

## Comunicato Stampa

**AVVISO DI AVVENUTA PUBBLICAZIONE DEL PROSPETTO INFORMATIVO RELATIVO ALL'OFFERTA IN OPZIONE AGLI AZIONISTI DI MASSIME N. 148.807.120 AZIONI ORDINARIE DI BANCA PROFILO S.P.A. DA EMETTERSI NELL'AMBITO DI UN AUMENTO DI CAPITALE IN OPZIONE AI SENSI DELL'ART. 2441, COMMA 1 DEL CODICE CIVILE E ALL'AMMISSIONE A QUOTAZIONE DI MASSIME N. 548.807.120 AZIONI ORDINARIE DI BANCA PROFILO S.P.A. COMPRENSIVE DELLE AZIONI OGGETTO DELL'OFFERTA IN OPZIONE NONCHÉ DELLE N. 400.000.000 AZIONI ORDINARIE BANCA PROFILO S.P.A. EMESSE NELL'AMBITO DI UN AUMENTO DI CAPITALE CON ESCLUSIONE DEL DIRITTO DI OPZIONE AI SENSI DELL'ART. 2441, COMMI 5 E 6 DEL CODICE CIVILE**

*ai sensi dell'art. 31 del Regolamento n. 809/2004/CE ed ai sensi degli articoli 9, comma 2, e 56, comma 2, del Regolamento approvato con delibera CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999, come successivamente modificato, relativo al prospetto informativo depositato presso la CONSOB in data 1 ottobre 2009 a seguito di nulla osta comunicato con nota n. 092590103 in data 30 settembre 2009, protocollo n. 9084801 (il "Prospetto Informativo").*

L'adempimento di pubblicazione del Prospetto Informativo non comporta alcun giudizio della CONSOB sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

I termini utilizzati nel presente avviso con lettera maiuscola, non espressamente definiti, sono utilizzati con il medesimo significato ad essi rispettivamente attribuito nel Prospetto Informativo.

### **FATTORI DI RISCHIO**

L'Offerta descritta nel Prospetto Informativo presenta gli elementi di rischio tipici di un investimento in titoli azionari quotati.

Al fine di effettuare un corretto apprezzamento dell'investimento, gli investitori sono invitati a valutare tutte le informazioni contenute nel Prospetto Informativo con particolare attenzione agli specifici fattori di rischio relativi all'Emittente, al Gruppo e al settore di attività in cui esso opera contenuti nell'apposita Sezione "Fattori di Rischio" e nella Sezione I, Capitolo 4. I fattori di rischio devono essere letti congiuntamente alle informazioni contenute nel Prospetto Informativo.

I fattori di rischio di seguito elencati sono riportati nel Prospetto Informativo.

- 1 Fattori di rischio relativi all'Emittente ed al Gruppo ad essa facente capo**
- 1.1 Rischi connessi alla capacità di esecuzione del Piano di Ristrutturazione ed all'adozione del piano industriale
- 1.2 Rischi connessi alla valutazione attraverso modelli finanziari basati su assunzioni, giudizi e stime delle attività detenute dal Gruppo Profilo
- 1.3 Rischi legati all'adozione del nuovo principio contabile previsto dallo IAS 39
- 1.4 Rischi di credito e di controparte
- 1.5 Rischi connessi ai procedimenti giudiziari in corso
- 1.6 Rischio di dipendenza dalla struttura distributiva dei *Private Bankers*

## **2 Fattori di rischio relativi al settore di attività in cui opera l'Emittente ed il Gruppo Profilo**

- 2.1 Rischi connessi all'impatto dell'attuale situazione di mercato e del contesto macroeconomico sull'andamento del Gruppo Profilo
- 2.2 Rischi connessi alla concorrenza nel settore bancario e finanziario
- 2.3 Rischi connessi all'evoluzione della regolamentazione del settore bancario e finanziario
- 2.4 Rischi connessi al possibile peggioramento della qualità del credito nei settori di attività e nei mercati in cui opera l'Emittente

## **3 Fattori di rischio relativi alle Azioni oggetto di Offerta**

- 3.1 Rischi relativi alla liquidabilità e volatilità delle Azioni
- 3.2 Rischi connessi all'andamento del mercato dei diritti di opzione
- 3.3 Effetti diluitivi
- 3.4 Esclusione dei mercati nei quali non sia consentita l'Offerta

## **DENOMINAZIONE**

L'Emittente è denominata "Banca Profilo S.p.A.", con sede legale in Milano, Corso Italia n. 49, capitale sociale pari a Euro 97.032.682, suddiviso in n. 478.282.000 azioni ordinarie, prive del valore nominale, iscritta all'Albo delle Banche.

## **TIPO, CLASSE E AMMONTARE DEGLI STRUMENTI OGGETTO DELL'OFFERTA**

I titoli oggetto dell'Offerta al pubblico sono quelli oggetto dell'Aumento in Opzione ovvero massime n. 148.807.120 Azioni. I titoli oggetto dell'ammissione a quotazione sono quelli oggetto dell'Aumento di Capitale ovvero n. massime 548.807.120 azioni di cui n. massime 148.807.120 Azioni oggetto dell'Aumento in Opzione e n. massimi 400 milioni di azioni oggetto dell'Aumento Riservato (sia per l'Aumento Riservato Garantito sia per l'Aumento Riservato Non Garantito), tutte con godimento regolare pari a quello delle altre azioni in circolazione, prive del valore nominale.

L'Aumento Riservato Garantito, pari a complessivi Euro 70 milioni, è stato sottoscritto e versato da Arepo il 6 luglio 2009. L'Aumento Riservato Non Garantito, pari a complessivi massimi Euro 10 milioni, è da collocarsi da parte del Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega al Presidente e all'Amministratore Delegato, con modalità che non costituiscano offerta al pubblico, in una o più *tranches*, entro i 90 giorni dalla conclusione del periodo d'asta per l'offerta in borsa dei diritti di opzione non esercitati relativi all'aumento in opzione, comunque non oltre il 31 dicembre 2009.

Sia le azioni di nuova emissione sia le azioni emesse e/o da emettersi nell'ambito dell'Aumento Riservato rivengono dall'Aumento di Capitale deliberato in data 8 giugno 2009 dall'Assemblea Straordinaria.

Le Azioni saranno offerte in opzione ai soci nel rapporto di n. 29 nuove Azioni ogni n. 25 azioni ordinarie possedute, al prezzo di Euro 0,20 per Azione per un controvalore complessivo pari a Euro 29.761.424 a fronte dell'emissione di massime n. 148.807.120 nuove Azioni prive del valore nominale.

L'Offerta è promossa esclusivamente sul mercato italiano.

## CALENDARIO DELL'OFFERTA

I diritti di opzione potranno essere esercitati a pena di decadenza nel periodo dal 5 ottobre 2009 al 23 ottobre 2009 compresi, presentando apposita richiesta presso gli intermediari autorizzati aderenti al sistema di gestione accentrata di Monte Titoli.

I diritti di opzione saranno negoziabili in borsa dal 5 ottobre 2009 al 16 ottobre 2009 compresi. Entro il mese successivo alla conclusione del Periodo di Offerta, i diritti di opzione eventualmente non esercitati nel Periodo di Offerta saranno oggetto di offerta in borsa da parte dell'Emittente per almeno cinque giorni di mercato aperto, ai sensi dell'art. 2441, comma 3, cod. civ.

La seguente tabella riassume il calendario previsto per l'Offerta:

<b>Evento</b>	<b>Data</b>
Inizio del periodo di negoziazione dei diritti di opzione e di sottoscrizione	5 ottobre 2009
Ultimo giorno di negoziazione dei diritti di opzione	16 ottobre 2009
Termine del Periodo di Opzione e termine ultimo di sottoscrizione delle Azioni	23 ottobre 2009
Comunicazione dei risultati dell'Offerta al termine del Periodo di Offerta	entro 5 giorni dal termine del Periodo di Offerta (30 ottobre 2009)

Le Azioni oggetto dell'Aumento in Opzione saranno ammesse a quotazione ufficiale presso l'MTA, al pari delle azioni Banca Profilo attualmente in circolazione. Alle azioni oggetto dell'Aumento Riservato Garantito (codice ISIN IT0004509185), che non partecipano all'Aumento in Opzione, sarà assegnato il codice ISIN delle azioni Banca Profilo attualmente in circolazione a partire dal primo giorno del Periodo di Offerta.

Alle azioni oggetto dell'Aumento Riservato Non Garantito sarà assegnato (i) il codice ISIN IT0004509185 ove emesse entro il giorno antecedente l'inizio del Periodo di Offerta; e (ii) il codice ISIN IT0001073045 delle azioni Banca Profilo attualmente in circolazione ove emesse a far data dal primo giorno del Periodo di Offerta.

## MODALITÀ E TERMINI PER IL PAGAMENTO E LA CONSEGNA DELLE AZIONI

Il pagamento integrale delle Azioni dovrà essere effettuato all'atto della sottoscrizione delle stesse presso l'intermediario autorizzato presso il quale è stata presentata la richiesta di sottoscrizione mediante esercizio del diritto di opzione.

Nessun onere o spesa accessoria è previsto dall'Emittente a carico del sottoscrittore.

Le Azioni saranno messe a disposizione degli aventi diritto per il tramite degli intermediari autorizzati aderenti al sistema di gestione accentrata di Monte Titoli, nello stesso giorno a partire dal 26 ottobre 2009, in cui la Società avrà evidenza della disponibilità degli importi pagati per l'esercizio delle stesse, fatti salvi eventuali ritardi non dipendenti dalla volontà della Società e, comunque, agli aventi diritto, entro il decimo giorno di borsa aperta successivo al termine del Periodo di Opzione.

Entro il mese successivo alla scadenza del Periodo di Opzione, l'Emittente offrirà in Borsa per almeno cinque giorni di mercato aperto – ai sensi dell'articolo 2441, comma 3 del Codice Civile - gli eventuali diritti di opzione non esercitati.

Le Azioni sottoscritte entro la fine dell'Offerta in Borsa saranno messe a disposizione degli aventi diritto per il tramite degli intermediari autorizzati aderenti al sistema di gestione accentrata di Monte Titoli S.p.A. entro il decimo giorno di borsa aperta successivo al termine dell'Offerta in Borsa stessa.

## DESTINATARI DELL'OFFERTA

Le Azioni oggetto dell'Aumento in Opzione saranno offerte in opzione ed a parità di condizioni agli azionisti della Società.

L'Offerta è promossa esclusivamente sul mercato italiano sulla base del Prospetto Informativo. Il Prospetto Informativo non costituisce offerta di strumenti finanziari negli Stati Uniti d'America, Canada, Giappone e Australia o in qualsiasi altro paese estero (gli "Altri Paesi") nel quale l'Offerta non sia consentita in assenza di specifica autorizzazione in conformità alle disposizioni di legge applicabili ovvero in deroga rispetto alle medesime disposizioni.

Le Azioni e i relativi diritti di opzione non sono stati né saranno registrati ai sensi del United States Securities Act del 1933 e successive modificazioni, né ai sensi delle normative in vigore in Canada, Giappone e Australia o negli Altri Paesi e non potranno conseguentemente essere offerti o, comunque, consegnati direttamente o indirettamente negli Stati Uniti d'America o negli Altri Paesi.

## IMPEGNI DI SOTTOSCRIZIONE E GARANZIA DELLE AZIONI OGGETTO DELL'OFFERTA

Come previsto dall'Accordo di Investimento, gli Azionisti di Riferimento si sono impegnati, in modo formale e vincolante, a sottoscrivere, o a procurare la sottoscrizione di Euro 9 milioni dell'Aumento in Opzione ("**Impegno di Sottoscrizione**"). La ripartizione dell'Impegno di Sottoscrizione è indicata nella tabella che segue.

Nome e Cognome	Carica	Importo in Euro
Erasmus *	n.a.	5.125.000
OZ Finance **	n.a.	375.000
Sandro Capotosti in proprio o per il tramite di Profilo Holding	n.a.	700.000
Nicolò Angileri	Direttore Generale	700.000
Riccardo Lagorio Serra	Alto Dirigente	700.000
Arnaldo Grimaldi in proprio o per il tramite di GAP	Consigliere	700.000
Marco Manara per il tramite di Lares	n.a.	700.000
<b>Totale</b>		<b>9.000.000</b>

\* Si segnala che il capitale sociale di Erasmo è detenuto, per il tramite di Capital Investment, per il 34% da Sandro Torchiani, per il 34% da Piero Torchiani, per il 8% da Renzo Torchiani, per il 8% da Silvia Torchiani, per il 8% da Marco Torchiani, per il 8% da Elisa Torchiani.

\*\* Si segnala che il capitale sociale di OZ Finance è detenuto per il 50% da Sandro Torchiani e per il 50% da Piero Torchiani.

L'importo dell'Impegno di Sottoscrizione potrebbe ulteriormente incrementarsi ove, in virtù dell'impegno di *best effort* (e non di risultato) assunto dagli Azionisti di Riferimento, questi ultimi esercitino i propri diritti di opzione – ovvero riescano a individuare altri soggetti terzi, di gradimento di Arepo, che siano disponibili ad acquistare tali diritti di opzione – per la sottoscrizione di aggiuntivi Euro 6 milioni di Aumento in Opzione.

In ogni caso, ad esito dell'Offerta in Borsa dei diritti di opzione non esercitati, entro 2 giorni dalla data di ricevimento di apposita comunicazione formale da parte della Banca circa il

numero di azioni di nuova emissione non sottoscritte, Arepo si è impegnata, in modo formale e vincolante, a sottoscrivere le azioni di nuova emissione destinate al mercato e da questo eventualmente non sottoscritte, fino ad un controvalore massimo di complessivi Euro 15 milioni.

## **LUOGHI OVE È DISPONIBILE IL PROSPETTO INFORMATIVO**

Il Prospetto Informativo è pubblicato in formato elettronico sul sito internet della Società all'indirizzo [www.bancaprofilo.it](http://www.bancaprofilo.it). Il Prospetto Informativo è altresì a disposizione del pubblico presso Borsa Italiana.

Copia del Prospetto Informativo in formato cartaceo sarà gratuitamente a disposizione di chiunque ne faccia richiesta presso la sede dell'Emittente in Corso Italia n. 49, Milano.

---

*Il Gruppo Profilo, specializzato nel Private Banking, nell'Investment Banking e nel Capital Markets è presente a Milano, Roma, Genova, Reggio Emilia, Torino, Ferrara, Forlì, Brescia, Pistoia, e Ginevra (Société Bancaire Privée).*

### **Per Informazioni:**

#### **Banca Profilo**

##### ***Comunicazione & Investor Relations***

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

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

#### **Sator Group**

##### ***Press Office: Community - Consulenza nella comunicazione***

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