



Iscritta all'Albo delle Banche e Capogruppo  
del Gruppo Banca Carige iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari

*La presente non costituisce una sollecitazione di deleghe ai sensi degli articoli 136 e seguenti del D.Lgs. 58/98 e degli articoli 135 e seguenti del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999, come applicabili. Agli azionisti non è richiesto di esprimere alcun voto e la presente non può essere intesa in alcun modo, né direttamente, né indirettamente, quale raccomandazione, dichiarazione o indicazione idonea a influenzarne il voto. Le informazioni contenute nel presente documento non configurano una raccomandazione personalizzata rivolta ad alcuno dei suoi destinatari; pertanto nessuna attività di consulenza - ai sensi degli articoli 1, comma 5-septies e 24-bis del D.Lgs. 58/98 e delle relative norme di attuazione - viene prestata mediante questo documento. Il presente documento non costituisce né è parte di alcuna offerta o sollecitazione ad acquistare o sottoscrivere titoli della Banca. La distribuzione della presente documentazione in alcuni Paesi potrebbe essere vietata ai sensi di legge. Le informazioni contenute nel presente documento non sono destinate alla pubblicazione o alla distribuzione in Canada, Stati Uniti, Giappone o Australia.*

Genova, 30 agosto 2019

Gentili Azionisti di Banca Carige,

con la presente ci è gradito informarVi che siete convocati in Assemblea Straordinaria che si terrà il **20 settembre 2019 alle ore 10.30 presso il Tower Genova Airport - Hotel & Conference Center, Via Pionieri ed Aviatori d'Italia 44, Genova** come da avviso pubblicato in data 19 agosto 2019 sul sito internet istituzionale della Banca [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) (sezione Governance>Assemblee>Avviso di convocazione) e in data 20 agosto 2019, per estratto, sul quotidiano Il Sole 24 Ore.

In allegato troverete le informazioni necessarie per la partecipazione alla predetta Assemblea.

La manovra che Vi sottoponiamo ai fini delle Vostre autonome valutazioni, è finalizzata a perseguire il rafforzamento della struttura patrimoniale del Gruppo con l'obiettivo, decisivo, di rimettere in sicurezza la Banca e provvedere al suo rilancio nelle aree territoriali in cui opera, sulla base del Piano Strategico predisposto dai Commissari Straordinari d'intesa con il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ("FITD").

Tale manovra è resa possibile dall'Accordo quadro vincolante firmato il 9 agosto 2019 tra il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ("FITD"), lo Schema Volontario di Intervento del FITD ("SVI"), la Cassa Centrale Banca – Credito Cooperativo Italiano ("CCB") e la Banca che consentirà l'avvio di un possibile percorso di aggregazione con un gruppo bancario cooperativo significativo e votato industrialmente alla salvaguardia del legame con i territori di insediamento.

**BANCA CARIGE Cassa di Risparmio di Genova e Imperia**  
ABI 06175 Capitale Sociale euro 1.845.163.696,00 i.v. al 22.12.2018  
Sede Legale in Genova, Via Cassa di Risparmio,15  
Cod. Fisc., P.IVA e Iscr. Reg. Imprese Genova n. 03285880104  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi  
e al Fondo Nazionale di Garanzia

**Direzione**  
Via Cassa di Risparmio, 15 - 16123 Genova (GE)  
Casella Postale 897 16100 Genova - Telegr. Carigebank  
Tel. 010 579 1 - Fax 010 579 4000 - SWIFT CRGEITGG  
**www.gruppocarige.it**  
**carige@carige.it**

A conclusione dell'Aumento di Capitale, lo SVI assegnerà agli azionisti della Banca – per il tramite della Banca stessa e sulla base dei criteri e dei meccanismi meglio illustrati nel prosieguo – una parte delle azioni che dallo stesso saranno sottoscritte nell'ambito dell'Aumento di Capitale, per un controvalore massimo di €10 milioni. L'assegnazione è legata al possesso azionario e prescinde dalla sottoscrizione di nuove azioni. Nell'assegnazione delle azioni gratuite saranno privilegiati gli azionisti che parteciperanno all'Assemblea e prenderanno parte – anche per delega – alla votazione sull'aumento di capitale, a prescindere da come essi votino (e quindi sia che essi votino a favore, contro o si astengano). Gli azionisti che detengono una partecipazione superiore allo 0,1% del capitale sociale della Banca potranno concorrere all'assegnazione nella misura massima corrispondente ad una partecipazione pari allo 0,1% del capitale sociale della Banca (pari a 55.265.855 azioni). Ne deriva un beneficio proporzionalmente molto più rilevante per i piccoli azionisti. Il controvalore complessivo delle azioni gratuite non potrà in nessun caso eccedere €10 milioni.

La ricapitalizzazione della Banca, funzionale alla chiusura della procedura di amministrazione straordinaria, è subordinata all'approvazione dell'Assemblea di Voi Azionisti, convocata per il 20 settembre 2019.

Termini e condizioni dell'operazione di Aumento del Capitale sono contenuti nella documentazione assembleare disponibile sul sito internet istituzionale della Banca [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) (sezione Governance>Assemblee).

Sul sito internet del Gruppo sarà anche disponibile un modello di simulazione che consente ai soci (con le cautele esposte in nota <sup>(1)</sup>) il calcolo delle azioni gratuite ottenibili ed il relativo controvalore, in relazione al proprio possesso azionario e a diverse ipotesi di partecipazione dei soci all'Assemblea.

Nel ringraziarVi per la cortese attenzione dedicatoci, Vi invitiamo a consultare l'informativa relativa alle modalità di partecipazione e assegnazione gratuita di azioni.

Cordiali saluti.

BANCA CARIGE S.p.A.

il Collegio dei Commissari

Fabio Innocenzi, Pietro Modiano, Raffaele Lener

All.to 1 Informativa in merito alle modalità di partecipazione

All.to 2 Nota sull'assegnazione gratuita di azioni agli azionisti di Banca Carige da parte dello Schema Volontario

---

<sup>1</sup> Ricordiamo che il citato modello di simulazione rappresenta un esercizio puramente esemplificativo ed indicativo basato su ipotesi ed assunzioni (che potrebbero non verificarsi integralmente o parzialmente), e che il numero di azioni effettivamente assegnate potrebbe discostarsi, anche significativamente, dall'output del Simulatore, anche in funzione della tipologia di Azionisti partecipanti all'Assemblea. I termini e condizioni dell'assegnazione sono disciplinati dalla Nota di assegnazione gratuita delle azioni agli azionisti di Banca Carige da parte dello Schema Volontario, pubblicata sul sito internet del Gruppo nella sezione Governance/Assemblee, ai quali occorre fare esclusivo riferimento, senza fare affidamento sul modello di simulazione.

## Allegato 1

### INFORMATIVA IN MERITO ALLE MODALITA' DI PARTECIPAZIONE

Per una più completa informativa, è a disposizione sul sito internet [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) la relazione del Collegio dei Commissari all'Assemblea (sezione Governance > Assemblee).

La legittimazione all'intervento in Assemblea e al voto è attestata da una comunicazione, effettuata alla Banca da un intermediario abilitato, in conformità alle proprie scritture contabili, in favore del soggetto a cui spetta il diritto di voto attribuito dalle azioni ordinarie, sulla base delle evidenze relative al termine della giornata contabile del 11 settembre 2019, settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'Assemblea (c.d. record date). Le registrazioni in accredito o in addebito effettuate dopo tale data non rileveranno ai fini della legittimazione al voto. La comunicazione effettuata dall'intermediario deve pervenire alla Banca entro la fine del terzo giorno di mercato aperto precedente la data dell'Assemblea, e cioè entro il 17 settembre 2019. Resta tuttavia ferma la legittimazione alla partecipazione e al voto in Assemblea qualora le comunicazioni pervengano alla Banca oltre detto termine, purché entro l'inizio dei lavori assembleari.

È inoltre possibile partecipare mediante il conferimento di delega a terzi designati, sottoscrivendo la formula di delega inserita in calce alla copia della comunicazione rilasciata dall'intermediario o compilando il modulo di delega ordinario disponibile sul sito internet [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) (sezione Governance>Assemblee>Modulo di delega ordinario). La delega può essere conferita con documento informatico sottoscritto in forma elettronica e potrà essere notificata anche tramite l'apposita applicazione disponibile sul sito internet [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) (sezione Governance/Assemblee/Notifica elettronica della delega). Il rappresentante può, in luogo dell'originale, consegnare o trasmettere una copia della delega, attestando sotto la propria responsabilità la conformità della delega all'originale e l'identità del delegante. Ai sensi della normativa vigente, il rappresentante dovrà conservare l'originale della delega e tenere traccia per un anno, a decorrere dalla conclusione dei lavori assembleari, delle istruzioni di voto eventualmente ricevute.

È infine possibile conferire delega, senza spese a carico dei soci, al Rappresentante Designato dalla Banca (Computershare S.p.A. con uffici in Torino, Via Nizza 262/73), al quale i titolari di diritto di voto potranno conferire entro la fine del secondo giorno di mercato aperto precedente la data dell'Assemblea, ossia entro il 18 settembre 2019, una delega scritta con istruzioni di voto su tutte o alcune proposte all'ordine del giorno dell'Assemblea. La delega al suddetto rappresentante deve essere conferita con le modalità indicate e mediante lo specifico modulo, rinvenibili tramite il sito internet della Banca [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) (sezione Governance/Assemblee), dove sono anche riportate le modalità che gli interessati potranno utilizzare per notificare alla Società le deleghe in via elettronica nonché per revocare, entro il suddetto termine, la delega e le istruzioni di voto conferite, e avrà, in ogni caso, effetto per le sole proposte in relazione alle quali siano state specificate le istruzioni di voto. Qualora, per motivi tecnici, i moduli di delega non possano essere resi disponibili in forma elettronica, gli stessi saranno trasmessi su semplice richiesta da effettuare telefonicamente al n. 011-0923200 e, comunque, saranno reperibili presso la sede legale.

Si precisa che la partecipazione per delega sarà equivalente alla partecipazione diretta anche con riferimento ai meccanismi di assegnazione gratuita di azioni.

Per maggiori dettagli in ordine alla rappresentanza in Assemblea e al diritto di porre domande si invita a prendere visione delle indicazioni fornite in proposito nell'avviso di convocazione pubblicato sul sito internet [www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it) nella sezione Governance>Assemblee.

Si ricorda che, per eventuali ulteriori necessità informative, potrete contattare il nostro Ufficio Affari



Societari al numero verde 800-335577 (raggiungibile da telefono fisso, dal lunedì al venerdì dalle ore 8.30 alle ore 16.30) o all'indirizzo email [affari.societari@carige.it](mailto:affari.societari@carige.it); è inoltre attivo dall'Italia il numero verde 800-189037 dal lunedì al venerdì, dalle ore 9:00 alle ore 18:00.

Evidenziamo altresì che le Banche del Gruppo Carige, nei confronti dei propri clienti, in quanto, da una parte, beneficiarie dirette o indirette dell'aumento di capitale e, dall'altra, in qualità di intermediari, si trovano in conflitto di interesse nell'operazione in oggetto e pertanto adotteranno gli opportuni presidi per la gestione del conflitto ai sensi delle applicabili previsioni di legge e di regolamento.

## Allegato 2

### NOTA SULL'ASSEGNAZIONE GRATUITA DI AZIONI AGLI AZIONISTI DI BANCA CARIGE DA PARTE DELLO SCHEMA VOLONTARIO

#### Definizioni

“**Azionisti Partecipanti**” si intendono gli azionisti che parteciperanno – anche per delega – all’Assemblea del 20 settembre 2019 e saranno presenti al momento della votazione, a prescindere dal voto dagli stessi espresso e quindi sia che essi votino a favore o contro sia che essi si astengano.

“**Azionisti Beneficiari**” si intendono tutti gli azionisti, inclusi quelli che non parteciperanno all’Assemblea o non eserciteranno il proprio diritto di voto, neppure mediante delega.

#### Sintesi dei criteri e dei meccanismi dell’Assegnazione

(1) Il numero delle azioni della Banca messe a disposizione dallo SVI è pari a n° 10.000.000.000 (dieci miliardi) per un controvalore complessivo di euro 10.000.000 (dieci milioni) sulla base del prezzo di emissione dell’Aumento di Capitale di euro 0,001 (zero virgola zero zero uno) per ogni nuova azione della Banca (le “**Azioni Gratuite**”).

(2) Le Azioni Gratuite saranno assegnate a ciascun azionista, restando inteso che gli azionisti che detengano una partecipazione superiore allo 0,1% del capitale sociale della Banca concorreranno all’Assegnazione nella misura massima corrispondente ad una partecipazione pari allo 0,1% del capitale sociale della Banca (pari a n° 55.265.855 azioni).<sup>(1)</sup>

(3) Nell’Assegnazione delle Azioni Gratuite saranno privilegiati gli Azionisti Partecipanti. In particolare, i criteri dell’Assegnazione delle Azioni Gratuite individuati dallo SVI prevedono quanto segue:

(a) qualora le quote degli Azionisti Partecipanti all’assemblea rappresentino nel complesso una quota pari o superiore al 20% del capitale sociale della Banca (calcolato ai sensi del successivo punto (4)), l’Assegnazione della totalità delle Azioni Gratuite avverrà a favore dei soli Azionisti Partecipanti secondo i seguenti criteri:

(i) una (1) Azione Gratuita per ogni una (1) azione della Banca posseduta fino ad un massimo di n° 500.000 (cinquecentomila) Azioni Gratuite per ogni Azionista Partecipante;

(ii) le Azioni Gratuite eventualmente residuanti dall’assegnazione sub (i) verranno attribuite proporzionalmente agli Azionisti Partecipanti che detengano oltre 500.000 azioni della Banca, fermi i criteri:

- della partecipazione massima degli azionisti della Banca ai fini dell’Assegnazione, pari allo 0,1% del capitale sociale della Banca e
- del numero massimo di n° 10.000.000.000 di Azioni Gratuite messe a disposizione dell’Assegnazione da parte dello SVI.<sup>(2)</sup>

Nessuna Azione Gratuita sarà, invece, assegnata agli Azionisti Beneficiari che non abbiano partecipato all’Assemblea e non fossero presenti, in proprio o per delega, al momento della votazione;

<sup>1</sup> Pertanto un azionista che detenga il 5% del capitale sociale della Banca, ai fini del calcolo in parola, concorrerà solo per lo 0,1%.

<sup>2</sup> A titolo esemplificativo, se un Azionista Partecipante risulta titolare di una partecipazione pari all’1% del capitale sociale della Banca, solamente lo 0,1% del capitale sociale della Banca rientrerà nella determinazione della partecipazione complessiva dell’Azionista Partecipante.

(b) qualora le quote degli Azionisti Partecipanti rappresentino nel complesso meno del 20% del capitale sociale della Banca (calcolato ai sensi del successivo punto (4)):

(i) verrà assegnata in via preferenziale agli Azionisti Partecipanti – secondo i criteri indicati al punto (3).(a) che precede – una quota di Azioni Gratuite calcolata secondo la formula di seguito indicata:

$$\% \text{ Azioni Gratuite } ^{(3)} = \frac{\text{Quota del capitale sociale detenuto dagli Azionisti Partecipanti espresso in termini percentuali}}{40\%}$$

e

(ii) la residua quota di Azioni Gratuite verrà assegnata proporzionalmente a tutti gli Azionisti Beneficiari (compresi, quindi, gli Azionisti Partecipanti che abbiano già concorso alla ripartizione della prima quota sub (i)) secondo gli stessi criteri indicati al punto (3).(a) che precede.

(4) Ai fini del calcolo della partecipazione degli azionisti all'Assemblea, di cui ai punti (3).(a) e (3).(b) che precedono, gli azionisti votanti che partecipino all'Assemblea e che risultino titolari di una partecipazione superiore allo 0,1% del capitale sociale di quest'ultima saranno computati nella misura massima corrispondente ad una partecipazione pari allo 0,1% del capitale sociale (pari a 55.265.855 azioni).<sup>(4)</sup>

(5) In nessun caso il numero di Azioni Gratuite oggetto di Assegnazione potrà essere superiore a 10.000.000.000. Pertanto, non è escluso che gli Azionisti Beneficiari ricevano un numero di Azioni Gratuite inferiore rispetto a quello cui avrebbero diritto in forza dell'applicazione dei criteri di cui al punto (3) che precede.

Resta fermo che l'Assegnazione è subordinata al buon esito dell'aumento di capitale che sarà sottoposto all'Assemblea Straordinaria del 20 settembre p.v. e della complessiva operazione di rafforzamento patrimoniale della Banca. Ove l'Assemblea non deliberasse a favore dell'operazione di Aumento di Capitale, l'Assegnazione non potrebbe avere luogo.

<sup>3</sup> A titolo esemplificativo, ove gli Azionisti Partecipanti detengano il 12% del capitale sociale della Banca, agli stessi verrà assegnato il 30% delle Azioni Gratuite ovvero  $(12\%/40\%)=30\%$ , quindi ad essi spetteranno n° 3.000.000.000 di Azioni Gratuite.

<sup>4</sup> Pertanto un azionista che detenga il 5% del capitale sociale della Banca, ai fini del calcolo in parola, concorrerà per lo 0,1%.