

Genova, 10 aprile 2015

Gentile Azionista

il prossimo 23 aprile ci incontreremo in Assemblea per approvare insieme i risultati dell'Esercizio 2014 e, soprattutto, le strategie delineate per rafforzare la nostra Banca. E' un appuntamento importante che, ne siamo convinti, segnerà una tappa decisiva sulla strada che abbiamo intrapreso per rinnovare Banca Carige e garantire la sua solidità in una prospettiva di ritrovata redditività.

Il 2014 ci ha visto fortemente impegnati nella messa a regime del piano legato al rilancio del Gruppo che riteniamo essere l'unica via per venire incontro alle attese dei nostri Azionisti, dei nostri Clienti, dei Dipendenti e di tutti coloro che con noi, a vario titolo, collaborano. Siamo consci di rivolgerci a persone a cui negli ultimi anni sono stati richiesti impegno e sacrifici e che oggi nutrono aspettative a cui ci sentiamo in dovere di rispondere in maniera soddisfacente.

Proprio in questa prospettiva abbiamo dedicato il lavoro dell'ultimo anno al rafforzamento patrimoniale, al recupero di efficienza ed efficacia operativa, nonché al rilancio dell'attività commerciale. Si è trattato di un impegno straordinario, portato avanti con determinazione, che ha condotto ad un profondo e radicale rinnovamento del Gruppo Banca Carige nell'arco di soli dodici mesi. Un anno di svolta, in cui il cammino avviato per recuperare il terreno perduto è stato affrontato in uno scenario economico poco favorevole, con un contesto normativo e regolamentare in rapida evoluzione e nell'ambito di un quadro reputazionale seriamente compromesso da vicende giudiziarie che hanno riguardato la Banca.

Diversi sono i fronti che ci hanno visto impegnati nel 2014:

- innanzitutto il rafforzamento patrimoniale coronato dal raggiungimento, a fine anno, di un CET1 (Common Equity Tier 1) pari all'8,4%;
- la mitigazione dei profili di rischio creditizio e finanziario, tradottisi in adeguati livelli di copertura dalla rischiosità, in linea con il Sistema bancario italiano, e in soddisfacenti condizioni di liquidità;
- il rafforzamento dei sistemi di controllo interni e dei meccanismi di governance;
- la razionalizzazione della struttura, il rinnovamento del corpo dirigente e il contenimento dei costi operativi;
- la riorganizzazione di tutte le attività commerciali, in risposta alle mutate esigenze di un mercato in continua evoluzione.

La comunità finanziaria ha dimostrato di cogliere i tanti segnali di netta discontinuità con il passato e anche la nostra Clientela ha continuato a starci vicina.

Al lavoro di riorganizzazione e rilancio si è aggiunto l'impegno supplementare richiesto dal Comprehensive Assessment effettuato dalla Banca Centrale Europea a fine ottobre 2014. Pur riconoscendo la presenza di presidi di bilancio adeguati ai fini dall'analisi approfondita degli attivi (Asset Quality Review) l'Organo di Vigilanza europeo ha evidenziato uno shortfall di capitale nelle prove di Stress Test effettuate a valere sul bilancio 2013, esercizio pesantemente condizionato da rettifiche e svalutazioni straordinarie riconducibili ai citati interventi di ristrutturazione. Per far fronte a tale carenza lo scorso 19 marzo, il Consiglio di Amministrazione ha approvato il nuovo Piano Industriale 2015-2019 che rafforza e amplifica le linee evolutive sin qui delineate.

Tra le attività fondanti del Piano vi è un aumento di capitale da 850 milioni che siamo chiamati ad approvare nel corso della prossima Assemblea. L'aumento che proponiamo agli Azionisti è indubbiamente significativo: lo abbiamo individuato guardando con senso di responsabilità al futuro, per riaffermarne la solidità e le prospettive della Banca. L'aumento proposto, insieme alle altre misure di efficientamento e riorganizzazione previste, porterà infatti Banca Carige a raggiungere un CET1 ratio tra i più elevati nel settore bancario, in linea con le richieste della BCE, e che consentirà al Gruppo di affrontare con maggior tranquillità le sfide imposte a tutte le istituzioni finanziarie nei prossimi anni.

L'Assemblea degli Azionisti del prossimo 23 aprile rappresenta pertanto un momento di cruciale importanza per Banca Carige. Un appuntamento con cui vogliamo portare a compimento la svolta avviata nell'ottobre 2013 e riaffermare il ruolo che la nostra Banca intende continuare a ricoprire nonostante le difficoltà degli ultimi anni: quello di una banca solida, efficiente e redditizia, con un profilo di rischio ridotto attraverso una migliore gestione del credito, in grado di creare valore per i propri Azionisti, i Clienti, i propri Dipendenti e il territorio in cui opera.

Con i nostri più cordiali saluti.

L'AMMINISTRATORE DELEGATO
(F.to Piero Luigi Montani)

IL PRESIDENTE
(F.to Cesare Castelbarco Albani)

In allegato: scheda informazioni tecniche

INFORMAZIONI

Nella seduta del 3 marzo u.s. il Consiglio di Amministrazione di Banca CARIGE ha approvato il progetto di bilancio 2014 che verrà sottoposto all'Assemblea ordinaria degli Azionisti convocata per **giovedì 23 aprile 2015 alle ore 10.30** presso il Centro Congressi Magazzini del Cotone, Area Porto Antico, Sala Maestrale, Via ai Magazzini del Cotone 59, Genova.

Nella medesima seduta il Consiglio di Amministrazione ha deciso di proporre all'Assemblea del 23 aprile 2015, in sede straordinaria, un rafforzamento patrimoniale da realizzarsi attraverso:

- (i) un aumento di capitale a pagamento da offrirsi in opzione agli azionisti per massimi Euro 850 milioni;
- (ii) un ulteriore aumento di capitale con esclusione del diritto di opzione per massimi Euro 15,8 milioni da liberarsi in natura mediante il conferimento delle partecipazioni di minoranza detenute dalle Fondazioni azioniste della Cassa di Risparmio di Savona e della Cassa di Risparmio di Carrara.

L'Assemblea in sede straordinaria sarà altresì chiamata a deliberare il raggruppamento delle azioni ordinarie e di risparmio (il cui numero è destinato ad aumentare a seguito dell'esecuzione delle predette operazioni) nel rapporto di una nuova azione ogni 100 esistenti.

Per una più completa informativa sono a disposizione sul sito internet **www.gruppocarige.it** le relazioni del Consiglio di Amministrazione all'Assemblea (sezione Governance > Assemblee) e le presentazioni dei risultati 2014 e del Piano Industriale 2015-2019 (sezione Investor Relations).

Per la legittimazione all'intervento in Assemblea e al voto è necessario richiedere alla Filiale di appartenenza **entro lunedì 20 aprile 2015** apposita comunicazione che verrà rilasciata con indicazione delle azioni di cui Ella risulterà titolare al termine della giornata del 14 aprile 2015, settimo giorno di mercato aperto antecedente la data dell'Assemblea (c.d. "record date"). Le registrazioni in accredito o in addebito effettuate dopo tale data non rileveranno ai fini della legittimazione al voto.

Per maggiori dettagli in ordine alla **rappresentanza in Assemblea** ed al **diritto di porre domande** si invita a prendere visione delle indicazioni fornite in proposito nell'avviso di convocazione pubblicato, unitamente al bilancio e all'ulteriore documentazione della prossima Assemblea, sul sito internet www.gruppocarige.it nella sezione Governance > Assemblee.

Per il 23 aprile p.v. sarà attivato **un servizio gratuito di autobus navetta**, riservato agli Azionisti, che collegherà Via Filippo Turati, partendo dal capolinea della linea 13 del trasporto pubblico cittadino, al Centro Congressi Magazzini del Cotone. Inoltre gli Azionisti che utilizzeranno il parcheggio Autosilo dei Magazzini del Cotone riceveranno un tagliando prepagato che consentirà di uscire gratuitamente dal parcheggio.

Si ricorda che per eventuali ulteriori necessità informative, Ella potrà contattare il nostro Ufficio Affari Societari al numero verde **800-335577** o all'indirizzo e-mail **affari.societari@carige.it**.