

Aumento di capitale

BANCA CARIGE Società per Azioni
Capitale Sociale €1.390.206.482 i.v. al 15.01.2008
Sede Legale in Genova, Via Cassa di Risparmio, 15
Codice Fiscale, Partita I.V.A. e Iscr. Reg. Impr. Ge n. 03285880104
Aderente al Fondo interbancario di Tutela dei Depositi

Deposito titoli n° c/o

Genova, 1 febbraio 2008

Gentile Azionista,

ci è gradita l'occasione per informarLa che il Consiglio di Amministrazione di Carige, nelle sedute del 4 dicembre 2007 e del 31 gennaio 2008, in forza della delega conferita dall'Assemblea straordinaria degli Azionisti del 26 novembre 2007, ha deliberato un aumento di capitale sociale a pagamento di nominali €398.848.684,00, pari a un controvalore, comprensivo di sovrapprezzo, di €957.236.841,60.

Tale operazione è correlata all'acquisizione di 78 sportelli bancari dal Gruppo Intesa Sanpaolo e consentirà alla Banca di mantenere sui tradizionali livelli di solidità i coefficienti patrimoniali di vigilanza, garantendo nel contempo al Gruppo la possibilità di conseguire un ulteriore sviluppo delle attività intermedie nelle nuove aree di insediamento.

La strategia di crescita, sia per via esterna sia per via interna, potrà così proseguire in coerenza con l'evoluzione tracciata dal Piano Strategico 2008-2010 del Gruppo Banca Carige che traguarda a oltre 660 il numero degli sportelli bancari nel 2010, Piano che conferma altresì un orientamento strategico di fondo volto alla creazione di valore nel medio-lungo periodo per tutti gli azionisti e stakeholders (clienti, dipendenti, fornitori, comunità locali...) con particolare attenzione alla valorizzazione delle relazioni di clientela ed alla crescita dimensionale, finalizzata a far mantenere al Gruppo un ruolo autonomo e di rilievo nel sistema bancario nazionale.

Per quanto attiene ai dati relativi ai primi nove mesi del 2007, i risultati sono molto positivi, con un utile netto consolidato di €161,4 milioni, in crescita del 30% sullo stesso periodo del 2006. E' inoltre continuata nei dodici mesi l'espansione dei volumi intermediati (+6,6%, a 54,1 miliardi), sia dal lato della raccolta (+5,2% il risparmio complessivamente raccolto dalla clientela o AFI, a 37,2 miliardi), sia dal lato degli impieghi (+9,9%, a 16,9 miliardi), con una previsione di utile netto consolidato a fine 2007 che supererà i 200 milioni.

Forti di questi traguardi, siamo a specificare le modalità di attuazione della suddetta operazione di aumento di capitale a pagamento:

emissione di nuove azioni ordinarie da offrire in opzione, al prezzo di €2,40 cadauna, ai titolari di azioni ordinarie e/o di risparmio convertibili, nonché ai portatori di obbligazioni convertibili di cui al prestito obbligazionario "Banca Carige 1,50% 2003-2013 subordinato ibrido con premio al rimborso convertibile in azioni ordinarie", in ragione di:

- 2 nuove azioni ordinarie ogni 7 azioni ordinarie e/o di risparmio convertibili possedute;
- 16 nuove azioni ordinarie ogni 49 obbligazioni convertibili possedute (comprese quelle oggetto di richiesta di conversione presentata nel mese di gennaio 2008).

I diritti di opzione saranno esercitabili dal 4 febbraio 2008 al 22 febbraio 2008 compresi e saranno negoziabili in Borsa dal 4 febbraio 2008 al 15 febbraio 2008 compresi.

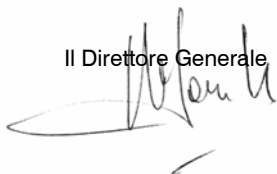
Qualora fosse intenzionato a sottoscrivere l'aumento di capitale, La invitiamo a recarsi in filiale a prendere visione del Prospetto Informativo appositamente predisposto (disponibile altresì sul sito internet www.gruppocarige.it) contenente tutte le informazioni sull'operazione ed in particolare del contenuto del capitolo "Fattori di Rischio".

Viceversa, **qualora non ricevessimo Sue specifiche disposizioni in merito entro il 14 febbraio 2008**, La informiamo che i Suoi diritti di opzione saranno ceduti sul mercato l'ultimo giorno utile (15 febbraio 2008) e il netto ricavo 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, per ulteriori informazioni, potrà contattare la nostra Segreteria Generale Rapporti con i Soci al numero verde 800335577 o all'indirizzo e-mail segreteria.generale@carige.it

Cordiali saluti.

Il Direttore Generale



Il Presidente



Informativa ai sensi dell'art.13 del D. Lgs. 30/6/2003, n.196 - "Codice Privacy"

Banca Carige Spa, Titolare del trattamento, utilizza i dati personali che La/Vi riguardano, trasmessi dagli intermediari, per adempiere agli obblighi di legge derivanti dalla Sua/Vostra qualità di azionista, nonché per l'invio di pubblicazioni dedicate ai soci. L'azionista potrà in ogni momento accedere ai propri dati, aggiornarli e rettificarli nonché opporsi all'invio di pubblicazioni rivolgendosi alla Segreteria Generale Rapporti con i Soci alla quale potrà chiedere ogni ulteriore informazione in merito al trattamento dei propri dati personali.



BANCA CARIGE

Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Un porto sicuro nella vostra città

