-
Gudini Maddalena	sindaco effettivo	-
Rossi Giorgio	sindaco effettivo	-

I membri del Consiglio di Amministrazione, dell'Organo di Direzione e dell'Organo di Controllo sono tutti domiciliati per la carica presso la sede legale della Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa, via XX Settembre, n. 63, Rimini (RN).

### **DIREZIONE**

<b>Cognome e Nome</b>	<b>Carica ricoperta presso la Banca</b>	<b>Altre cariche significative ricoperte</b>
Lisi Paolo	direttore generale	-
Nicoletti Claudio	vice direttore	-

Per quanto a conoscenza dell'Emittente, ad eccezione del Presidente del Consiglio di Amministrazione, i membri del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Direzione non svolgono attività esterne ritenute significative riguardo all'Emittente stessa.

#### **9.2. CONFLITTO DI INTERESSI DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA.**

L'Emittente è una banca italiana e, come tale, gestisce la materia dei conflitti di interesse dei membri dei propri organi di amministrazione, di direzione e di vigilanza in conformità alle prescrizioni dell'art. 2391 del Codice Civile ("Interessi degli amministratori") e dell'art. 136 ("Obbligazioni degli esponenti bancari") del Decreto Legislativo n. 385/1993 (Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia - "TUB").

L'Emittente dichiara che, alla data del presente Documento di Registrazione, non sussistono in capo ai membri dei propri organi di amministrazione, direzione e vigilanza conflitti, in atto o potenziali, tra le loro obbligazioni nei confronti dell'Emittente ed i loro interessi privati e/o le loro obbligazioni nei confronti di terzi, fatti salvi quelli ricorrenti nel contesto di specifiche deliberazioni adottate dall'Emittente in conformità a quanto previsto dai citati artt. 2391 del Codice Civile e 136 del TUB.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte H ("Operazioni con parti correlate") della Nota Integrativa del Bilancio d'Esercizio 2007.

## 10. PRINCIPALI AZIONISTI

### 10.1. AZIONI DI CONTROLLO

Non esistono partecipazioni di controllo ovvero azionisti che direttamente o indirettamente, detengono quote di interessenze superiori al 2%.

Alla data del 31/12/2007 il capitale sociale dell'Emittente, interamente sottoscritto e versato, era pari ad Euro 6.150.723,00.

Ogni socio è titolare di un voto, qualunque sia il numero delle azioni ad esso intestate.

### 10.2. EVENTUALI ACCORDI, NOTI ALL'EMITTENTE, DALLA CUI ATTUAZIONE POSSA SCATURIRE AD UNA DATA SUCCESSIVA UNA VARIAZIONE DELL'ASSETTO DI CONTROLLO DELL'EMITTENTE

Non si è a conoscenza di accordi della cui attuazione possa scaturire, ad una data successiva, una variazione dell'assetto di controllo dell'Emittente.

## 11. INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITÀ E LE PASSIVITÀ, LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE

### 11.1. INFORMAZIONI FINANZIARIE RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI

Le informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'Emittente sono contenute nei fascicoli del Bilancio d'esercizio 2007 e del Bilancio d'esercizio 2006, revisionati con esito positivo dalla Società di Revisione.

#### Documentazione inclusa mediante riferimento

Ai sensi del combinato disposto dell'art. 11 della Direttiva Prospetto e dell'art. 28 del Regolamento Ce, i seguenti documenti, precedentemente pubblicati ed inviati a Consob, devono ritenersi inclusi mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione, di cui formano parte integrante:

- Fascicolo di Bilancio d'esercizio 2007 e relativi allegati, approvato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci in data 18 maggio 2008;
- Fascicolo di Bilancio d'esercizio 2006 e relativi allegati, approvato dall'Assemblea Ordinaria dei Soci in data 27 maggio 2007;

I documenti indicati sono a disposizione del pubblico presso la sede legale e tutte le succursali della Banca oltre ad essere consultabili sul sito internet all'indirizzo <http://www.bancamalatestiana.it>.

Informazioni finanziarie	Bilancio di esercizio 31/12/2007	Bilancio di esercizio 31/12/2006
Stato Patrimoniale	pag. 41	pag. 34
Conto Economico	pag. 42	pag. 35
Nota Integrativa	da pag. 47 a pag. 145	da pag. 38 a pag. 131
Illustrazione dei criteri di valutazione	da pag. 48 a pag. 64	da pag. 42 a pag. 65
Relazione della Società di revisione	pagg. 38, 39	pagg. 30, 31

## **11.2. BILANCI**

La Banca Malatestiana redige unicamente il bilancio di esercizio.

## **11.3. REVISIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE ANNUALI RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI**

### **11.3.1. DICHIARAZIONE ATTESTANTE CHE LE INFORMAZIONI FINANZIARIE RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI SONO STATE SOTTOPOSTE A REVISIONE**

Le informazioni finanziarie relative agli esercizi 2007 e 2006 sono state sottoposte a certificazione con esito positivo, ai sensi dell'art. 156 del D. Lgs. 58/98, da parte della società Baker Tilly Consulaudit S.p.a., con sede legale in Bologna, via Guido Reni 2/2, a firma del socio procuratore Dionigi Crisigiovanni.

Le relazioni della Società di Revisione sono inserite all'interno dei fascicoli di Bilancio d'esercizio dei relativi esercizi, incorporati mediante riferimento al presente Documento di Registrazione. Precisamente le relazioni sono inserite, rispettivamente, alle pagg. 38 e 39 del fascicolo di Bilancio d'esercizio dell'anno 2007 e alle pagg. 30 e 31 del fascicolo di Bilancio d'esercizio dell'anno 2006.

## **11.4. INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI**

La Banca redige informazioni finanziarie semestrali non sottoposte a revisione.

Le informazioni finanziarie infrannuali sono pubblicate sul sito web dell'Emittente all'indirizzo <http://www.bancamalatestiana.it>

## **11.5. PROCEDIMENTI GIUDIZIARI E ARBITRALI**

Esistono procedimenti giudiziari pendenti nei confronti della Banca. Trattasi di usuale e frazionato contenzioso, che è stato debitamente analizzato dalla Banca al fine di, ove ritenuto opportuno e necessario, effettuare accantonamenti in bilancio nell'esercizio 2007 in misura ritenuta congrua dal Consiglio di Amministrazione per la copertura dei rischi derivanti dai contenziosi in essere (alla data del 31/12/2007 l'importo accantonato è pari a euro 256.000,00). Trattasi di azioni civili promosse dai clienti della Banca per il recupero di crediti e di azioni legali di nullità, annullamento o risarcimento danni promosse dai clienti a seguito dei default di taluni emittenti di strumenti finanziari oggetto di operazioni di raccolta ordini e negoziazione eseguite dalla Banca. Un'eventuale soccombenza in tali procedimenti non comporterà effetti finanziari tali da incidere significativamente sulla solvibilità della Banca, sulla solidità patrimoniale e sul risultato economico.

## **11.6. CAMBIAMENTI SIGNIFICATIVI NELLA SITUAZIONE FINANZIARIA O COMMERCIALE DELL'EMITTENTE**

Banca Malatestiana, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, dichiara che non si sono verificati sostanziali cambiamenti nella propria situazione finanziaria o commerciale, dalla chiusura dell'ultimo esercizio per il quale sono state pubblicate informazioni finanziarie sottoposte a revisione.

## **12. CONTRATTI IMPORTANTI**

La Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa non ha concluso contratti tali da generare effetti di discontinuità rispetto alla consueta ed ordinaria operatività della Banca.

### **13. INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI**

Nella redazione del presente Documento di Registrazione la Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa non ha fatto riferimento ad alcun parere o relazione posta in essere da esperti di qualunque specie.

### **14. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO**

Per tutta la durata di validità del presente Documento di Registrazione, possono essere consultati presso la sede legale della Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Via XX Settembre n. 63 Rimini (Rn), i seguenti documenti in formato cartaceo:

- a) l'atto costitutivo
- b) lo statuto dell'Emittente;
- c) fascicoli dei bilanci d'esercizio relativi agli esercizi 2007, 2006;
- d) una copia del presente Documento di Registrazione

I documenti di cui sopra possono essere consultati anche sul sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it).

L'Emittente si impegna a mettere a disposizione, sul proprio sito internet [www.bancamalatestiana.it](http://www.bancamalatestiana.it), le informazioni concernenti le proprie vicende societarie, incluso la situazione economica, patrimoniale e finanziaria, pubblicata successivamente alla data di redazione del presente Documento di Registrazione.