

Preg.mo Signor/Gent.ma Signora
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXX XXXXXXXXXXXX XX

Polizza n. Dip:

Genova, 12 novembre 2003

AUMENTO DI CAPITALE SOCIALE ED OFFERTA DI OBBLIGAZIONI DI BANCA CARIGE

Gentile Azionista,

ci è gradita l'occasione per informarLa che l'Assemblea dei Soci in data 10 settembre scorso ha deliberato di attribuire al Consiglio di Amministrazione di Banca Carige S.p.A. la facoltà di aumentare a pagamento il capitale sociale nell'arco temporale di 5 anni per un ammontare massimo di nominali € 250 milioni.

Il rafforzamento patrimoniale è volto al conseguimento di due obiettivi strategici per il futuro della Banca. Infatti, la maggiore capitalizzazione, in linea con la nuova normativa europea e in particolare con il dettato di Basilea 2 in materia di concessioni di affidamenti alle imprese, concorrerà, da un lato a migliorare la competitività dell'offerta Carige sul mercato nazionale e dall'altro a proseguire nel progetto di crescita per via esterna, tramite l'acquisizione di quote di partecipazione in altre banche o di rami d'azienda, come nel recente caso dell'acquisto del 90% della Cassa di Risparmio di Carrara (operazione il cui perfezionamento, subordinato alle autorizzazioni da parte della Banca d'Italia, sarà finanziato con una parte del ricavato del presente rafforzamento patrimoniale).

Ci preme inoltre sottolineare, come, seppur in presenza di uno scenario macroeconomico estremamente complesso, caratterizzato da una prolungata fase di debolezza del ciclo economico, e in presenza di un anno poco brillante per il listino di Borsa, l'azione ordinaria Carige si sia rivalutata da inizio 2003 al 30 settembre 2003 del 32% circa mentre, nello stesso periodo, quella di risparmio ha realizzato una performance positiva superiore al 44%.

Analogamente, i dati relativi alla semestrale 2003 rispetto al primo semestre 2002 presentano risultati positivi, con un utile netto di 63 milioni, in espansione del 14,7% rispetto al 2002, e con una crescita della raccolta da clientela (+9,6%) e degli impieghi (+15,1%).

Forti di questi traguardi, Le comunichiamo che il Consiglio di Amministrazione della Banca ha deliberato in parziale attuazione di tale delega un'operazione sul capitale sociale in opzione a pagamento, secondo le seguenti modalità:

- n. 1 nuova azione ordinaria, avente godimento 1/1/2003, ogni gruppo di n. 11 vecchie azioni ordinarie possedute al prezzo di € 2,20 cadauna;
- n. 1 nuova azione di risparmio, avente godimento 1/1/2003, ogni gruppo di n. 11 vecchie azioni di risparmio possedute al prezzo di € 2,20 cadauna;
- n. 1 obbligazione del prestito "Banca Carige 1,50%, 2003-2013 subordinato ibrido con premio al rimborso convertibile in azioni ordinarie" ogni gruppo di n. 25 azioni ordinarie e/o di risparmio possedute prima dell'aumento di capitale di cui ai precedenti due punti al valore nominale di € 2,50 cadauna.

I diritti di opzione saranno esercitabili dal 17 novembre 2003 al 5 dicembre 2003 compresi e saranno negoziabili in Borsa dal 17 novembre 2003 al 27 novembre 2003 compresi.

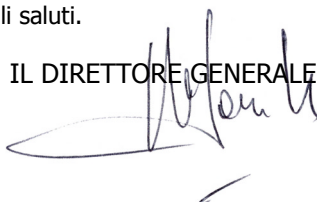
Qualora fosse intenzionato a sottoscrivere l'aumento di capitale e/o le obbligazioni nelle modalità sopra descritte, La invitiamo a recarsi in filiale a prendere visione del prospetto informativo appositamente predisposto – e in particolare degli specifici profili di rischio contenuti nelle Avvertenze per l'Investitore - contenente tutte le informazioni utili all'apprezzamento dell'investimento e, se ritiene, per dar corso all'operazione.

Viceversa, **qualora non ricevessimo Sue specifiche disposizioni in merito entro il 26 novembre 2003**, La informiamo che i Suoi diritti di opzione saranno ceduti sul mercato l'ultimo giorno utile e il netto ricavato sarà accreditato sul Suo conto corrente.

Confidando che voglia rinnovarci la Sua fiducia aderendo all'operazione e proseguire insieme nel percorso di crescita a livello nazionale della nostra Banca, ci è gradita l'occasione per ringraziarLa per l'attenzione e Le ricordiamo che potrà contattare la nostra Segreteria Generale – Rapporti con i Soci al numero verde 800-335577 o all'indirizzo e-mail segr.gen@carige.it

Cordiali saluti.

IL DIRETTORE GENERALE



IL PRESIDENTE



BANCA CARIGE – QUADRO DI SINTESI
(risultati economici e patrimoniali espressi in milioni)

	30/06/03	31/12/02	30/06/02
Attività finanziarie della Clientela	22.337,3	21.623,0	20.373,9
Raccolta diretta	9.543,1	9.236,2	8.559,4
Raccolta indiretta	12.794,2	12.386,8	11.814,5
Crediti lordi verso Clientela	8.762,7	8.634,9	7.614,8
Capitale e riserve	1.403,3	1.369,7	1.366,3

	1° semestre 2003	1° semestre 2002
Margine di interesse	159,3	148,2
Margine di intermediazione	367,1	324,5
Risultato di gestione	125,3	116,6
Utile delle attività ordinarie	98,6	91,0
Utile netto	63,0	54,9

	30/06/03	31/12/02	30/06/02
Rete distributiva			
Filiali	392	391	349
Bancomat	455	455	406
P.O.S.	10.726	9.440	8.872
Personale	3.823	3.512	3.517