



Società per Azioni
Sede legale e Direzione generale: Palermo, Piazzetta S. F. Flaccovio n. 4 (già Via Vaglica n. 22)
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari al n. 2009.9.0, codice ABI 5132.6
Appartenente al "Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza"
e Soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza
Capitale sociale Euro 42.690.210,80 al 31.12.2009
Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Palermo,
Codice Fiscale e Partita I.V.A.: 00058890815
R.E.A. di Palermo n. 135604

DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

**depositato presso la CONSOB in data 29 luglio 2010
a seguito di approvazione comunicata dalla CONSOB con nota n. prot. 10063981 del 20 luglio 2010**

Banca Nuova S.p.A. ha predisposto il presente documento di registrazione (il "Documento di Registrazione", in cui si devono ritenere comprese le informazioni indicate come ivi incluse mediante riferimento) in conformità ed ai sensi della Direttiva 2003/71/CE (Ila Direttiva).

Il presente Documento di Registrazione, assieme alla documentazione predisposta per l'offerta degli strumenti finanziari di volta in volta rilevanti, redatta in conformità alla Direttiva,,(il prospetto di base e le condizioni definitive, a seconda del caso, nonché la documentazione indicata come inclusa mediante riferimento nei medesimi), costituisce un prospetto ai sensi e per gli effetti della Direttiva.

Il presente Documento di Registrazione deve essere letto congiuntamente al prospetto base nonché alle condizioni definitive ed alla documentazione indicata come inclusa mediante riferimento nel Documento di Registrazione medesimo, come nel tempo modificata ed aggiornata.

Un'informativa completa su Banca Nuova S.p.A. e sull'offerta di strumenti finanziari può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta del Documento di Registrazione e del prospetto nonché delle eventuali condizioni definitive.

Si veda inoltre il Capitolo "Fattori di Rischio" nel Documento di Registrazione, nel prospetto di base nonché nelle condizioni definitive per l'esame dei fattori di rischio che devono essere presi in considerazione con riferimento alla Banca ed agli strumenti finanziari.

Il presente Documento di Registrazione,é a disposizione del pubblico presso le filiali di Banca Nuova S.p.A. nonché nel sito internet della medesima <http://www.bancanuova.it>.

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

INDICE

1.	PERSONE RESPONSABILI	3
1.1.	PERSONE RESPONSABILI DEL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE	3
1.2.	DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ.....	3
2.	REVISORI LEGALI DEI CONTI	4
2.1.	NOME E INDIRIZZO DEI REVISORI	4
2.2.	INFORMAZIONI RELATIVE ALLA DURATA DELL'INCARICO	4
3.	FATTORI DI RISCHIO	5
4.	INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	9
4.1.	STORIA ED EVOLUZIONE DELL'EMITTENTE	9
4.1.1.	DENOMINAZIONE LEGALE E COMMERCIALE	9
4.1.2.	LUOGO DI REGISTRAZIONE E NUMERO DI REGISTRAZIONE	9
4.1.3.	DATA DI COSTITUZIONE E DURATA	9
4.1.4.	DOMICILIO E FORMA GIURIDICA, LEGISLAZIONE IN BASE ALLA QUALE OPERA, PAESE DI COSTITUZIONE, NONCHÉ INDIRIZZO E NUMERO DI TELEFONO DELLA SEDE SOCIALE.....	9
4.1.5.	FATTI RECENTI SOSTANZIALMENTE RILEVANTI PER LA VALUTAZIONE DELLA SOLVIBILITÀ DELL'EMITTENTE	9
5.	PANORAMICA DELLE ATTIVITÀ	10
5.1.	PRINCIPALI ATTIVITÀ	10
5.1.1.	NATURA DELLE OPERAZIONI E DELLE PRINCIPALI ATTIVITÀ.....	10
5.1.2.	INDICAZIONE DEI NUOVI PRODOTTI E/O DELLE NUOVE ATTIVITÀ SIGNIFICATIVI	10
5.1.3.	PRINCIPALI MERCATI	10
6.	STRUTTURA ORGANIZZATIVA.....	11
6.1.	DESCRIZIONE DEL GRUPPO	11
6.2.	DIPENDENZA DA ALTRI SOGGETTI ALL'INTERNO DEL GRUPPO	14
7.	INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE	15
7.1.	CAMBIAMENTI NEGATIVI SOSTANZIALI	15
7.2.	INFORMAZIONI SU TENDENZE, INCERTEZZE, RICHIESTE, IMPEGNI O FATTI NOTI CHE POTREBBERO RAGIONEVOLMENTE AVERE RIPERCUSSIONI SIGNIFICATIVE SULLE PROSPETTIVE	15
8.	PREVISIONI O STIME DEGLI UTILI	15
9.	ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA	16
9.1.	ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA	16
9.2.	CONFLITTI DI INTERESSE DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA	17
10.	PRINCIPALI AZIONISTI.....	18
10.1.	SOGGETTO CONTROLLANTE.....	18
10.2.	EVENTUALI ACCORDI, NOTI ALL'EMITTENTE, DALLA CUI ATTUAZIONE POTREBBE SCATURIRE UNA VARIAZIONE DELL'ASSETTO DI CONTROLLO DELL'EMITTENTE	18
11.	INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITÀ E LE PASSIVITÀ, LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE	19
11.1.	INFORMAZIONI FINANZIARIE RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI.....	19
11.2.	BILANCI	19
11.3.	REVISIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE ANNUALI RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI.....	19
11.3.1.	ATTESTAZIONE CHE LE INFORMAZIONI FINANZIARIE RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI SONO STATE SOTTOPOSTE A REVISIONE	19
11.3.2.	INDICAZIONE DI ALTRE INFORMAZIONI CONTROLLATE DAI REVISORI DEI CONTI	20
11.3.3.	FONTE DEI DATI FINANZIARI CONTENUTI NEL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE	20
11.4.	DATA DELLE ULTIME INFORMAZIONI FINANZIARIE.....	20
11.4.1.	ULTIMO ANNO DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE SOTTOPOSTE A REVISIONE	20
11.5.	INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI E ALTRE INFORMAZIONI FINANZIARIE	20
11.6.	PROCEDIMENTI GIUDIZIARI E ARBITRALI.....	20
11.7.	CAMBIAMENTI SIGNIFICATIVI NELLA SITUAZIONE FINANZIARIA O COMMERCIALE DELL'EMITTENTE..	20
12.	CONTRATTI IMPORTANTI	21
13.	INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI	22
13.1.	PARERI O RELAZIONI DI ESPERTI	22
13.2.	INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI	22
14.	DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO	23

1. PERSONE RESPONSABILI

1.1. PERSONE RESPONSABILI DEL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

Banca Nuova S.p.A. - (l'“Emittente” o la “Banca” e, unitamente alle altre società facenti parte del Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza, il “Gruppo BPVi” o il “Gruppo”) con sede legale a Palermo, Piazzetta S.F. Flaccovio n. 4 (già via Vaglica, n. 22), rappresentata legalmente dal Dott. Francesco Maiolini, in qualità di Direttore Generale, munito dei necessari poteri congiuntamente al Presidente del Collegio Sindacale Dott. Gianfrancesco Padoan, si assume in via esclusiva la responsabilità della completezza e della veridicità dei dati, delle notizie e delle informazioni contenute nel Documento di Registrazione, nonché la responsabilità in ordine ad ogni altro dato e notizia che fosse tenuta a conoscere e verificare.

1.2. DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

L'Emittente, in qualità di responsabile del Documento di Registrazione, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, attesta che le informazioni contenute nel Documento di Registrazione sono, per quanto a sua conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Banca Nuova S.p.A.

Il Direttore Generale

(Dott. Francesco Maiolini)

Banca Nuova S.p.A.

Il Presidente del Collegio Sindacale

(Dott. Gianfrancesco Padoan)

2. REVISORI LEGALI DEI CONTI

2.1. NOME E INDIRIZZO DEI REVISORI

L'assemblea dei soci dell'Emittente in data 8 aprile 2008 ha conferito, per gli esercizi 2008, 2009 e 2010, alla società di revisione e organizzazione contabile KPMG S.p.A., con sede legale in Milano, via Vittor Pisani n. 25, iscritta al n. 13 dell'Albo Speciale previsto dall'art. 161 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, *Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria* (il "Testo Unico Finanza" o "TUF") tenuto dalla CONSOB, l'incarico per la revisione contabile del bilancio civilistico dell'Emittente e per gli adempimenti previsti dal citato D. Lgs. e dall'art. 2409-*bis* e seguenti del codice civile (in seguito abbreviato "c.c.").

La medesima KPMG S.p.A. ha sottoposto a revisione contabile il bilancio di esercizio dell'Emittente relativo agli esercizi 2008 e 2009 e ha espresso un giudizio senza rilievi con apposite relazioni.

E' stata avviata la procedura di conferimento di un nuovo incarico di revisione legale della durata di nove esercizi in conformità alle disposizioni del D.Lgs. n. 39/2010. Ultimato l'iter la relativa proposta del Collegio sindacale sarà sottoposta all'approvazione dell'Assemblea dei Soci

2.2 INFORMAZIONI RELATIVE ALLA DURATA DELL'INCARICO

Durante il periodo cui si riferiscono le informazioni finanziarie selezionate relative agli esercizi passati riportate nel Prospetto Informativo, non vi sono stati rilievi o rifiuti di attestazione da parte della sopra citata società di revisione, né la stessa si è dimessa o è stata rimossa dall'incarico o è stata revocata la conferma dall'incarico ricevuto.

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

Si indicano di seguito i fattori di rischio che devono essere considerati dagli investitori prima di qualsiasi decisione di investimento. Si invitano gli investitori a leggere quanto riportato nel Prospetto Base al fine di comprendere anche i rischi connessi agli strumenti finanziari di volta in volta offerti. In particolare si invitano gli investitori a leggere attentamente il presente capitolo "Fattori di Rischio" congiuntamente al capitolo 2 "Fattori di rischio" della rilevante Nota Informativa e al capitolo 1 "Fattori di rischio" delle Condizioni Definitive.

Si rinvia inoltre alla Parte E "Informativa sui rischi e sulle relative politiche di copertura" della nota integrativa del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2009.

RISCHI CONNESSI AI PROCEDIMENTI GIUDIZIARI

Per quanto concerne i procedimenti giudiziari, trattasi di rischi connessi al possibile esito sfavorevole di eventuali vertenze legali e giudiziali cui l'Emittente è convenuto in ragione della propria attività bancaria. Nello specifico Banca Nuova S.p.A. attesta che non vi sono stati nei 12 mesi precedenti, né vi sono alla data del Documento di Registrazione, procedimenti amministrativi, giudiziari o arbitrari che possano avere, o abbiano avuto di recente, rilevanti ripercussioni sulla situazione finanziaria o la redditività dell'Emittente. Più in generale, non vi è procedimento di alcun genere che abbia coinvolto l'Emittente in relazione al quale non sia stata prevista una adeguata copertura del rischio.

Nel 2009 sono stati appostati accantonamenti principalmente a fronte di cause intentate per revocatorie fallimentari e a fronte di cause intentate per perdite subite da clienti su titoli di emittenti di obbligazioni che successivamente all'acquisto sono passati in default. Gli accantonamenti sono stati effettuati allo scopo di non compromettere la redditività futura dell'Emittente.

Per maggiori dettagli si fa rinvio al successivo punto 11.6 "Procedimenti Giudiziali e Arbitrali".

RISCHIO DI CREDITO

Il rischio di credito è il rischio di incorrere in perdite dovute al peggioramento inatteso del merito creditizio di un cliente affidato anche a seguito di situazioni di inadempienza contrattuale. In tale ambito rientrano anche il cosiddetto rischio di controparte, definito come il rischio che la controparte di una transazione avente a oggetto determinati strumenti finanziari risulti inadempiente prima dell'effettivo regolamento della stessa, e il rischio di concentrazione, definito come il rischio derivante da una concentrazione delle esposizioni del portafoglio crediti verso controparti, gruppi di controparti del medesimo settore economico o che esercitano la stessa attività o appartenenti alla medesima area geografica.

Tale rischio è presidiato e gestito da processi, procedure informatiche e presidi organizzativi appositamente predisposti.

Si precisa che l'Emittente non ha esposizioni significative nei confronti di controparti internazionali in default (come ad esempio Lehman Brothers, Argentina, ecc.).

Si precisa infine che alla data del presente Documento di Registrazione l'Emittente non ha esposizioni significative in derivati su crediti (CDO).

RISCHIO DI MERCATO

Il rischio di mercato è il rischio di variazione sfavorevole del valore degli strumenti finanziari detenuti dall'Emittente, inclusi nel portafoglio di negoziazione ai fini di vigilanza, a causa dell'andamento avverso dei fattori di rischio (tassi di interesse, tassi cambio, corsi azionari, spread creditizi, prezzi delle commodity) e della loro volatilità.

La gestione di tale rischio è affidata alla Divisione Finanza della Capogruppo, che opera utilizzando sistemi informativi evoluti e monitorati da specifiche funzioni interne indipendenti dalle strutture addette alla negoziazione.

FATTORI DI RISCHIO**RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE**

Il rischio di tasso di interesse può essere definito come il rischio attuale e prospettico di volatilità degli utili o del capitale derivante da movimenti avversi dei tassi di interesse. Il rischio di tasso di interesse è quello connesso alle poste (attive e passive) del portafoglio bancario e deriva principalmente dall'attività di trasformazione delle scadenze. In particolare, è generato dallo sbilancio tra poste dell'attivo fruttifero e del passivo oneroso in termini di masse, scadenze e tassi.

Il rischio cui è soggetto l'Emittente nel caso di una variazione delle curve dei tassi di interesse è monitorato mensilmente dalla Capogruppo che misura in condizioni "statiche" gli impatti sul margine finanziario e sul valore patrimoniale legati ad una variazione dei tassi di interesse.

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

Il rischio di liquidità è definito come inadempimento ai propri impegni di pagamento, causato dall'incapacità di reperire provvista (*liquidity funding risk*) e/o dalla presenza di limiti allo smobilizzo delle attività (*market liquidity risk*). Tale rischio può anche manifestarsi come perdita rispetto alla realizzazione al *fair value* derivante dalla forzata cessione di attività o, in senso più lato, come perdita in termini reputazionali e di opportunità di *business*.

L'Emittente gestisce questa tipologia di rischio nell'ambito delle deleghe operative attribuite alla Divisione Finanza della Capogruppo, puntando al mantenimento del massimo equilibrio fra le scadenze medie degli impieghi e della raccolta.

RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING DELL'EMITTENTE

Banca Nuova S.p.A. non è stata oggetto di valutazione da parte di agenzie di rating. Ciò costituisce un fattore di rischio in quanto non vi è disponibilità immediata di un indicatore sintetico rappresentativo della capacità dell'Emittente di onorare i propri impegni finanziari.

DATI FINANZIARI E PATRIMONIALI SELEZIONATI RIFERITI ALL'EMITTENTE

Si riportano di seguito le informazioni finanziarie, patrimoniali ed economiche selezionate dell'Emittente desunte dai bilanci d'esercizio relativi agli esercizi chiusi al 31 dicembre 2008 e 2009 redatti secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dallo IASB.

Si precisa che la Società di Revisione ha espresso giudizio positivo senza rilievi sui bilanci dell'Emittente relativi agli esercizi chiusi al 31 dicembre 2008 e 2009.

DATI SINTETICI DI STATO PATRIMONIALE

(in migliaia di Euro)	31/12/2009	31/12/2008	Variazioni 31/12/2009 - 31/12/2008	
			assolute	percentuali
Totale attivo	4.685.591	4.087.782	597.809	14,6%
Crediti verso clientela ¹	3.334.350	2.856.273	478.077	16,7%
Partecipazioni ²	33.290	33.090	200	0,6%
Attività materiali e immateriali ³	80.934	80.150	784	1,0%
Raccolta diretta da clientela ⁴	3.670.293	3.494.466	175.827	5,0%
Saldo interbancario netto ⁵	247.002	609.509	(362.507)	-59,5%

I dati sopra riportati si riferiscono alle voci dello schema di stato patrimoniale di cui alla Circolare n° 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti di seguito indicate:

¹ Voce 70 dell'attivo di stato patrimoniale.

² Voce 100 dell'attivo di stato patrimoniale.

³ Voce 110 e voce 120 dell'attivo di stato patrimoniale.

⁴ La raccolta diretta da clientela è rappresentata dalle seguenti voci del passivo di stato patrimoniale: voce 20 – "Debiti verso clientela", voce 30 – "Titoli in circolazione", voce 50 – "Passività finanziarie valutate al fair value".

⁵ Il saldo interbancario netto è rappresentato dallo sbilancio della voce 60 dell'attivo di stato patrimoniale – "Crediti verso banche" e della voce 10 del passivo di stato patrimoniale – "Debiti verso banche".

DATI SINTETICI DI CONTO ECONOMICO

(in migliaia di Euro)	Esercizio 2009	Esercizio 2008	Variazioni 2009 - 2008	
			assolute	percentuali
Margine di interesse	86.471	98.918	(12.447)	-12,6%
Margine di intermediazione	140.020	144.373	(4.353)	-3,0%
Risultato netto della gestione finanziaria	128.547	133.566	(5.019)	-3,8%
Costi operativi	(108.060)	(108.042)	(18)	0,0%
Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte	20.510	25.087	(4.577)	-18,2%
Utile d'esercizio	12.356	15.211	(2.855)	-18,8%

I dati sopra riportati si riferiscono alle voci dello schema di conto economico di cui alla Circolare n° 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti.

Al 31 dicembre 2009 la Banca ha registrato un utile netto di 12,356 milioni di euro. Analizzando i principali aggregati economici, si evidenzia che la flessione dell'utile è correlata essenzialmente alla flessione del margine d'interesse che si attesta a 86,5 milioni di euro, con un decremento del 12,6% rispetto al pari dato del 2008. La riduzione del margine d'interesse è da ascrivere principalmente alla diminuzione dei tassi interbancari, circostanza questa che ha compromesso il *mark-down* sulla raccolta. A fronte di tale riduzione, Banca Nuova ha fatto parzialmente fronte attraverso un aumento delle masse intermedie.

INDICATORI DI RISCHIOSITÀ DEL CREDITO

	31/12/2009	31/12/2008
Sofferenze lorde con clientela / crediti lordi verso clientela ¹	3,50%	3,84%
Sofferenze nette con clientela / crediti netti verso clientela ¹	1,56%	1,69%
Crediti deteriorati lordi verso clientela ² / crediti lordi verso clientela ¹	7,52%	6,24%
Crediti deteriorati netti verso clientela ² / crediti netti verso clientela ¹	5,28%	3,74%

¹ I crediti lordi e i crediti netti verso clientela sono stati determinati escludendo i titoli di debito.

² I crediti deteriorati includono le sofferenze, gli incagli, le esposizioni ristrutturate e quelle scadute, così come definite dalla Circolare n. 272 della Banca d'Italia del 30 luglio 2008 e successivi aggiornamenti.

L'incremento dei crediti deteriorati lordi e netti verso clientela, registrato nel 2009, è da ascrivere sia alla difficile situazione congiunturale, che ha determinato un peggioramento della qualità del credito a livello di sistema e, sia, alle modifiche inerenti le regole di classificazione delle esposizioni ristrutturate e di quelle scadute introdotte nell'anno dalla Banca d'Italia.

In particolare si evidenzia che al 31 dicembre 2009 i crediti deteriorati lordi verso clientela rispetto al 31 dicembre 2008 mostrano un incremento in valore assoluto pari a circa 74 milioni di euro (+40,7%). Tale crescita è da ascrivere in particolar modo all'aumento dei crediti ristrutturati per 17 milioni di euro, degli incagli per 24 milioni di euro, delle sofferenze per 7 milioni di euro circa e delle esposizioni scadute per circa 25 milioni di euro.

Allo stesso modo i crediti deteriorati netti verso clientela sono cresciuti rispetto al 31 dicembre 2008 di circa 69 milioni di euro con un incremento in termini percentuali del 65,3%.

PATRIMONIO DI VIGILANZA

Il patrimonio di vigilanza e i coefficienti prudenziali, di seguito indicati, sono determinati conformemente alle previsioni delle Circolari di Banca d'Italia n. 155 del 18 dicembre 1991 "Istruzioni per la compilazione delle segnalazioni sul patrimonio di vigilanza e sui coefficienti prudenziali" (12° aggiornamento del 5 febbraio 2008) e n. 263 del 27 dicembre 2006 "Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche" (3° aggiornamento del 15 gennaio 2009).

(in migliaia di Euro)	31/12/2009	31/12/2008
Patrimonio di base (Tier 1)	142.220	142.682
Patrimonio supplementare (Tier 2)	46.887	44.008
Elementi da dedurre dal totale patrimonio di base e supplementare	290	340
Patrimonio di Vigilanza (Total capital)	188.817	186.350

COEFFICIENTI PRUDENZIALI

	31/12/2009	31/12/2008
Core Tier 1 capital ratio ¹	7,59%	8,59%
Tier 1 capital ratio ²	7,59%	8,59%
Total capital ratio ³	10,08%	11,22%

¹ Patrimonio di base al netto degli strumenti ibridi di patrimonializzazione e degli strumenti innovativi e non innovativi di capitale / Totale attività di rischio ponderate.

² Patrimonio di base / Totale attività di rischio ponderate.

³ Patrimonio di vigilanza / Totale attività di rischio ponderate.

La diminuzione dei coefficienti prudenziali è causata dall'incremento delle attività ponderate, ascrivibile principalmente all'aumento degli impieghi verso clientela (+16,7%).

4. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

4.1. STORIA ED EVOLUZIONE DELL'EMITTENTE

4.1.1. Denominazione legale e commerciale

L'Emittente è denominata "BANCA NUOVA S.P.A."

4.1.2. Luogo di registrazione e numero di registrazione

L'Emittente è iscritta al Registro delle Imprese di Palermo al n. 00058890815, al Repertorio Economico Amministrativo (R.E.A.) di Palermo al n. 135604 e all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari tenuto dalla Banca d'Italia al n. 2009.9.0, codice ABI 5132.6. L'Emittente appartiene al Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a., iscritta all'Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari al n. 1515, codice ABI 5728.1.

4.1.3. Data di costituzione e durata

L'Emittente deriva dalla fusione per incorporazione, nell'agosto del 2002, di BANCA NUOVA S.P.A. in Banca del Popolo S.p.A. (già Banca del Popolo Società Cooperativa a responsabilità limitata costituita a Trapani il 6 maggio 1883), della quale incorporata ha assunto la denominazione. La durata della società è fissata al 31 dicembre 2050, salvo proroga.

4.1.4. Domicilio e forma giuridica, legislazione in base alla quale opera, Paese di costituzione, nonché indirizzo e numero di telefono della sede sociale

L'Emittente è una società per azioni costituita e disciplinata in base alla legge italiana. L'Emittente ha sede legale e direzione generale in Palermo, Piazzetta S.F. Flaccovio n. 4 (già Via Vaglica n. 22) (tel. +390913805111, telefax +39091322906); essa può, con le autorizzazioni e nelle forme di legge, istituire, trasferire e sopprimere succursali ed uffici di rappresentanza in Italia e all'estero.

4.1.5. Fatti recenti sostanzialmente rilevanti per la valutazione della solvibilità dell'Emittente

BANCA NUOVA S.P.A. dichiara che non si sono di recente verificati fatti sostanzialmente rilevanti per la valutazione della propria solvibilità.

Si informa inoltre che, come descritto al paragrafo 6.1. del presente documento, in data 6 luglio 2010 il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza ha deliberato un piano di riorganizzazione che prevede nelle sue linee guida la fusione per incorporazione della Cassa di Risparmio di Prato e di Banca Nuova nella Capogruppo, con successivo scorporo di Banca Nuova mirato ad una rifocalizzazione delle attività nelle regioni meridionali.

Fermo quanto sopra indicato a proposito del piano di riorganizzazione del Gruppo e del rating non ci sono fatti recenti rilevanti per la valutazione della solvibilità dell'emittente.

5. PANORAMICA DELLE ATTIVITÀ

5.1. PRINCIPALI ATTIVITÀ

5.1.1. Natura delle operazioni e delle principali attività

L'Emittente è una «banca di credito ordinario» costituita in forma di società per azioni e come tale è soggetta alle disposizioni previste nel Testo Unico Bancario. Le sue azioni non sono quotate in alcun mercato regolamentato e il principale azionista è la Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. che svolge la funzione di Capogruppo.

BANCA NUOVA S.P.A., in quanto autorizzata dalla Banca d'Italia, esercita l'attività bancaria della raccolta del risparmio tra il pubblico e dell'esercizio del credito.

In particolare, l'Emittente, così come le altre banche del Gruppo, svolge la propria attività di intermediazione creditizia avendo come clientela di riferimento principalmente privati e professionisti, nei loro diversi segmenti, e piccole e medie imprese caratterizzanti il tessuto economico del territorio di riferimento dell'Emittente stessa. A questo *target* di clientela l'Emittente, anche attraverso le altre società partecipate o facenti parte del Gruppo, si propone con un'offerta di prodotti e servizi bancari e finanziari appartenenti sia ai comparti tradizionali del *commercial banking* sia a quelli a maggior valore aggiunto come il credito al consumo, *l'asset management*, la *bancassurance*, il *private banking*, *l'investment banking*, *il merchant banking* e *il corporate finance*.

Il collocamento dei prodotti e dei servizi suddetti avviene tramite la rete commerciale della Banca.

5.1.2. Indicazione dei nuovi prodotti e/o delle nuove attività significativi

Nel corso del 2009 non sono stati introdotti nuovi prodotti.

5.1.3. Principali mercati

Il territorio di elezione di Banca Nuova è nelle Regioni Sicilia, Calabria e Lazio.

Al 31 Dicembre 2009 la Rete risulta articolata in 131 punti vendita:

- 107 filiali bancarie (80 in Sicilia, 15 in Calabria e 12 nel Lazio);
- 19 negozi finanziari (10 in Sicilia, 4 in Calabria e 5 nel Lazio);
- 5 punti private (3 in Sicilia, 1 in Calabria ed 1 nel Lazio).

6. STRUTTURA ORGANIZZATIVA

6.1. DESCRIZIONE DEL GRUPPO

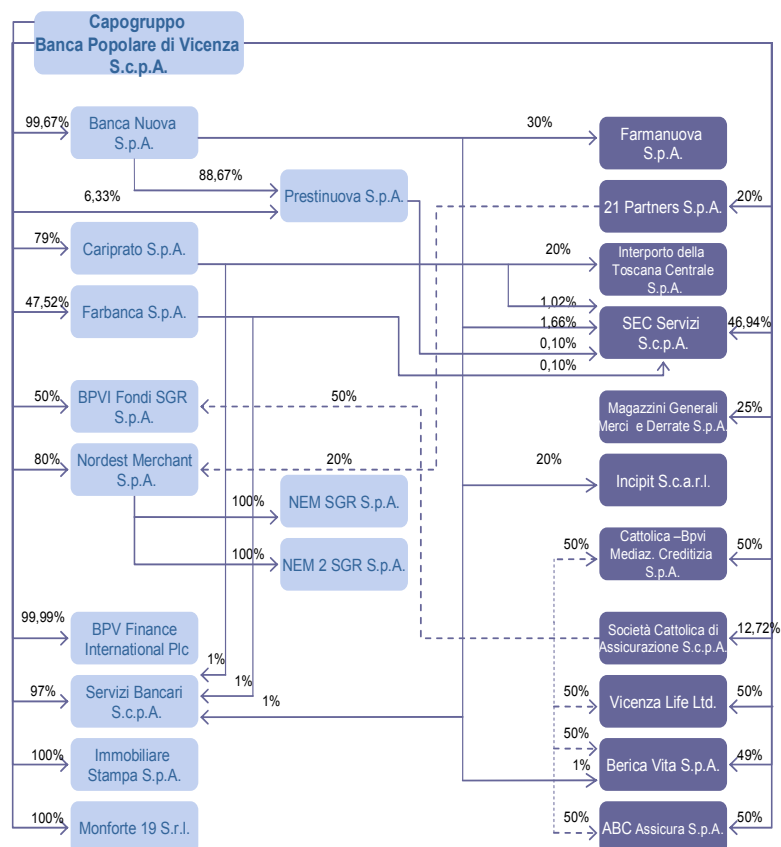
L'Emittente fa parte del Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza, iscritto in data 15 giugno 1992 all'Albo dei Gruppi Bancari tenuto da Banca d'Italia al n. 1515 (codice meccanografico 5728.1). Lo stesso, pertanto, è soggetto all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo e recepisce dalla Banca Popolare di Vicenza le disposizioni per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse e per la stabilità del Gruppo Bancario medesimo..

Il gruppo bancario è composto prevalentemente da banche e da società operanti nel settore dell'intermediazione finanziaria, mentre le rimanenti società sono di natura strumentale all'attività svolta dalle società ad esso appartenenti nonché da altre controllate.

Oltre che nel settore dell'intermediazione creditizia tradizionale, il Gruppo alla data del 31 dicembre 2009 è stato presente nei vari segmenti dell'attività bancaria, dell'intermediazione finanziaria, del risparmio gestito, della bancassicurazione e in quello del credito al consumo. In particolare si segnalano:

- attività di banca commerciale tradizionale: Banca Popolare di Vicenza - Società cooperativa per azioni, Cariprato - Cassa di Risparmio di Prato S.p.A. e Banca Nuova S.p.A.;
- bancassicurazione: Berica Vita S.p.A., Vicenza Life Ltd. (Irlanda) e ABC Assicura S.p.A. e Società Cattolica di Assicurazione S.c.p.A.;
- gestione di patrimoni: B.P.Vi Fondi SGR S.p.A.;
- *merchant banking*: Nordest Merchant S.p.A (che svolge anche attività di *private equity* con le sue controllate NEM SGR S.p.A. e NEM Due SGR), nonché con 21 Partners S.p.a. (in cui l'Emittente detiene una quota del 20%) e la sua controllata 21 Investimenti SGR S.p.A.;
- *proprietary trading*: BPV Finance (International) Plc;
- credito al consumo: Prestinuova S.p.A.;
- credito a settori specifici: Farbanca S.p.A., banca specializzata nell'offerta di servizi al settore della farmacia e Farmanuova S.p.A., società attiva nello smobilizzo di crediti vantati dai farmacisti nei confronti delle ASL (partecipata dalla controllata Banca Nuova con una quota del 30%);
- attività strumentali: Immobiliare Stampa S.p.A., Servizi Bancari S.c.p.A. e Sec Servizi S.c.p.A. (società consortile partecipata in percentuale inferiore al 50%).

Di seguito si riporta la rappresentazione grafica dell'area di consolidamento al 31 dicembre 2009.



Si evidenzia che, rispetto all'indicata struttura al 31 dicembre 2009, la Capogruppo Banca Popolare di Vicenza ha incrementato nel corso del mese di febbraio 2010 la propria quota di controllo in Cariprato S.p.A. all'attuale 92% ed ha ceduto alle controllate Cariprato S.p.A., Banca Nuova S.p.A e Servizi Bancari S.c.p.a. una quota pari allo 0,04% pro capite, per una quota complessiva dello 0,12%, del capitale sociale di Immobiliare Stampa S.p.A., trasformata in società consortile per azioni con efficacia dal giugno 2010, riducendo – conseguentemente – la propria quota di controllo in tale società all'attuale 99,88%. Nel maggio 2010, Banca Popolare di Vicenza ha inoltre incrementato la propria quota di controllo in Farbanca S.p.A. al 48,12%, successivamente elevata al 48,50% nel giugno 2010 e ha ceduto una quota dell'1% del capitale sociale di Servizi Bancari S.c.p.a. alla controllata Prestinuova S.p.a.

Infine, in data 28 giugno 2010 Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. ha effettuato, nell'ambito di un'operazione di scambio partecipativo, il riacquisto della quota del 20% del capitale sociale di Nordest Merchant S.p.A. detenuta da 21 Partners S.p.A. e 21 Partners S.p.A. ha, a sua volta, effettuato il riacquisto della quota del 20% del proprio capitale sociale detenuta da Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a.

PROGETTO DI RIORGANIZZAZIONE DEL GRUPPO

Si informa che in data 6 luglio 2010 il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza ha deliberato di predisporre un piano di rinnovamento e semplificazione del proprio modello industriale, con l'obiettivo di razionalizzare la struttura attuale con attenzione al contenimento dei costi. Il progetto prevede nelle sue linee guida la fusione per incorporazione di Banca Nuova e della Cassa di Risparmio di Prato nella Capogruppo.

In particolare per Banca Nuova, il piano prevede un successivo scorporo con una rifocalizzazione delle attività nelle regioni meridionali, allargando la presenza dalla Sicilia e Calabria, dove è già profondamente radicata, alle regioni: Basilicata, Campania e Puglia.

Per quanto riguarda Cariprato, il piano prevede la fusione, attraverso incorporazione della Cassa di Risparmio di Prato nella Capogruppo Banca Popolare di Vicenza, con il mantenimento del marchio di Cariprato sul territorio di riferimento. Il piano contempla inoltre la costituzione a Prato di una nuova Direzione Regionale e di un Comitato Regionale quest'ultimo formato da esponenti autorevoli del tessuto sociale ed economico toscano ed in particolare pratese. La struttura territoriale manterrà ampia autonomia per la gestione del credito per assicurare una consolidata attenzione all'economia del territorio in un momento complesso come quello attuale.

In data 13 luglio 2010 e 16 luglio 2010 le linee guida del piano sono state presentate ai rispettivi Consigli di Amministrazione di Cariprato e Banca Nuova. In particolare il Consiglio di Amministrazione di Banca Nuova, nel prendere atto del piano di ristrutturazione, apprezzando e

condividendo il conseguimento delle ulteriori sinergie, ha proposto come perimetro di crescita, in un arco temporale medio lungo, la quasi totalità delle regioni del sud comprese le isole.

Il Consiglio di Amministrazione di Cariprato ha condiviso il piano di ristrutturazione che prevede una maggiore focalizzazione sull'attività commerciale e un più attento presidio del territorio a maggior supporto della clientela, sottolineando l'opportunità di rafforzare le deleghe operative locali.

I dettagli ed le tempistiche di attuazione del suddetto progetto di fusione sono al momento in corso di definizione.

Si evidenzia una più puntuale descrizione delle singole realtà societarie facenti parte del Gruppo Banca Popolare di Vicenza (i dati evidenziati sono al 31 dicembre 2009).

Banca Nuova S.p.A.

Banca commerciale, con sede a Palermo, presente in Sicilia, Calabria e Lazio.

Cariprato S.p.A.

Banca commerciale, con sede a Prato, presente in Toscana con particolare radicamento nel distretto pratese.

Farbanca S.p.A.

Banca telematica, con sede a Bologna, specializzata nell'offerta di servizi bancari rivolti al mondo della farmacia.

PrestiNuova S.p.A.

Società, con sede a Palermo, operante nei finanziamenti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione e nei prestiti con ritenuta per delega su stipendio e pensione.

BPV Finance (International) Plc

Società di diritto irlandese, con sede a Dublino, specializzata nel *proprietary trading* e in attività di investimento in titoli di società italiane ed internazionali.

BPVI Fondi SGR S.p.A.

Società di gestione del risparmio, con sede a Vicenza, attiva nella gestione di prodotti di risparmio gestito e nel collocamento degli stessi a clientela privata ed istituzionale.

Nordest Merchant S.p.A., NEM SGR S.p.A., NEM DUE SGR S.p.A.

Nordest Merchant, con sede a Vicenza, è la merchant bank del Gruppo ed opera principalmente nella prestazione di servizi di finanza straordinaria alle piccole e medie imprese, con particolare riguardo ai comparti dell'*Acquisition Financing* e del *Corporate Finance* e *Merger & Acquisition*, anche tramite il controllo di NEM SGR e NEM DUE SGR, operanti nella gestione di fondi mobiliari di tipo chiuso e speculativo.

Servizi Bancari S.c.p.A.

Società consortile, con sede a Vicenza, operante nei servizi di back office a favore delle società del Gruppo.

Immobiliare Stampa S.p.A., Monforte 19 S.r.l.

Società immobiliari, entrambe con sede a Vicenza, che gestiscono la prima, il patrimonio immobiliare del Gruppo Bancario e le attività amministrative inerenti le locazioni degli immobili, mentre la seconda, individuati immobili di pregio.

6.2. DIPENDENZA DA ALTRI SOGGETTI ALL'INTERNO DEL GRUPPO

L'Emittente è controllato al 99,67% da Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. ed è pertanto soggetto all'attività di direzione e coordinamento esercitata, ai sensi dell'art. 2497 e segg. del c.c., dalla Capogruppo che redige il bilancio consolidato.

Nell'assoggettamento all'attività di direzione e coordinamento esercitata dalla Capogruppo, l'Emittente è tenuta, in particolare, ferme restando le specifiche autonomie deliberative riconosciute al proprio Consiglio di Amministrazione, all'osservanza delle disposizioni che la Capogruppo emana per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del Gruppo.

7. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE

7.1. CAMBIAMENTI NEGATIVI SOSTANZIALI

L'Emittente attesta che dalla chiusura dell'esercizio 2009 alla data del Documento di Registrazione non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali delle prospettive dell'Emittente.

7.2. INFORMAZIONI SU TENDENZE, INCERTEZZE, RICHIESTE, IMPEGNI O FATTI NOTI CHE POTREBBERO RAGIONEVOLMENTE AVERE RIPERCUSSIONI SIGNIFICATIVE SULLE PROSPETTIVE DELL'EMITTENTE

Sulla base delle informazioni disponibili alla data del Documento di Registrazione l'Emittente non è a conoscenza di tendenze, incertezze, richieste, impegni o fatti noti, che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative – in positivo o in negativo – sull'attività e sulle prospettive dell'Emittente almeno per l'esercizio in corso.

Si evidenzia, come descritto al precedente paragrafo 6.1, che in data 6 luglio 2010 il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza ha avviato un piano di fusione per incorporazione di Cariprato e Banca Nuova nella Capogruppo con successivo scorporo di Banca Nuova mirato ad una rifocalizzazione delle attività nelle regioni meridionali.

8. PREVISIONI O STIME DEGLI UTILI

L'Emittente non include nel Documento di Registrazione, né ha mai pubblicato, alcuna previsione o stima degli utili.

9. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA

9.1. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA

Si riporta di seguito l'elenco dei componenti - alla data del Documento di Registrazione - il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale, la Direzione Generale, con l'indicazione della loro carica/funzione e della principale attività esercitata al di fuori dell'Emittente, allorché significativa per la medesima. Si segnala che tali soggetti devono intendersi tutti domiciliati per la carica presso la sede legale dell'Emittente.

Nome e cognome	carica / funzione	Luogo di nascita	data di nascita	principali attività esercitate al di fuori dell'Emittente, allorché significative per la medesima
Consiglio di amministrazione				
Marino BREGANZE	Presidente	Vicenza	25/02/47	- Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. - vice presidente
Luigi SCIARRINO	<i>Vice presidente vicario</i>	Palermo	30/08/41	
Ugo TICOZZI	<i>Vice presidente</i>	Mestre Venezia (VE)	04/12/39	- Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. - consigliere
Mauro AZZARITA	Consigliere	Trieste	16/04/37	- NEM S.g.r. S.p.a. - presidente
Ezio CASTIGLIONE	Consigliere	Catania	03/08/61	- ISMEA Istituto di Servizi per Mercato Agricolo Alimentare-direttore generale - SGFA Soc. Gestione Fondi per l'Agroalimentare - amm. unico - Investimenti per lo Sviluppo s.r.l. - amm. Unico
Federico GRAZIOLI	Consigliere	Roma	19/05/31	- Lodagri S.r.l. - consigliere - BNT consulting S.p.a. - consigliere - Fondazione Cassa di risparmio di Roma - membro del comitato di indirizzo - SINCERT S.p.a. - presidente - Consorzio per Centro Genetico di Buzet - presidente consiglio direttivo - Agriconsulting S.p.a. Soc. per la Consulenza e lo Sviluppo delle Attività Agricole ed Ambientali - presidente e amministratore delegato - Agriconsulting Europe S.A. - presidente - Tenuta Santa Maria S.S.- amministratore unico - Wendalina S.S.- Socio amministratore - Geslo S.r.l. - amm.re unico - Agreeen Consorzio per le Energie Rinnovabili e la Tutela Ambientale - membro consiglio direttivo - Axiavalve S.r.l. - presidente consiglio di amministrazione - Il Casettone di Rosanna Nunziante di Mottola S.S. - socio amministratore - Citta' dell'Agricoltura S.c.r.l.- consigliere
Divo Gronchi	Consigliere	Pisa	21/01/39	- Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. - consigliere delegato - Cassa di Risparmio di Prato S.p.a. (PO) - Presidente - Fondo Interbancario di tutela dei Depositi (RM) - consigliere - Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane (MI) - consigliere
Gianfranco PAVAN	Consigliere	Vicenza	25/01/37	- Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. - consigliere - Editoriale Friuli Venezia Giulia S.p.a. - consigliere - Verona Forum S.p.a. - consigliere
Gianpietro PROCOPI	Consigliere	Cison del Grappa (VI)	28/06/41	
Sergio REBECCA	Consigliere	Oderzo (TV)	01/10/46	

Alvise ROSSI DI SCHIO	Consigliere	Vicenza	09/02/48	
Giorgio TASSOTTI	Consigliere	Bassano del Grappa	04/05/34	- Servizi bancari S.c.p.a. – vice presidente
Collegio sindacale				
Gianfrancesco PADOAN	Presidente	Vicenza	21/07/37	
Michele BATTAGLIA	Sindaco effettivo	Termini Imerese	18/08/42	
Roberto VALENTINO	Sindaco effettivo	Palermo	16/07/55	
Marco Mencagli	Sindaco supplente	Roma	17/04/81	
Angelica MOLA	Sindaco supplente	Aversa (CE)	07/09/71	
Direzione generale				
Francesco MAIOLINI	Direttore Generale	Roma	04/11/61	- SEC Servizi S.c.p.a.– consigliere

9.2. CONFLITTI DI INTERESSE DEGLI ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA

I membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale per le attività svolte e le cariche di amministrazione e controllo analoghe eventualmente ricoperte in altre società potrebbero trovarsi in situazioni di conflitto di interesse che vengono gestite nel rispetto dell'art. 2391 del c.c. e dell' art. 136 del D.Lgs n. 385/1993 (Testo Unico Bancario).

Banca Nuova S.p.A. dichiara, inoltre, che alla data di stesura del presente documento esistono dei crediti erogati direttamente e indirettamente ad amministratori e sindaci e tale situazione potrebbe generare un conflitto di interesse. Per informazioni aggiuntive si rimanda alla parte H della Nota Integrativa, "Operazioni con parti correlate", pubblicata alla pagina 278 del Bilancio di esercizio anno 2009.

Come indicato nel punto 9.1., alcuni dei membri del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e i componenti la Direzione Generale ricoprono cariche analoghe in altre società e possono comunque contrarre, direttamente e/o indirettamente, obbligazioni con l'Emittente: tale situazione potrebbe configurare conflitti di interesse.

Si dichiara che ogni rapporto obbligatorio intrattenuto dall'Emittente con i suddetti esponenti aziendali è stato ed è trattato nel rispetto della normativa vigente e delle procedure previste, in particolare secondo quanto disposto dall'art. 2391 e 2391-bis del codice civile e dall'art. 136 T.U.B. e delle relative Istruzioni di Vigilanza.

Più precisamente, ai sensi dell'art. 2391 del codice civile l'amministratore deve rilevare i propri interessi (personali o per conto terzi) in una specifica operazione agli altri membri del Consiglio di Amministrazione ed al Collegio Sindacale, indicandone la natura, i termini, l'origine e la portata.

Inoltre, ai sensi dell'art. 136 T.U.B., coloro che svolgono funzioni di amministrazione, direzione e controllo presso una banca non possono contrarre obbligazioni di qualsiasi natura o compiere atti di compravendita, direttamente o indirettamente, con la banca che amministrano, dirigono o controllano, se non previa deliberazione dell'organo di amministrazione, presa all'unanimità e col voto favorevole di tutti i componenti dell'organo di controllo, fermi restando gli obblighi previsti dal codice civile in materia di interessi degli amministratori. La predetta normativa si applica altresì, alle obbligazioni intercorrenti con società controllate dai soggetti sopra indicati o presso le quali gli stessi soggetti svolgono funzioni di amministrazione, direzione o controllo, nonché le società da queste controllate o che la controllano.

Salvo quanto sopra indicato, nessuno dei componenti il Consiglio di Amministrazione, il Collegio Sindacale, la Direzione Generale risulta aver avuto o avere interessi in potenziale conflitto tra gli obblighi nei confronti dell'Emittente e i propri interessi privati e/o altri obblighi in operazioni che possono essere considerate straordinarie, per il loro carattere o per le loro condizioni, effettuate dall'Emittente o da società dalla stessa controllate durante l'ultimo esercizio e durante quello in corso ovvero in operazioni di uguale genere effettuate nel corso dei precedenti esercizi, ma non ancora concluse.

Si segnala, altresì, che, alla data del documento di registrazione, non sono state poste in essere operazioni significative con parti correlate.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla parte H "Operazioni con parti correlate" del bilancio d'esercizio dell'Emittente al 31 dicembre 2009.

10. PRINCIPALI AZIONISTI

10.1. SOGGETTO CONTROLLANTE

L'Emittente fa parte del Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza. La Capogruppo Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. detiene il 99,67% del capitale sociale di Banca Nuova S.p.A. Banca Nuova, in qualità di appartenente del Gruppo Bancario Banca Popolare di Vicenza, è soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a. In particolare, è tenuta all'osservanza delle disposizioni che la Capogruppo emana per l'esecuzione delle istruzioni impartite dalla Banca d'Italia nell'interesse della stabilità del Gruppo. Ciascuna direttiva emanata dalla Capogruppo è sottoposta all'esame del Consiglio di Amministrazione di Banca Nuova, prima di divenire esecutiva.

Occorre inoltre segnalare che, l'Assemblea dei Soci, riunitasi in sede straordinaria il 24 novembre 2009, ha deliberato di aumentare il capitale sociale a pagamento da euro 42.690.210,80 fino ad un massimo di euro 44.397.818,20, con emissione di massime n. 397.118 azioni ordinarie, del valore nominale di euro 4,30 cadauna - per un ammontare di massimi complessivi nominali euro 1.707.607,40 - con sovrapprezzo di euro 46,70, da offrire in opzione agli azionisti dell'Emittente stessa, per un controvalore complessivo pari a euro 20.253.018,00.

La Consob con nota protocollo n. 10059340 dell'1 luglio 2010 ha rilasciato l'autorizzazione alla pubblicazione nei modi di cui all'art 8 del Regolamento Consob n. 11971/1999 e successive modifiche del Prospetto Informativo.

L'Offerta è regolata dal Prospetto Informativo e non è subordinata ad alcuna condizione.

Il periodo di adesione all'Offerta va dal 25 luglio 2010 al 25 agosto 2010.

L'adesione non può essere assoggettata a condizioni ed è irrevocabile salvo i casi previsti dalla legge - art. 95 bis del D.Lgs n. 58/98.

Le Azioni sono nominative e sono immesse nel sistema di gestione accentrata presso la Monte Titoli S.p.A. (via Mantegna n. 6 – 20154 Milano) in regime di dematerializzazione ai sensi della normativa vigente; sono liberamente trasferibili e sono soggette al regime di circolazione previsto dalla disciplina della dematerializzazione di cui al D. Lgs. 24 giugno 1998 n. 213 e alla delibera Consob n. 11768 del 23 dicembre 1998 e successive modifiche ed integrazioni.

10.2. EVENTUALI ACCORDI, NOTI ALL'EMITTENTE, DALLA CUI ATTUAZIONE POTREBBE SCATURIRE UNA VARIAZIONE DELL'ASSETTO DI CONTROLLO DELL'EMITTENTE

Alla data del Documento di Registrazione, l'Emittente non è a conoscenza di accordi dalla cui attuazione potrebbe scaturire una variazione dell'assetto di controllo dell'Emittente.

Si evidenzia, come descritto al precedente paragrafo 6.1, che in data 6 luglio 2010 il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza ha avviato un piano di fusione per incorporazione di Cariprato e Banca Nuova nella Capogruppo con successivo scorporo di Banca Nuova mirato ad una rifocalizzazione delle attività nelle regioni meridionali.

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 riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'Emittente sono ricavabili dai bilanci relativi agli esercizi chiusi al 31 dicembre 2008 e 2009, a disposizione del pubblico (così come indicato nel capitolo 14) e sono da considerarsi inclusi mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione.

I suddetti bilanci, redatti in conformità ai principi contabili internazionali IAS-IFRS e alla Circolare n. 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005 e successivi aggiornamenti, sono stati sottoposti a revisione contabile da parte della società di revisione e organizzazione contabile KPMG S.p.A.

Relativamente ai bilanci individuali al 31 dicembre 2008 e 2009 si riporta di seguito l'indice di riferimento dal quale desumere le singole informazioni finanziarie dell'Emittente relative al biennio in esame.

Informazioni finanziarie	Esercizio 2009	Esercizio 2008
Stato Patrimoniale	pagg. 92 - 93	pagg. 78 - 79
Conto Economico	pag. 94	pag. 80
Prospetti della Redditività Complessiva	pag. 95	
Prospetti delle variazioni del Patrimonio Netto	pagg. 96 - 97	pagg. 81 - 82
Rendiconto Finanziario	pagg. 98	pagg. 83
Nota Integrativa al Bilancio	pagg. 101 - 288	pagg. 85 - 260
Relazione del Collegio Sindacale	pagg. 289 - 294	pagg. 261 - 266
Relazioni della Società di Revisione	pagg. 295 - 298	pagg. 267 - 270

Per ulteriori riferimenti relativi ai dati finanziari e patrimoniali dell'Emittente si rinvia al capitolo 3 del Documento di Registrazione.

11.2. BILANCI

L'Emittente redige bilanci annuali individuali e non redige bilanci consolidati. Nel Documento di Registrazione figurano dati ricavati dai suddetti bilanci.

11.3. REVISIONE DELLE INFORMAZIONI FINANZIARIE ANNUALI RELATIVE AGLI ESERCIZI PASSATI

11.3.1. Attestazione che le informazioni finanziarie relative agli esercizi passati sono state sottoposte a revisione

Si attesta che le informazioni finanziarie relative agli esercizi passati sono state sottoposte a revisione da parte della società di revisione e organizzazione contabile KPMG S.p.A., con sede legale a Milano, via Vittor Pisani n. 25, iscritta al n. 13 dell'Albo Speciale previsto dall'art. 161 del TUF, cui l'Assemblea ordinaria dei soci dell'Emittente, in data 8 aprile 2008, ha conferito l'incarico per il triennio 2008-2010.

La Società di Revisione ha assoggettato a revisione contabile:

- il bilancio individuale al 31 dicembre 2008, con relazione emessa in data 20 marzo 2009;
- il bilancio individuale al 31 dicembre 2009, con relazione emessa in data 30 marzo 2010.

Relativamente a tutti i suddetti bilanci KPMG ha espresso un giudizio senza rilievi.

Le relazioni di revisione per ogni singolo esercizio sono allegate ai fascicoli di bilancio a disposizione presso la sede dell'Emittente nonché nel sito internet della medesima www.bancanuova.it e sono da considerarsi inclusi mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione.

11.3.2. Indicazione di altre informazioni controllate dai revisori dei conti

Nel Documento di Registrazione non vi sono altre informazioni, diverse da quelle relative alle informazioni finanziarie degli esercizi passati, che siano state controllate dalla società di revisione.

11.3.3. Fonte dei dati finanziari contenuti nel Documento di Registrazione

I dati finanziari contenuti nel Documento di Registrazione sono estratti dai bilanci di esercizio al 31 dicembre 2008 e 2009 dell'Emittente sottoposti a revisione contabile.

11.4. DATA DELLE ULTIME INFORMAZIONI FINANZIARIE**11.4.1. Ultimo anno delle informazioni finanziarie sottoposte a revisione**

L'ultimo bilancio di esercizio sottoposto a revisione contabile è quello relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009.

11.5. INFORMAZIONI FINANZIARIE INFRANNUALI E ALTRE INFORMAZIONI FINANZIARIE

L'Emittente non ha pubblicato informazioni finanziarie trimestrali o semestrali dalla data dell'ultimo bilancio di esercizio sottoposto a revisione contabile. Conseguentemente non sono incluse nel Documento di Registrazione informazioni finanziarie infrannuali successive al 31 dicembre 2009.

11.6. PROCEDIMENTI GIUDIZIARI E ARBITRALI

Non vi sono stati nei 12 mesi precedenti, né vi sono alla data del Documento di Registrazione, procedimenti amministrativi, giudiziari o arbitrali che possano avere, o abbiano avuto di recente, rilevanti ripercussioni sulla situazione finanziaria o la redditività dell'Emittente. Più in generale, non vi è procedimento di alcun genere che abbia coinvolto l'Emittente in relazione al quale non sia stata prevista un'adeguata copertura del rischio.

A tal proposito si rinvia alla Sezione 12 "Fondi Rischi e oneri" della parte B "Informazioni sullo stato patrimoniale – passivo" e alla Sezione 10 "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri" della parte C "Informazioni sul conto economico" della nota integrativa del bilancio relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2009. Al 31 dicembre 2009 la consistenza del fondo rischi e oneri relativa a controversie legali ammontava a 2.304 mila euro.

Si segnala, infine, che in data 7 agosto 2008 è stato notificato a Banca Nuova un provvedimento dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato relativo a presunte pratiche commerciali scorrette poste in essere dalla stessa Banca Nuova in materia di portabilità gratuita dei mutui. Tale provvedimento, come ampiamente riportato dagli organi di stampa nazionale, era stato avviato dietro segnalazione di un'associazione di consumatori che aveva svolto un'indagine con propri incaricati, i quali, in veste di clienti, si erano recati presso alcune filiali appartenenti ai maggiori istituti di credito nazionali per chiedere informazioni sulla portabilità. In particolare a Banca Nuova, così come ad altre 21 banche oggetto dell'indagine, è stato contestato di aver ostacolato la portabilità dei mutui (prevista dall'art 8 del D.L. 31 gennaio 2007, n. 7, come modificato dalla Legge 2 aprile 2007, n. 40, e dalla Legge 24 dicembre 2007, n. 244), offrendo alla clientela "la soluzione più onerosa della sostituzione del mutuo piuttosto che la portabilità". Per la suddetta violazione è stata irrogata, tra le altre banche, anche a Banca Nuova una sanzione amministrativa pecuniaria di 440 mila euro. Contro il citato provvedimento è stato presentato ricorso al TAR del Lazio a metà novembre 2008. In data 28 gennaio 2009, il Tribunale Amministrativo regionale del Lazio ha emesso la sentenza accogliendo il ricorso e annullando il provvedimento dell'A.G.C.M. pronuncia avverso la quale l'A.G.C.M. il 16 ottobre 2009 ha presentato il ricorso avanti il Consiglio di Stato.

11.7. CAMBIAMENTI SIGNIFICATIVI NELLA SITUAZIONE FINANZIARIA O COMMERCIALE DELL'EMITTENTE

L'Emittente attesta che, dal 31 dicembre 2009 alla data del presente Documento di Registrazione, non si sono verificati cambiamenti significativi della propria situazione finanziaria o commerciale.

Si evidenzia, come descritto al precedente paragrafo 6.1, che in data 6 luglio 2010 il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo Banca Popolare di Vicenza ha avviato un piano di fusione per incorporazione di Cariprato e Banca Nuova nella Capogruppo con successivo scorporo di Banca Nuova mirato ad una rifocalizzazione delle attività nelle regioni meridionali.

12. CONTRATTI IMPORTANTI

Non vi sono contratti importanti diversi da quelli conclusi nel corso del normale svolgimento dell'operatività dell'Emittente che potrebbero comportare un'obbligazione o un diritto tale da influire in misura rilevante sulla capacità dell'Emittente di adempiere alle sue obbligazioni nei confronti dei possessori degli strumenti finanziari che intende emettere.

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

13.1. PARERI O RELAZIONI DI ESPERTI

Nel Documento di Registrazione non sono inseriti pareri o relazioni di esperti.

13.2. INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI

Le informazioni e i dati riportati nel Documento di Registrazione non sono stati verificati né dalla società di revisione né da nessun altro organo esterno di verifica.

14. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO

Per la durata di validità del Documento di Registrazione resta a disposizione del pubblico, presso la sede sociale dell'Emittente, in Palermo, Piazzetta S.F. Flaccovio n. 4 (già via Vaglica n. 22), nonché nel sito *internet* della medesima <http://www.bancanuova.it>, la seguente documentazione:

- statuto sociale (*alias* lo Statuto);
- bilancio individuale al 31 dicembre 2008 redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS-IFRS e alla Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e corredato dalle relative relazioni sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, relazioni del Collegio sindacale e relazioni della società di revisione;
- bilancio individuale al 31 dicembre 2009 redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS-IFRS e alla Circolare della Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e corredato dalle relative relazioni sulla gestione del Consiglio di Amministrazione, relazioni del Collegio sindacale e relazioni della società di revisione;

Si rappresenta che, per effetto del Decreto Legislativo 6 novembre 2007, n. 195 che ha implementato in Italia la Direttiva 2004/109/CE sull'armonizzazione degli obblighi di trasparenza riguardanti le informazioni sugli emittenti i cui valori mobiliari sono ammessi alla negoziazione in un mercato regolamentato della Comunità Europea (c.d. "Transparency Directive"), la Capogruppo, Banca Popolare di Vicenza S.c.p.a., è tenuta alla pubblicazione della relazione finanziaria semestrale consolidata entro sessanta giorni dalla chiusura del primo semestre dell'esercizio. Pertanto sono disponibili sul sito *internet* della Banca Popolare di Vicenza <http://www.popolarevicenza.it> anche le relazioni finanziarie semestrali consolidate.

Per ogni altra informazione societaria rilevante per la valutazione dell'Emittente gli investitori sono invitati a consultare la documentazione messa a disposizione dall'Emittente medesima, in conformità alla normativa vigente, sul proprio sito *internet* <http://www.bancanuova.it>.