

Genova, 12 febbraio 2010

Gentile Azionista,

ci è gradita l'occasione per informarLa che il Consiglio di Amministrazione di Carige, nelle sedute del 9 novembre 2009 e dell'11 febbraio 2010, in forza della delega conferita dall'Assemblea straordinaria degli Azionisti del 3 novembre 2009, ha deliberato di emettere un prestito obbligazionario convertibile in azioni ordinarie per un ammontare complessivo di € 391,6 milioni.

L'operazione consentirà alla Banca Carige, in uno scenario caratterizzato da una difficile situazione congiunturale, di raggiungere il duplice obiettivo di realizzare una raccolta di fondi nel mercato di riferimento e di mantenere, anche in prospettiva, adeguati livelli di patrimonializzazione; le risorse raccolte sono destinate a garantire un ulteriore sostegno alle imprese ed alle famiglie ed a proseguire nel percorso di consolidamento e crescita del Gruppo.

I risultati del Gruppo riferiti ai primi nove mesi del 2009 sono senz'altro positivi, con un utile netto consolidato di € 163,3 milioni. E' inoltre proseguito lo sviluppo dell'attività di intermediazione con la crescita, sia dal lato della raccolta (+5,3% rispetto allo stesso periodo del 2008 il risparmio complessivamente raccolto dalla clientela (AFI) pari a 44,6 miliardi), sia dal lato degli impieghi (+12,1% rispetto allo stesso periodo del 2008 per complessivi 21,9 miliardi).

Le modalità di attuazione della suddetta operazione sono le seguenti:

- ▶ emissione di obbligazioni del prestito denominato "Banca Carige 4,75% 2010-2015 convertibile con facoltà di rimborso in azioni" da offrire in opzione agli aventi diritto, al prezzo di € 2,40 cadauna, pari al valore nominale, in ragione di:
  - ◆ 1 nuova obbligazione convertibile ogni 11 azioni ordinarie e/o di risparmio possedute;
  - ◆ 8 nuove obbligazioni convertibili ogni 77 obbligazioni di cui al prestito "Banca Carige 1,50% 2003-2013 subordinato ibrido con premio al rimborso convertibile in azioni ordinarie" possedute.

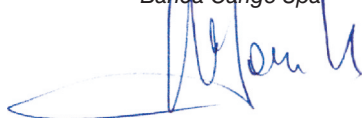
I diritti di opzione saranno esercitabili dal 15 febbraio al 5 marzo 2010 compresi e saranno negoziabili in Borsa dal 15 febbraio al 26 febbraio 2010 compresi.

Qualora fosse intenzionato a sottoscrivere l'emittendo nuovo prestito obbligazionario convertibile, La invitiamo a recarsi in filiale a prendere visione del Prospetto Informativo appositamente predisposto (disponibile altresì sul sito internet [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it)) contenente tutte le informazioni sull'operazione ed in particolare del contenuto del capitolo "Fattori di Rischio".

Nel ringraziarLa per l'attenzione, Le ricordiamo che, per ulteriori informazioni, potrà contattare la nostra Segreteria Generale al numero verde 800-335577 o all'indirizzo e-mail [segreteria.generale@carige.it](mailto:segreteria.generale@carige.it).

Cordiali saluti.

Alfredo Sanguinetto  
Direttore Generale  
Banca Carige Spa



Giovanni Berneschi  
Presidente  
Banca Carige Spa



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 alla quale potrà chiedere ogni ulteriore informazione in merito al trattamento dei propri dati personali.