

Comunicato Stampa

Assemblea Ordinaria di Banca Profilo

- **Approvato il Bilancio 2008**
- **Nominati i membri del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale**
- **Esito del programma di acquisto azioni proprie autorizzato dall'Assemblea del 5 maggio 2008**

Milano, 29 aprile 2009 – L'Assemblea ordinaria degli azionisti di Banca Profilo si è riunita oggi per l'approvazione, tra l'altro, del Bilancio al 31 dicembre 2008.

Approvazione del Bilancio 2008

L'Assemblea ordinaria ha approvato il bilancio al 31 dicembre 2008.

Risultati Consolidati

L'andamento consolidato dell'esercizio sconta il contesto economico e di mercato di straordinaria difficoltà che si è determinato nella seconda metà del 2008 e in particolar modo a seguito del default del gruppo Lehman Brothers.

Il Gruppo bancario Banca Profilo chiude il 2008 con una perdita consolidata pari ad Euro 77,9 milioni contro un utile di Euro 10,6 milioni al 31 dicembre 2007. Il risultato è costituito in massima parte dalla perdita registrata dalla Banca Capogruppo per effetto dell'andamento negativo del comparto di trading proprietario, causato dalla crisi dei mercati finanziari. Una parte importante della perdita, pari a Euro 25,8 milioni, è dovuta a rettifiche di valore, accantonamenti e altri oneri non ricorrenti.

Il margine di intermediazione è negativo per Euro 13 milioni e si confronta con il valore positivo di Euro 59 milioni registrato a fine 2007.

I costi a livello consolidato evidenziano una riduzione, pari al 6%, delle spese amministrative che passano da Euro 41,3 milioni al 31 dicembre 2007 ad Euro 38,8 milioni al 31 dicembre 2008. In particolare, le spese per il personale, pari ad Euro 21,7 milioni, risultano diminuite del 25% rispetto al dato al 31 dicembre 2007, pari ad Euro 29 milioni.

Il patrimonio netto consolidato, comprendente la perdita dell'anno 2008, ammonta ad Euro 29,5 milioni.

Risultati individuali della Capogruppo Banca Profilo

In recepimento di quanto indicato nel documento congiunto Banca d'Italia, Consob, Isvap del 6 febbraio 2009 nell'attuale contesto di mercato ed economico, che permane estremamente critico e incerto, la rigorosa politica di bilancio adottata ha condotto a significativi accantonamenti e rettifiche non ricorrenti di asset di bilancio. La perdita di fine esercizio della Banca, pari a Euro 79,3 milioni, è, infatti, relativa per Euro 49,6 milioni al risultato della gestione caratteristica e, per Euro 29,7 milioni, agli accantonamenti e rettifiche e oneri non ricorrenti. La differenza di Euro 4,8 milioni rispetto alla perdita evidenziata dal preconsuntivo è connessa in massima parte al successivo completamento dell'impairment test.

Con riferimento al risultato della gestione caratteristica, la parte preponderante della perdita è dovuta all'andamento del comparto di proprietary trading, condizionato dal crollo dei mercati finanziari e dalla necessità di ridurre i rischi legati al portafoglio titoli. Il margine di intermediazione al 31.12.2008 risulta negativo per Euro 24,6 milioni e si confronta con il valore positivo per Euro 57,3 milioni dell'anno precedente.

Sul fronte dei costi si registra una significativa diminuzione dell'aggregato anno su anno. Le spese amministrative ammontano ad Euro 25,4 milioni al 31.12.2008 in forte decremento rispetto ad Euro 38,6 milioni del precedente esercizio (-34,2%). In particolare le spese del personale pari ad Euro 14,1 milioni di euro nel 2008 si confrontano con Euro 27 milioni del 2007 (-47,8%). La contrazione è dovuta all'assenza di meccanismi variabili di retribuzione dei dipendenti e degli amministratori relativi all'esercizio 2008. Anche le altre spese amministrative diminuiscono passando da Euro 11,6 milioni nel 2007 ad Euro 11,3 milioni dell'esercizio 2008 (-2,6%).

Banca Profilo ha provveduto, nel proprio bilancio individuale, alla svalutazione di partecipazioni per complessivi Euro 15,6 milioni e a rettifiche di valore derivanti dalle risultanze dell'impairment test per Euro 5,8 milioni.

Il risultato negativo di fine esercizio ha comportato una rilevante riduzione del patrimonio netto della Banca ad Euro 27,7 milioni. Il coefficiente patrimoniale di vigilanza individuale è pari al 3,85% al 31.12.2008.

Perdita di esercizio

L'Assemblea ha altresì deliberato:

- di portare a nuovo nell'esercizio 2009 la perdita dell'esercizio chiuso al 31.12.2008, pari ad Euro 79.277.641 per effetto della quale il capitale risulta ridotto in misura superiore al terzo;
- di rimandare ad una successiva assemblea - già convocata in prima convocazione il 15.05.2009, in seconda convocazione il 29.05.2009 e, occorrendo, in terza convocazione il 15.06.2009 - l'assunzione delle determinazioni ex articolo 2446 c.c. di ripianamento della perdita.

Nomina degli organi sociali

L'Assemblea del 29 aprile 2009 ha provveduto alla nomina del Consiglio di Amministrazione, in carica fino alla prima (più prossima) delle seguenti date: (i) la data di approvazione del bilancio al 31.12.2009; (ii) la data in cui l'Assemblea Straordinaria deliberi un aumento del capitale per Euro 110 milioni. Il Consiglio di Amministrazione risulta così composto:

- Sandro Capotosti
- Arnaldo Grimaldi
- Nicolò Angileri
- Silvana Cavanna
- Riccardo Lagorio Serra
- Guido Bastianini
- Giacomo Garbuglia
- Gaetano Galeone
- Renzo Torchiani
- Carlo Felice Maggi

I Consiglieri di Amministrazione sono stati tratti dall'unica lista pervenuta, presentata dal socio Profilo Holding S.p.A., titolare del 21,896% del capitale sociale.

I Consiglieri Guido Bastianini e Giacomo Garbuglia hanno dichiarato di essere in possesso dei requisiti di indipendenza richiesti dall'articolo 148, comma 3 del D. Lgs. 58/98.

Il Consigliere Carlo Felice Maggi ha dichiarato di essere in possesso del requisito di indipendenza di cui all'articolo 148, comma 3 D. Lgs. 58/98 e dei requisiti di indipendenza previsti dal Codice di Autodisciplina per le società quotate.

I curricula dei Consiglieri di Amministrazione, depositati e pubblicati unitamente alla lista, sono consultabili sul sito Internet della Banca (www.bancaprofilo.it).

L'Assemblea ha inoltre nominato il Collegio Sindacale, per i 3 esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2011. Il Collegio Sindacale risulta così composto:

- Edoardo D'Andrea, Presidente,
- Carmine De Robbio, Sindaco Effettivo,
- Francesco Perrini, Sindaco Effettivo,
- Sergio Capobianco, Sindaco Supplente,
- Massimo Gentile, Sindaco Supplente

I componenti del Collegio Sindacale sono stati tratti dall'unica lista pervenuta, presentata dal socio Profilo Holding S.p.A., titolare del 21,896% del capitale sociale.

I curricula dei Componenti del Collegio Sindacale, depositati e pubblicati unitamente alla lista, sono consultabili sul sito internet della Banca (www.bancaprofilo.it).

Esito del programma di acquisto azioni proprie autorizzato dall'Assemblea del 5 maggio 2008

L'Assemblea del 5 maggio 2008 ha autorizzato l'attività di acquisto/alienazione azioni proprie con le seguenti finalità:

- contenimento di fenomeni distorsivi connessi alla volatilità delle quotazioni del titolo o alla scarsa liquidità degli scambi;
- costituzione della provvista necessaria all'attuazione di eventuali futuri piani di stock option;
- partecipazione ad operazioni di mercato, la cui realizzazione richiede l'utilizzo di azioni ordinarie Banca Profilo a titolo di corrispettivo di pagamento, eventualmente anche in concambio azionario.

Successivamente, in data 14.05.2008, il Consiglio di Amministrazione, in esecuzione della delega assembleare, ha adottato un regolamento che fissa criteri e parametri oggettivi di riferimento per gli interventi in acquisto/vendita sulle proprie azioni. L'attività in acquisto/vendita di azioni proprie è stata posta in essere nel periodo di durata dell'autorizzazione (dal 5 maggio 2008 al 29 aprile 2009) con l'esclusiva finalità di contenere anomale volatilità delle quotazioni del titolo Banca Profilo.

Nel periodo dal 05.05.2008 al 29.04.2009, Banca Profilo ha acquistato 608.877 azioni proprie al prezzo medio di Euro 0,7964 ed ha venduto 1.313.775 azioni proprie al prezzo medio di Euro 0,62909. Al 29.04.2009, Banca Profilo ha in portafoglio 1.728.536 azioni proprie.

DICHIARAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Giovanna Panzeri, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Banca Profilo, quotata alla Borsa Italiana, è un istituto indipendente specializzato in Private Banking, Investment Banking e Capital Markets, presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Ferrara, Forlì, Brescia, Pistoia, Lugano e Ginevra (Société Bancaire Privée). Nata nel 1988 come società finanziaria, Profilo si è trasformata in Società di Intermediazione Mobiliare nel 1992 ed è diventata Banca nel 1995.

Per Informazioni:**Banca Profilo*****Comunicazione & Investor Relations***

Leonardo Tesi, tel. +39 02 58408.356 - 335 7303380

Claudia Volpin, tel. +39 02 58408.441 - 335 8359787

PMS

Patrizio Surace; Andrea Faravelli, tel. + 39 02 48000250

Sator Group***Press Office: Community - Consulenza nella comunicazione***

Auro Palomba, tel 02 89404231; Marco Rubino di Musebbi +39 335 6509552