



**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

SUPPLEMENTO AL PROSPETTO DI BASE

Relativo al programma di prestiti obbligazionari denominato

" BANCA MALATESTIANA CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA a TASSO VARIABILE"

" BANCA MALATESTIANA CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA a TASSO FISSO"

*" BANCA MALATESTIANA CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA a TASSO STEP UP/STEP
DOWN"*

Il presente supplemento 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 costituisce un supplemento al Prospetto di Base, depositato presso la Consob in data 15/11/2007 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 7099031 del 06/11/2007.

Esso è redatto in conformità alla Direttiva 2003/71/CE, al Regolamento Consob 11971/99 ed al Regolamento 2004/809/CE.

Il supplemento al Prospetto di Base è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede e presso tutte le filiali della Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa ed è inoltre consultabile sul sito internet dell'Emittente www.bancamalatestiana.it.

L'adempimento di pubblicazione del presente supplemento al Prospetto di Base non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Il presente Supplemento è stato redatto a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8078542 del 21/08/2008 del nuovo Documento di Registrazione depositato il Consob in data 28/08/2008 .

IL PRESENTE SUPPLEMENTO AL PROSPETTO DI BASE SI COMPONE DELLE SEGUENTI PARTI:

- **PERSONE RESPONSABILI E DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'** **Pag. 3**
- **COPERTINA DEL PROSPETTO DI BASE** **Pag. 5**
- **NOTA DI SINTESI AGGIORNATA** **Pag. 8**
- **COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEI PRESTITI
OBBLIGAZIONARI A TASSO VARIABILE** **Pag. 18**
- **COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEI PRESTITI
OBBLIGAZIONARI A TASSO FISSO** **Pag. 21**
- **COPERTINA DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE DEI PRESTITI
OBBLIGAZIONARI A TASSO STEP UP/STEP DOWN** **Pag. 24**

PERSONE RESPONSABILI E DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITA'

Indicazione delle persone responsabili

Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa, con sede legale in via XX Settembre, 63 - 47900 Rimini (RN), rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, munito dei necessari poteri, congiuntamente all'organo di controllo, rappresentato dal Presidente del Collegio Sindacale Evaristo Berardi, munito dei necessari poteri, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Supplemento al Prospetto di Base.

Dichiarazione di responsabilità

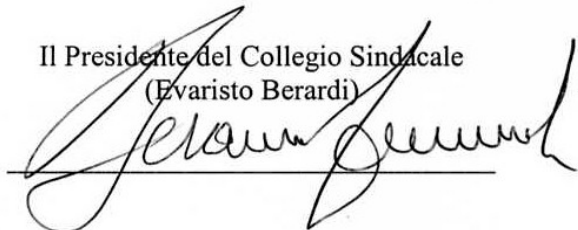
Banca Malatestiana Credito Cooperativo – Società Cooperativa, con sede legale in via XX Settembre, 63 - 47900 Rimini (RN), rappresentata legalmente dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Cav. Umberto Mazzotti, munito dei necessari poteri, congiuntamente all'organo di controllo, rappresentato dal Presidente del Collegio Sindacale Evaristo Berardi, munito dei necessari poteri, in qualità di emittente e di offerente, oltre che di responsabile del collocamento, dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza ai fini della redazione del presente supplemento al Prospetto di Base e che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a sua conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

BANCA MALATESTIANA
CREDITO COOPERATIVO
SOCIETA' COOPERATIVA

Il Presidente
(Umberto Mazzotti)



Il Presidente del Collegio Sindacale
(Evaristo Berardi)



La copertina del Prospetto di Base si intende modificata e sostituita integralmente con la seguente:



**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

PROSPETTO DI BASE

Relativo al programma di prestiti obbligazionari denominato

**" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO
VARIABILE "**

**" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO
FISSO "**

**" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a
TASSO STEP UP/STEP DOWN "**

Redatto ai sensi della Direttiva 2003/71/Ce, del Regolamento n. 809/04/Ce e del Regolamento Emittenti delibera Consob 11971/99 e successive modifiche.

Il Prospetto di Base per l'offerta di prestiti obbligazionari a tasso variabile, a tasso fisso ed a tasso step up/step down (il "Prospetto di Base"), di Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa ("Banca Malatestiana" o l'"Emittente"), è composto:

- 1 dal Documento di Registrazione contenente informazioni sull'Emittente (il "Documento di Registrazione");
- 2 dalla Nota Informativa sui titoli oggetto di emissione (la "Nota Informativa");
- 3 dalla Nota di Sintesi che riassume le caratteristiche dell'Emittente e dei titoli oggetto di emissione (la "Nota di Sintesi").

Il Prospetto di Base è stato depositato presso la Consob in data 15/11/2007 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 7099031 del 06/11/2007.

E' stato aggiornato con supplemento depositato presso la Consob in data 28/08/2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8078542 del 21/08/2008.

Il 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.

L'adempimento di pubblicazione del Prospetto di Base non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento, sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi. Il presente Prospetto di Base è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede della Banca in Rimini (RN), Via XX Settembre, 63 nonché presso tutte le agenzie della banca e sul sito internet <http://www.bancamalatestiana.it>

La Nota di Sintesi si intende modificata e sostituita integralmente con la seguente:



BANCA MALATESTIANA Credito Cooperativo
Società Cooperativa
In qualità di emittente

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

NOTA DI SINTESI

di cui al Prospetto di Base relativo al Programma di emissione dei Prestiti Obbligazionari

" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO VARIABILE "

" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO FISSO "

" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO STEP UP/STEP DOWN "

La presente Nota di Sintesi va letta come un'introduzione al Prospetto di Base delle Obbligazioni a Tasso Variabile, Tasso Fisso e Tasso Step Up/Step Down. Qualsiasi decisione di investire negli strumenti finanziari dovrebbe basarsi sull'esame da parte dell'investitore del Prospetto di Base completo.

Qualora sia proposta un'azione dinanzi all'autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto, l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto, a norma del diritto nazionale degli Stati membri della Comunità Europea, a sostenere le spese di traduzione prima dell'inizio del procedimento.

La responsabilità civile incombe sulle persone che hanno redatto la Nota di Sintesi, ed eventualmente la sua traduzione, soltanto qualora la Nota stessa risulti fuorviante, imprecisa o incoerente se letta unitamente alle altre parti del relativo Prospetto di Base.

La presente Nota di Sintesi, unitamente al Documento di Registrazione e alla Nota Informativa è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale della Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa, Rimini (RN), Via XX Settembre, 63 ed è altresì consultabile sul sito internet della banca all'indirizzo web <http://www.bancamalatestiana.it>.

L'adempimento di pubblicazione della Nota di Sintesi non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Indice

1. FATTORI DI RISCHIO	10
1.1. RISCHI CONNESSI ALL'EMITTENTE.....	10
1.2. DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI.....	10
1.3. FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMISSIONE E AGLI STRUMENTI FINANZIARI OGGETTO DELL'EMISSIONE ...	11
1.4. ULTERIORI FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALLE OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE	11
2. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	12
2.1. STORIA ED EVOLUZIONE DELL'EMITTENTE	12
2.2. SEDE SOCIALE	12
2.3. OGGETTO SOCIALE DELL'EMITTENTE.....	12
3. DATI FINANZIARI SELEZIONATI E RAGIONI DELL'OFFERTA	12
3.1. INFORMAZIONI FINANZIARIE	12
3.2. RAGIONI DELL'OFFERTA ED IMPIEGO DEI PROVENTI.....	13
4. IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI	14
4.1. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE	14
4.2. COMPOSIZIONE DELL'ORGANO DI DIREZIONE	14
4.3. ORGANO DI CONTROLLO (COLLEGIO SINDACALE)	14
4.4. SOCIETA' DI REVISIONE	14
5. INFORMAZIONI FINANZIARIE	15
5.1. 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.....	15
6. PRINCIPALI AZIONISTI E OPERAZIONI CONCLUSE CON PARTI COLLEGATE ALLA SOCIETA'	15
6.1. ASSETTO DI CONTROLLO DELL'EMITTENTE	15
6.2. VARIAZIONI DELL'ASSETTO DI CONTROLLO	15
7. OFFERTA	15
7.1. DETTAGLI DELL'OFFERTA	15
7.2. GARANZIE	16
8. INDICAZIONI COMPLEMENTARI	16
8.1. CAPITALE SOCIALE.....	16
8.2. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO.....	16

1. FATTORI DI RISCHIO

L'investimento nelle Obbligazioni che verranno emesse nell'ambito del programma di emissione denominato "Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Obbligazioni a Tasso Variabile", "Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Obbligazioni a Tasso Fisso", Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Obbligazioni a Tasso Step Up/Down" comportano i rischi propri rispettivamente di un investimento obbligazionario a tasso variabile, a tasso fisso e a tasso fisso crescente/decrecente.

La Banca Malatestiana, società cooperativa, in qualità di "emittente", invita gli investitori a prendere attenta visione della presente Nota di Sintesi, al fine di comprendere i fattori di rischio relativi all'emittente ed alle obbligazioni che saranno emesse nell'ambito del programma di emissione.

Le obbligazioni sono strumenti finanziari che presentano profili di rischio/rendimento la cui valutazione richiede particolare competenza. E' opportuno pertanto che gli investitori valutino attentamente se le obbligazioni costituiscono un investimento idoneo alla loro specifica situazione.

In particolare, il potenziale investitore dovrebbe considerare che l'investimento nelle obbligazioni è soggetto ai rischi di seguito elencati e descritti nel dettaglio al paragrafo 1 di ciascuna sezione della Nota Informativa, nonché al paragrafo 3 del Documento di Registrazione per quanto riguarda i rischi relativi all'Emittente.

1.1. RISCHI CONNESSI ALL'EMITTENTE

RISCHIO EMITTENTE

1.2. DESCRIZIONE SINTETICA DELLE CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Le obbligazioni oggetto del presente programma sono titoli obbligazionari aventi caratteristiche tipiche dei titoli cc.dd. 'plain vanilla', ovvero titoli con struttura finanziaria semplice e privi di componenti derivative, che determinano l'obbligo per l'Emittente di rimborsare all'investitore a scadenza il 100% del valore nominale unitamente alla corresponsione di interessi determinati secondo la metodologia di calcolo specifica per ciascuna tipologia di obbligazioni.

Il presente programma prevede l'emissione in via continuativa delle seguenti tipologie di obbligazioni:

- obbligazioni a tasso variabile
- obbligazioni a tasso fisso
- obbligazioni a tasso step up/step down

Le caratteristiche finanziarie delle singole tipologie di obbligazioni oggetto del presente programma possono essere sintetizzate come segue:

Obbligazioni a Tasso Variabile:

prevedono il rimborso a scadenza del 100% del valore nominale unitamente alla corresponsione di cedole di interessi periodiche. Il tasso di interesse da utilizzare per il calcolo degli interessi periodici viene determinato in funzione del parametro di indicizzazione che potrà essere, eventualmente, maggiorato o diminuito di uno spread in punti percentuali ovvero in punti base (lo “Spread”) con l’applicazione di un arrotondamento.

Il parametro di indicizzazione potrà essere uno dei seguenti tassi: media mensile tasso euribor a tre, sei o dodici mesi, media bimestrale rendimento d’asta dei bot a tre, sei o dodici mesi (il “Parametro di Indicizzazione”).

In ogni caso, l’importo della cedola di interessi non potrà assumere un valore negativo e, pertanto, sarà sempre maggiore o uguale a zero.

Per ulteriori informazioni si rinvia al paragrafo 1 della Nota Informativa.

Obbligazioni a Tasso Fisso:

prevedono il rimborso a scadenza del 100% del valore nominale, unitamente alla corresponsione di cedole di interessi periodiche determinate sulla base di un tasso di interesse fisso. Sono emesse ad un prezzo di emissione pari al valore nominale.

Per ulteriori informazioni si rinvia al paragrafo 1 della Nota Informativa.

Obbligazioni a Tasso Step Up/Step Down:

prevedono il rimborso a scadenza del 100% del valore nominale, unitamente alla corresponsione di cedole di interessi periodiche determinate sulla base di un tasso di interesse fisso crescente (Step Up) o decrescente (Step Down) nel corso della vita del prestito. Sono emesse ad un prezzo di emissione pari al valore nominale.

Per ulteriori informazioni si rinvia al paragrafo 1 della Nota Informativa.

1.3. FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL’EMISSIONE E AGLI STRUMENTI FINANZIARI OGGETTO DELL’EMISSIONE

- rischio di liquidità
- rischio prezzo
- rischio connesso ai limiti della garanzia del fondo di garanzia degli obbligazionisti
- rischio di conflitto di interessi
- rischio correlato all’assenza di rating
- rischio di costi relativi a commissioni di esercizio ed altri oneri
- rischio di variazione imposizione fiscale

1.4. ULTERIORI FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALLE OBBLIGAZIONI A TASSO VARIABILE

- rischio di eventi di turbativa riguardanti il parametro di indicizzazione.

2. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

2.1. 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.

DURATA DELL'EMITTENTE

La durata dell'emittente è fissata ai sensi dell'art. 5 dello Statuto sino al 31/12/2100 con possibilità di uno o più proroghe deliberate attraverso Assemblea Straordinaria.

LEGISLAZIONE IN BASE ALLA QUALE L'EMITTENTE OPERA

La BCC è una società cooperativa, costituita in Italia, regolata ed operante in base al diritto italiano che svolge la sua attività nel territorio di competenza secondo quanto espressamente previsto nello statuto all'art. 3.

2.2. SEDE SOCIALE

La sede legale e la Direzione Generale dell'Emittente sono a Rimini (RN), Via XX Settembre, 63 – recapito telefonico +39 0541 315811, fax +39 0541 315990.

2.3. OGGETTO SOCIALE DELL'EMITTENTE

La Banca ha per oggetto sociale la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme. Secondo lo Statuto Sociale 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. 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.

3. DATI FINANZIARI SELEZIONATI E RAGIONI DELL'OFFERTA

3.1. INFORMAZIONI FINANZIARIE

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.

Informazioni finanziarie di natura patrimoniale (in migliaia di euro)	Bilancio di esercizio 31/12/2007	Bilancio di esercizio 31/12/2006
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

Informazioni finanziarie di natura economica (in migliaia di euro)	Bilancio di esercizio 31/12/2007	Bilancio di esercizio 31/12/2006
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

RATIOS	Bilancio d'esercizio 31/12/2007	Bilancio d'esercizio 31/12/2006
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%

CAMBIAMENTI SIGNIFICATIVI

Banca Malatestiana, quale soggetto responsabile della presente Nota di Sintesi, 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.

3.2. RAGIONI DELL'OFFERTA ED IMPIEGO DEI PROVENTI

I proventi derivanti dalla vendita delle obbligazioni saranno utilizzati dall'Emittente nell'attività di esercizio del credito nelle sue varie forme e con lo scopo specifico di erogare credito a favore dei soci e della clientela di riferimento della Banca, con l'obiettivo ultimo di contribuire allo sviluppo della zona di competenza.

4. IDENTITA' DEGLI AMMINISTRATORI, DEGLI ALTI DIRIGENTI, DEI CONSULENTI E DEI REVISORI CONTABILI

4.1. CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

COMPOSIZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

<u>Cognome Nome</u>	<u>Carica ricoperta</u>
Mazzotti Umberto	Presidente
Nicoletti Francesco	Vice Presidente
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

4.2. COMPOSIZIONE DELL'ORGANO DI DIREZIONE

<u>Cognome Nome</u>	<u>Carica ricoperta</u>
Lisi Paolo	direttore generale
Nicoletti Claudio	vice direttore

4.3. ORGANO DI CONTROLLO (COLLEGIO SINDACALE)

COMPOSIZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE

<u>Cognome Nome</u>	<u>Carica ricoperta</u>
Berardi Evaristo	Presidente
Gudini Maddalena	Sindaco effettivo
Rossi Giorgio	Sindaco effettivo

4.4. SOCIETÀ DI REVISIONE

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.

Le relazioni della società di revisione sono incluse nei relativi bilanci messi a disposizione del pubblico come indicato nel successivo capitolo 8.2 "Documenti accessibili al pubblico".

5. INFORMAZIONI FINANZIARIE

Si rinvia al punto 3 della presente Nota di Sintesi ed al punto 3 del Documento di Registrazione.

5.1. 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.

Al momento della redazione del presente documento l'Emittente attesta che non sono note informazioni significative riguardo a tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso.

6. PRINCIPALI AZIONISTI E OPERAZIONI CONCLUSE CON PARTI COLLEGATE ALLA SOCIETA'

6.1. ASSETTO DI CONTROLLO DELL'EMITTENTE

Al momento della redazione del presente documento 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 della Banca, interamente sottoscritto e versato, era pari ad Euro 6.150.723,00.

6.2. VARIAZIONI DELL'ASSETTO DI CONTROLLO

Al momento della redazione del presente documento non si è a conoscenza di accordi della cui attestazione possa scaturire, ad una data successiva, una variazione dell'assetto di controllo dell'emittente.

7. OFFERTA

7.1. DETTAGLI DELL'OFFERTA

Le Obbligazioni oggetto della presente Nota di Sintesi sono titoli di debito a tasso variabile, tasso fisso e tasso step up/step down che garantiscono il rimborso del 100% del valore nominale a scadenza. Le Obbligazioni danno, inoltre, diritto al pagamento di cedole periodiche il cui importo sarà determinato per le obbligazioni a tasso variabile, applicando al Valore Nominale il Parametro di Indicizzazione prescelto relativo alla Divisa di Denominazione delle Obbligazioni, maggiorato o diminuito di uno Spread indicato in punti percentuali ovvero in punti base; per le obbligazioni a tasso step up/step down è previsto un tasso predeterminato in misura crescente (step up) o in misura decrescente (step down), mentre per le obbligazioni a tasso fisso è previsto un tasso costante. In occasione di ciascuna offerta di Obbligazioni l'emittente predisporrà le Condizioni Definitive dell'Offerta, redatte secondo il modello di cui all'appendice della Nota Informativa sugli Strumenti Finanziari, contenenti le caratteristiche specifiche relative alle singole offerte di Obbligazioni a Tasso variabile, a Tasso Fisso e a Tasso Step Up/Step down, da effettuarsi sulla base della pertinente Nota Informativa sugli Strumenti finanziari e che saranno rese pubbliche, entro il giorno antecedente l'inizio del Periodo d'Offerta, mediante pubblicazione sul sito internet e contestuale deposito presso la Consob, nonché messo a disposizione presso la sede legale della Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa, Via XX Settembre n. 63 Rimini (Rn).

7.2. GARANZIE

Il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi sono garantiti dal patrimonio dell'Emittente ed ove, il singolo Prestito Obbligazionario venga ammesso alla garanzia specifica del Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti, il rimborso del capitale ed il pagamento degli interessi, nei limiti prestabiliti, verranno altresì garantiti dal Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti come dettagliato al punto 8 della pertinente Nota Informativa.

8. INDICAZIONI COMPLEMENTARI

8.1. CAPITALE SOCIALE

Alla data del 31 dicembre 2007 il capitale sociale della Banca, interamente sottoscritto e versato, era pari ad Euro 6.150.723,00.

8.2. 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 Documento di Registrazione

I documenti di cui sopra possono essere consultati anche sul sito internet www.bancamalatestiana.it.

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

La copertina del modello delle Condizioni Definitive relative ai Prestiti Obbligazionari Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa a Tasso Variabile si intende modificata e sostituita integralmente con la seguente:

MODELLO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE



BANCA MALATESTIANA

 CREDITO COOPERATIVO DELLA PROVINCIA DI RIMINI

Banca MALATESTIANA

Credito Cooperativo Società Cooperativa

In qualità di emittente

CONDIZIONI DEFINITIVE ALLA NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA

" Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO VARIABILE "

[BCC MALATESTIANA]

ISIN [•]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/99 e successive modifiche (il "**Regolamento Emittenti**"), nonché alla Direttiva 2003/71/Ce (la "**Direttiva Prospetto**") e al Regolamento 2004/809/Ce (il "**Regolamento Ce**").

Le Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione sull'Emittente Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa (l'"**Emittente**" o la "**Banca**" o l'"**Offerente**" o il "**Collocatore**" o il "**Responsabile del collocamento**"), alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi costituiscono il Prospetto di Base (il "**Prospetto Base**") relativo al Programma di emissioni di prestiti obbligazionari "Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Obbligazioni a Tasso Variabile" (il "**Programma**"), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 50.000 (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**").

Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 15/11/2007 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 7099031 del 06/11/2007. Il Prospetto di Base è stato aggiornato con Supplemento depositato presso la Consob in data 28/08/2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8078542 del 21/08/2008.

Il 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.

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione, alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi, sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale della Banca in via XX Settembre, n. 63, Rimini (RN), e presso tutte le succursali. I documenti di cui sopra possono altresì essere consultati gratuitamente anche sul sito internet: <http://www.bancamalatestiana.it>

L'adempimento alla pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse a Consob in data

La copertina del modello delle Condizioni Definitive relative ai Prestiti Obbligazionari Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa a Tasso Fisso si intende modificata e sostituita integralmente con la seguente:

MODELLO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE



BANCA MALATESTIANA

 **CREDITO COOPERATIVO DELLA PROVINCIA DI RIMINI**

Banca MALATESTIANA

Credito Cooperativo Società Cooperativa

In qualità di emittente

CONDIZIONI DEFINITIVE ALLA NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA

"Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO FISSO"

[BCC MALATESTIANA]

ISIN [•]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/99 e successive modifiche (il "**Regolamento Emittenti**"), nonché alla Direttiva 2003/71/Ce (la "**Direttiva Prospetto**") e al Regolamento 2004/809/Ce (il "**Regolamento Ce**").

Le Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione sull'Emittente Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa (l'"**Emittente**" o la "**Banca**" o l'"**Offerente**" o il "**Collocatore**" o il "**Responsabile del collocamento**"), alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi costituiscono il Prospetto di Base (il "**Prospetto Base**") relativo al Programma di emissioni di prestiti obbligazionari "Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Obbligazioni a Tasso Fisso" (il "**Programma**"), nell'ambito del quale l'Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un "**Prestito Obbligazionario**"), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 50.000 (le "**Obbligazioni**" e ciascuna una "**Obbligazione**").

Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 15/11/2007 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 7099031 del 06/11/2007. Il Prospetto di Base è stato aggiornato con Supplemento depositato presso la Consob in data 28/08/2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8078542 del 21/08/2008.

Il 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.

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione, alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi, sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale della Banca in via XX Settembre, n. 63, Rimini (RN), e presso tutte le succursali. I documenti di cui sopra possono altresì essere consultati gratuitamente anche su sul sito internet: <http://www.bancamalatestiana.it>

L'adempimento alla pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse a Consob in data

La copertina del modello delle Condizioni Definitive relative ai Prestiti Obbligazionari Banca Malatestiana Credito Cooperativo Società Cooperativa a Tasso Step Up/Step Down si intende modificata e sostituita integralmente con la seguente:

MODELLO DELLE CONDIZIONI DEFINITIVE



BANCA MALATESTIANA

 **CREDITO COOPERATIVO DELLA PROVINCIA DI RIMINI**

Banca MALATESTIANA

Credito Cooperativo Società Cooperativa

In qualità di emittente

CONDIZIONI DEFINITIVE ALLA NOTA INFORMATIVA SUL PROGRAMMA

“ Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa a TASSO STEP UP/STEP DOWN”

[BCC MALATESTIANA]

ISIN [•]

Le presenti Condizioni Definitive sono state redatte in conformità Regolamento adottato dalla Consob con Delibera n. 11971/99 e successive modifiche (il “**Regolamento Emittenti**”), nonché alla Direttiva 2003/71/Ce (la “**Direttiva Prospetto**”) e al Regolamento 2004/809/Ce (il “**Regolamento Ce**”).

Le Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione sull’Emittente Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa (l’**“Emittente”** o la **“Banca”** o l’**“Offerente”** o il **“Collocatore”** o il **“Responsabile del collocamento”**), alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi costituiscono il Prospetto di Base (il **“Prospetto Base”**) relativo al Programma di emissioni di prestiti obbligazionari “Banca Malatestiana - Credito Cooperativo Società Cooperativa Obbligazioni a Tasso STEP UP/STEP DOWN” (il **“Programma”**), nell’ambito del quale l’Emittente potrà emettere, in una o più serie di emissione (ciascuna un **“Prestito Obbligazionario”**), titoli di debito di valore nominale unitario inferiore ad Euro 50.000 (le **“Obbligazioni”** e ciascuna una **“Obbligazione”**).

Le Condizioni Definitive devono essere lette congiuntamente al Prospetto di Base depositato presso la Consob in data 15/11/2007 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 7099031 del 06/11/2007. Il Prospetto di Base è stato aggiornato con Supplemento depositato presso la Consob in data 28/08/2008 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 8078542 del 21/08/2008.

Il 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.

Le presenti Condizioni Definitive, unitamente al Documento di Registrazione, alla Nota Informativa e alla Nota di Sintesi, sono a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale della Banca in via XX Settembre, n. 63, Rimini (RN), e presso tutte le succursali. I documenti di cui sopra possono altresì essere consultati gratuitamente anche su sul sito internet: <http://www.bancamalatestiana.it>.

L'adempimento alla pubblicazione delle presenti Condizioni Definitive non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Le presenti condizioni definitive sono state trasmesse a Consob in data