



BANCA CARIGE

Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Genova, aprile 2009

Gentile Azionista,

nella seduta del 27 marzo u.s., il Consiglio di Amministrazione della Banca Carige S.p.A. ha approvato il progetto di bilancio 2008 da sottoporre **all'Assemblea degli Azionisti, che si terrà, in sede straordinaria ed ordinaria, in prima convocazione mercoledì 29 aprile 2009 alle ore 10,00** ed occorrendo, in seconda convocazione, giovedì 30 aprile 2009 alla medesima ora, presso la Sede centrale della Banca - Sala Riunioni 3° piano, a Genova, in via David Chiossone n° 3.

Nel corso dell'esercizio 2008 - caratterizzato dall'acuirsi della crisi dei mercati finanziari internazionali e dal deterioramento del quadro macroeconomico - la Capogruppo ha mantenuto una significativa redditività, registrando un utile netto in crescita del 6,4% (da 210,0 del 2007 a 223,5 milioni) mentre il Gruppo ha realizzato un utile netto consolidato di 205,5 milioni, in linea con quello dell'esercizio precedente (204,8 milioni; + 0,3%).

Il risultato economico conseguito dalla Capogruppo consente di proporre all'Assemblea ordinaria degli Azionisti la distribuzione di un **dividendo in contanti** pari a quello distribuito nell'esercizio precedente - 0,080 euro per ciascuna azione ordinaria e 0,100 euro per ciascuna azione di risparmio - che verrà messo in pagamento a partire dal 7 maggio 2009; le azioni verranno trattate ex dividendo a partire dal 4 maggio 2009.

La distribuzione dei dividendi è consentita dalla robusta situazione patrimoniale, caratterizzata da coefficienti di vigilanza che si collocano su livelli significativamente superiori a quelli richiesti dalla normativa e tra i migliori del Sistema.

I risultati economici consolidati - che includono, tra l'altro, i risultati del ramo d'azienda acquisito dal Gruppo Intesa Sanpaolo nel marzo 2008 e del ramo d'azienda acquisito dal Gruppo Unicredit nel dicembre 2008 per complessivi 119 sportelli bancari - scaturiscono da una crescita dell'intermediazione, sia sul fronte degli impieghi alla clientela (+20,8% su base annua, a 21,1 miliardi), sia con riferimento al risparmio complessivamente raccolto dalla clientela (+14,6% le AFI - Attività Finanziarie Intermedie, a 43,1 miliardi).

L'espansione dei volumi intermediati ha determinato uno sviluppo sostenuto del margine di interesse (+23,0%, a 810,7 milioni) e la tenuta delle commissioni nette (a 253,2 milioni); nonostante lo sfavorevole andamento dei mercati finanziari, che ha determinato minusvalenze sul portafoglio di proprietà, il margine di intermediazione è cresciuto del 6,4% (a 1.030,6 milioni).

BANCA CARIGE Società per Azioni

Capitale Sociale euro 1.790.298.846 i.v. al 31.03.2009 - Sede legale in Genova, Via Cassa di Risparmio, 15

Codice Fiscale, Partita IVA e Iscr. Reg. Imprese Genova n. 03285880104

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

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

I costi operativi - in crescita anche in relazione alle citate acquisizioni di rami di azienda - sono pari a € 607,5 milioni, in aumento del 17,9% rispetto al dicembre 2007.

Il livello di patrimonializzazione del Gruppo si mantiene significativamente superiore a quello richiesto dalla normativa di vigilanza; le stime dei coefficienti patrimoniali consolidati, calcolati sulla base della metodologia standard di Basilea 2, evidenziano infatti un *Core Tier 1 Ratio* pari al 7,1%, un *Tier 1 Ratio* pari al 7,9% e un *Total Capital Ratio* pari al 10,6%. Il Gruppo presenta inoltre adeguati livelli di liquidità, con una posizione netta interbancaria creditrice pari a € 184,7 milioni, determinata principalmente dalla forte crescita della raccolta obbligazionaria, specialmente nei confronti della clientela ordinaria.

Le importanti operazioni condotte nell'esercizio in corso - quali l'acquisizione di complessivi 119 sportelli e l'aumento di capitale sociale condotto con successo, grazie alla fiducia degli azionisti - nonché i significativi investimenti in tecnologia realizzati nel tempo finalizzati alla gestione e al contenimento dei rischi, al miglioramento dell'efficacia commerciale e all'aumento dell'efficienza operativa pongono il Gruppo in condizione di affrontare il deterioramento del quadro macroeconomico e di proseguire il proprio percorso di crescita equilibrata e sostenibile nel lungo periodo.

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre deliberato di sottoporre alla citata Assemblea degli azionisti, in sede straordinaria, alcune modifiche al testo statutario al fine di garantire principalmente un completo adeguamento dell'assetto statutario ed organizzativo della CARIGE S.p.A. alle "Disposizioni di Vigilanza in materia di organizzazione e governo societario delle Banche", emanate dalla Banca d'Italia in data 4/3/2008, a cui le banche devono conformarsi entro il 30/6/2009.

* * *

Gentile Azionista,

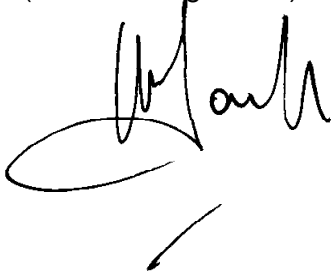
confidiamo che i risultati qui sinteticamente illustrati confermino anche quest'anno la validità della sua scelta di investimento. Anche per il 2009 Banca Carige, in linea con i piani strategici del Gruppo, mira ad un miglioramento dell'efficienza complessiva nonché ad un consolidamento della redditività.

Le ricordiamo che il bilancio, nonché l'avviso di convocazione e l'ulteriore documentazione della prossima Assemblea straordinaria ed ordinaria, saranno consultabili sul sito internet www.gruppocarige.it.

Nel ringraziarLa per la cortese attenzione dedicatoci, desideriamo infine ricordarLe che, ove Ella intenda partecipare all'Assemblea, dovrà rivolgersi alla sua Filiale per gli adempimenti necessari entro il prossimo 27 aprile; per eventuali ulteriori necessità informative, Ella potrà contattare la nostra Segreteria Generale al numero verde 800-335577 o all'indirizzo e-mail segreteria.generale@carige.it.

Cordiali saluti.

IL DIRETTORE GENERALE
(Alfredo Sanguinetto)



IL PRESIDENTE
(Giovanni Berneschi)

