

## **VERBALE DELLA ASSEMBLEA**

### **DI BANCA PROFILO S.P.A.**

#### **5 MAGGIO 2008 – PARTE ORDINARIA**

Il giorno 5 maggio 2008 ad ore 15,30 in Milano, piazza degli Affari n. 6, hanno inizio i lavori della assemblea di seconda convocazione di *Banca Profilo S.p.A.*

Marco Manara, nella sua qualità di Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione assume, ai sensi dell'articolo 12 dello statuto sociale, la Presidenza dell'Assemblea, essendo inibiti il Presidente e l'altro Vice Presidente.

Svolge le funzioni di segretario, anche per la parte ordinaria il prof. Piergaetano Marchetti, notaio, su consenso unanime.

Il Presidente dell'assemblea comunica, informa dichiara che:

- l'Assemblea è stata convocata in prima convocazione per il giorno 24 aprile 2008 alle ore 15,30 presso Borsa Italia S.p.A., Piazza degli Affari 6, e in seconda convocazione per oggi stessi ora e luogo, mediante avviso di convocazione pubblicato sul quotidiano Il Giornale del 22 marzo 2008;

- sono presenti, oltre ad esso Marco Manara, i consiglieri signori:

-- Nicolò Angileri – Amministratore Delegato e Direttore Generale;

---Silvana Cavanna;

---Gaetano Galeone;

---Riccardo Lagorio Serra;

--- Renzo Torchiani;

-- Sandro Torchiani,

ed i Sindaci signori:

-- Guido Mongelli – Presidente;

-- Walter Bonardi – Sindaco Effettivo

- hanno giustificato l'assenza il consigliere signor Giorgio Girelli ed il sindaco signor Andrea Rittatore Vonwiller;

- sono stati effettuati gli adempimenti previsti dal D.lgs 24.02.1998, n. 58 e dal Regolamento Consob vigente n. 11971 del 14 maggio 1999;

- la società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. ha comunicato, a consuntivo, di avere impiegato, per la revisione del bilancio civilistico e del bilancio consolidato riferito al medesimo esercizio, della relazione semestrale consolidata al 30 giugno 2007 e per le verifiche contabili, complessivamente **970 ore**, conseguentemente fatturando Euro 95.905 oltre IVA e spese e contributo di vigilanza, così ripartite:

<b>Bilancio dell'impresa e</b>		
<b>Bilancio Consolidato</b>	Ore 630	Euro 63.589
<b>Verifiche Contabili</b>	Ore 120	Euro 10.424
<b>Relazione Semestrale</b>	Ore 220	Euro 21.892
<b>Totale</b>	<b>Ore 970</b>	<b>Euro 95.905</b>

- il capitale sociale della Banca ammonta ad Euro 66.232.140 interamente versati, diviso in 127.369.500 azioni ordinarie del valore nominale di Euro 0,52 ciascuna;

- i nominativi e le percentuali di capitale detenuto da azionisti che, secondo le risultanze, a tutt'oggi, del libro soci, delle comunicazioni ufficiali ricevute o da altre

informazioni a disposizione, partecipano in misura superiore al 2% del capitale sottoscritto, rappresentato da azioni con diritto di voto, sono i seguenti:

- Sandro Capotosti detiene direttamente 3.419.143 azioni Banca Profilo S.p.A., pari al 2,684% del capitale sociale della Banca e, indirettamente, tramite la controllata Profilo Holding S.p.A., 27.481.220 azioni Banca Profilo S.p.A., pari al 21,576% del capitale sociale della Banca, per complessive 30.900.363 azioni (corrispondenti al 24,260% del capitale);
- Marco Manara detiene direttamente 275.189 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A. (0,216%) e, indirettamente, tramite la controllata Lares srl, 4.373.179 azioni Banca Profilo S.p.A., pari al 3,433% del capitale sociale della Banca, per complessive 4.648.368 azioni della Banca, corrispondenti al 3,650% del capitale sociale;
- Arnaldo Grimaldi detiene direttamente 200.000 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A. (0,157%) e, indirettamente, tramite la controllata GAP srl, 3.544.720 azioni Banca Profilo S.p.A., pari al 2,783% del capitale sociale della Banca, per complessive 3.744.720 azioni Banca Profilo, corrispondenti al 2,940% del capitale sociale;
- Capital Investment Trust – Società Fiduciaria e di Revisione S.p.A. – detiene 21.578.000 azioni Banca Profilo S.p.A., pari al 16,941% del capitale sociale di Banca Profilo S.p.A., per conto dei seguenti soggetti:

<b>Nominativo</b>	<b>Nr. azioni detenute</b>	<b>% sul capitale</b>
<b>Sandro Torchiani*</b>	3.137.166	2,463
<b>Piero Torchiani*</b>	3.137.166	2,463
<b>Marco Torchiani</b>	3.825.917	3,004
<b>Silvia Torchiani</b>	3.825.917	3,004
<b>Renzo Torchiani</b>	3.825.917	3,004
<b>Elisa Torchiani</b>	3.825.917	3,004

\*Sandro Torchiani è titolare del diritto di usufrutto sulle azioni dei fiducianti Marco ed Elisa Torchiani. Piero Torchiani è titolare del diritto di usufrutto sulle azioni dei fiducianti Renzo e Silvia Torchiani. Sandro Torchiani detiene inoltre direttamente 500.000 azioni Banca Profilo (0,393%) ed indirettamente tramite Total Leasing S.p.A. altre 234.000 azioni Banca Profilo, pari allo 0,184% del capitale. Piero Torchiani detiene direttamente 515.000 azioni Banca Profilo (0,404%) e, indirettamente, attraverso Total Leasing S.p.A., 234.000 azioni Banca Profilo (0,184%).

- Assicurazioni Generali S.p.A. detiene direttamente 1.366.800 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A., pari all'1,073% del capitale sociale ed, indirettamente, tramite INA Assitalia S.p.A., 4.830.129 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A. (pari al 3,792% ) e così, complessivamente, 6.196.929 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A., corrispondenti al 4,865% del capitale sociale della Banca;
- Jaap Gerrit Kraal detiene 3.094.177 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A., pari al 2,429% del capitale sociale;
- l'elenco nominativo degli Azionisti partecipanti, in proprio o per delega, con l'indicazione delle Azioni da ciascuno possedute, nonché gli eventuali nominativi dei soggetti votanti in qualità di creditori pignorati, riportatori ed usufruttuari, degli

azionisti che eventualmente intervenissero successivamente o che si allontanassero prima di ciascuna votazione, sarà allegato al presente verbale dell'assemblea

- le deleghe, che saranno conservate agli atti della società, rispondono alle previsioni di legge;

- è stato riscontrato il diritto di ammissione al voto dei soggetti che detengono oltre il 2% del capitale sociale;

- è stato altresì accertato il diritto di ammissione al voto dei soggetti che detengono una partecipazione superiore al 5% del capitale votante o comportante il controllo della Banca;

- con riferimento a quanto previsto dall'articolo 122 del D.lgs 58/98, sussiste un Patto Parasociale avente ad oggetto le azioni Banca Profilo S.p.A. detenute dai Signori Sandro Capotosti, Marco Manara, Arnaldo Grimaldi, per un totale, alla data presente, di 39.293.451 azioni, pari al 30,850% del capitale sociale, in relazione al quale risultano assolti tutti gli obblighi di legge, ed in particolare:

- il Patto, stipulato dalle Parti in data 08.02.2006, è stato comunicato alla Consob nei successivi 5 giorni, il 10.02.2006;

- il Patto è stato pubblicato in data 15.02.2006 sul quotidiano Il Giornale;

- il Patto è stato depositato in data 15.02.2006 c/o il Registro delle Imprese di Milano;

- alla data presente la società detiene n. 2.433.434 azioni proprie in portafoglio;

- con delibera del Consiglio di Amministrazione del 24 aprile u.s., Banca Profilo ha adottato il Modello Organizzativo ex D.lgs. 231/01 ed ha istituito l'Organismo di Vigilanza ai sensi del precitato Decreto;

Il Presidente dell'assemblea, ancora, comunica e dichiara che:

- come da raccomandazione Consob è stato consentito ad esperti, analisti finanziari, giornalisti qualificati e rappresentanti della società di revisione, cui è stato conferito l'incarico di revisione contabile dei bilanci, di assistere alla riunione;
- sono altresì presenti – per il disbrigo delle occorrenze – alcuni dipendenti della Banca e di società dalla stessa incaricate;
- è funzionante un sistema di registrazione dello svolgimento dell'Assemblea al solo fine di agevolare la stesura del verbale.

Il Presidente dell'assemblea quindi informa che sono presenti in assemblea, in proprio o per delega, n. 53 intervenuti, rappresentanti n. 43.079.104 azioni ordinarie sulle 127.369.500 costituenti il capitale sociale della Banca, corrispondenti al 33,822% dello stesso. Ai sensi dell'articolo 13 dello statuto sociale l'assemblea è dunque regolarmente costituita in seconda convocazione per deliberare sugli argomenti, di cui al seguente

### **Ordine del Giorno:**

#### *Parte Ordinaria*

- 1. Approvazione degli incentivi relativi all'esercizio 2007 a favore di Amministratori con cariche operative; deliberazioni inerenti e conseguenti;*

2. *Presentazione del bilancio individuale e del bilancio consolidato dell'Emittente per l'esercizio chiuso al 31.12.2007, corredati delle Relazioni di Legge; proposta di destinazione dell'utile netto di esercizio; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
3. *Deliberazioni ai sensi dell'articolo 6 del D.M. 18 marzo 1998 n. 161; determinazioni inerenti e conseguenti;*
4. *Manleva dell'assemblea in favore di alcuni membri del Consiglio di Amministrazione; deliberazioni inerenti e conseguenti;*

*Parte Straordinaria*

*(Omissis)*

*Parte ordinaria*

5. *Autorizzazione all'acquisto e all'alienazione di azioni proprie; deliberazioni inerenti e conseguenti;*
6. *Proposta motivata del Collegio Sindacale di conferimento alla Società di Revisione PriceWaterhouseCoopers dell'incarico per la revisione del bilancio individuale e del bilancio consolidato ai sensi dell'articolo 159, comma 1 del D. lgs. 58/98 e di revisione contabile limitato del bilancio semestrale abbreviato consolidato per gli esercizi 2008-2016;*

\*\*\*\*\*

Il Presidente dell'assemblea:

- invita sin d'ora gli intervenuti a far constare in sede di votazione l'eventuale loro carenza di legittimazione al voto, ai sensi della normativa vigente;
- prega inoltre gli azionisti - nel limite del possibile - di non assentarsi; chi dovesse abbandonare la sala prima delle votazioni o del termine dei lavori, è pregato di consegnare il biglietto di partecipazione all'uscita;
- raccomanda a coloro che intendono prendere la parola di essere, per quanto possibile, sintetici. Questo sia come naturale gesto di cortesia verso tutti i presenti, sia al fine di consentire al maggior numero di partecipanti di esprimere il loro avviso. Invita dunque a contenere possibilmente in cinque minuti la durata di ciascun intervento.

\*\*\*\*

Passando a trattare il primo punto all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea, il Presidente dell'assemblea, preliminarmente, alla luce del fatto che la documentazione relativa a tutti gli argomenti all'ordine del giorno

- è stata depositata presso la sede sociale e Borsa Italiana S.p.A. – a disposizione dei soci e del pubblico – nei 15 giorni precedenti l'odierna Assemblea;
- è stata pubblicata sul sito aziendale;
- è stata distribuita ai presenti



propone che si ometta la lettura della Relazione illustrativa di tutti i punti all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna Assemblea.

L'assemblea unanime approva.

Il segretario dell'assemblea procede quindi alla lettura della proposta sul primo punto all'ordine del giorno infra riprodotto.

Il Presidente dell'assemblea avverte i beneficiari dell'emolumento di cui all'ordine del giorno, qualora presenti in veste di azionisti, in proprio o per delega, di astenersi dalla votazione e dichiara aperta la discussione che si svolge come segue.

Giovanelli contesta che vi siano ragioni particolari per riconoscere ai manager un premio per il 2007. Infatti non emerge il compimento di alcuna operazione particolare o di speciale rilievo che giustifichi l'attribuzione del premio, mentre la Banca, negli ultimi anni, non ha registrato uno sviluppo né sotto il profilo della raccolta che è in calo, né sotto quello di altri indici rilevanti il piano industriale i ROE e così via. In particolare, la raccolta è dichiarata in 2.850 milioni di euro con un asserito incremento del 19% rispetto a 2.386 milioni di euro del 2006. Senonché, secondo un comunicato stampa la raccolta del 2006 era 2.526 milioni di euro, di guisa che nel segnalare l'incremento nei termini di cui sopra si sarebbe caduti in un grossolano errore. Il dato inoltre tiene conto dell'apporto della banca svizzera, per circa 1000 milioni di euro, acquisita, peraltro, negli ultimi giorni dell'esercizio. Manca il titolo, dunque, per un premio straordinario perché non vi sono né operazioni, né risultati eccezionali, ma solo un continuo calo, che ha determinato oltretutto la cattiva performance del titolo: uno delle peggiori in tutta Italia.

Caradonna, premesso di partecipare all'assemblea nella duplice veste di giornalista (di una testata che non nomina per non fare pubblicità) e di azionista, osserva che se pure non si possano non condividere le argomentazioni di chi lo ha preceduto, un fatto positivo va pur posto in rilievo: il fatto che la Società porti in assemblea i compensi straordinari degli amministratori, mentre la grande maggioranza riserva il

potere di fissare i compensi particolari, come pur possibile, al Consiglio stesso. Se poi si volesse ulteriormente migliorare, si potrebbe pensare ad affidare all'iniziativa dei soci tali proposte, piuttosto che al Consiglio stesso, membri del quale, poi, ne sono i beneficiari. Caradonna conclude esprimendo una certa amarezza nel veder oggi discutere, per usare una metafora calcistica, di un premio per la salvezza ad una società abituata a lottare per lo scudetto.

Su invito del Presidente dell'assemblea, il dr. Angileri replica.

Osserva come a pag. 11 del fascicolo delle Relazioni si dimostri come, rispetto al piano triennale 2005-2007, a consuntivo si siano raggiunti risultati più che lusinghieri. Il margine di intermediazione ha uno scostamento positivo rispetto al piano del 13,2%, l'utile lordo del 39,8%, l'utile netto del 62,8% - un valore assoluto di ben 22,1 milioni di euro -; la raccolta consolidata dell'1,6% (2.850 milioni di euro contro i 2.805 milioni di euro preventivati). Sono questi dati assai positivi ad aver determinato la proposta in esame di un compenso straordinario peraltro diminuito rispetto all'anno scorso del 35%, in linea con il calo quest'anno dell'utile lordo.

Cocchi si felicita che i dati del triennio siano positivi, ma ciò non toglie che la Società stessa in una conferenza stampa aveva ipotizzato un utile lordo di 24 milioni di euro contro i 16 milioni realizzati; un utile di 16 milioni di euro, un ROE di 16 milioni di euro contro i 10 milioni di euro un cost income ratio di 63,3 contro i 70. Un conto è dire che il triennio complessivamente è positivo, un conto è prendere atto che il trend è in progressivo calo e che l'ultimo anno non registra quel progresso, quel di più che giustificerebbe un premio che non è una retribuzione, ma, appunto un premio. Ribadisce come nel comunicato del 2006 si parlava di una raccolta consolidata scesa a 2.526 milioni di euro, mentre nel comunicato 2007 si parla di una raccolta di 2.386 milioni di euro.

Angileri precisa che, come da apposita avvertenza il dato 2006 includeva la raccolta PAM della quale, viceversa, per maggior chiarezza è stato depurato il dato 2007.

Giovanelli, osserva che se il premio è per i risultati del triennio, allora esso deve essere dato una sola volta, se i risultati complessivi sono stati raggiunti. Se invece è

annuale, il premio può esser dato solo se vi è un miglioramento anno su anno: il che non è avvenuto. Chiede a quale criterio si ispiri il premio.

Il dr. Angileri precisa che il premio riguarda il 2007.

Nessun altro chiedendo la parola, il Presidente dell'assemblea:

- comunica che i presenti sono ora 56 per complessive n 44.009.105 azioni, corrispondenti al 34,552% del capitale sociale;
- invita nuovamente gli azionisti a far constare l'eventuale loro carenza di legittimazione al voto ai sensi della normativa vigente;
- mette quindi in votazione per alzata di mano (ore 16) la proposta di delibera relativamente al punto uno all'ordine del giorno della parte ordinaria qui di seguito trascritto:

*“L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca Profilo S.p.A., udita la relazione del Consiglio di Amministrazione*

*delibera*

- I.** *di attribuire ai Consiglieri Esecutivi Nicolò Angileri, Silvana Cavanna e Riccardo Lagorio Serra, per l'esercizio 2007, l'emolumento straordinario lordo, comprensivo di qualsiasi onere e contributo, di cui alla tabella che segue:*

<i>Consigliere Esecutivo</i>	<i>Emolumento straordinario in Euro</i>
<i>Nicolò Angileri</i>	<i>560.000</i>
<i>Silvana Cavanna</i>	<i>130.000</i>
<i>Riccardo Lagorio Serra</i>	<i>760.000</i>
<i>Totale</i>	<i>1.450.000</i>

**II.** *di delegare i Vice Presidenti in carica pro tempore, in via disgiunta, per il compimento di ogni atto necessario od opportuno per l'esecuzione della presente delibera.”*

L'assemblea approva a maggioranza, contrarie: n. 4.583.306 azioni (Cocchi, Giovanelli in proprio e per delega), Caporali, Strippoli, Pastorello.

Astenute: n. 150.001 azioni (Garritano per Angileri, Caradonna)

Favorevoli: le rimanenti n. 39.275.798 azioni.

Il tutto come da elenchi allegati.

Il Presidente dell'assemblea proclama il risultato.

\*\*\*

Passando a trattare il secondo punto all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea, su invito del Presidente dell'assemblea l'Amministratore delegato illustra brevemente alcuni dati maggiormente significativi relativi al bilancio stesso ed alla gestione riportati nelle slides allegata al verbale

Il Presidente dell'assemblea, con riferimento alla proposta di destinazione dell'utile netto dell'esercizio 2007, informa i presenti che – nel periodo intercorrente tra la data di approvazione della proposta di distribuzione dell'utile da parte del Consiglio di Amministrazione (19.03.2008) e l'odierna Assemblea si sono verificate le circostanze ipotizzate nell'ambito della Relazione illustrativa del Consiglio:

a) state infatti acquistate e vendute azioni proprie, il cui saldo, alla data presente è pari ad 2.433.434 azioni;

b) sono state esercitate n. 400.000 stock option in data 31.3.2008 con emissioni di altrettante azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A., il cui capitale sociale è pertanto passato da n. 126.969.500 azioni alla data del 19.03.2008 a 127.369.500 azioni alla data odierna;

A fronte di quanto evidenziato, la proposta di destinazione dell'utile viene riformulata in questa sede, per tenere conto del diverso numero di azioni cui distribuire il dividendo, tenuti fermi l'importo destinato a Riserva Legale pari ad euro 178.412 e l'importo destinato a Dividendo Unitario pari ad euro 0,08 per azione.

Il segretario dà lettura della proposta aggiornata che sarà messa in votazione e di seguito trascritta.

*“L'Assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca Profilo S.p.A., viste la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla Gestione, la Relazione del Collegio Sindacale e la Relazione della Società di Revisione,*

***delibera***

**I.** *di approvare il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2007, nel suo complesso e nelle singole appostazioni che lo compongono, nonché la Relazione del Consiglio di Amministrazione sulla Gestione relativa a tale esercizio;*

**II.** di approvare la destinazione dell'utile netto di esercizio risultante dal bilancio chiuso al 31 dicembre 2007, pari ad Euro **11.180.667,35** nel seguente modo:

- quanto ad Euro **178.412** a **Riserva Legale**;
- quanto ad Euro **9.994.885,28** agli Azionisti a titolo di **Dividendo** in ragione di Euro **0,08 per azione**, al lordo delle ritenute di legge, se applicabili. Il dividendo è stato calcolato su un totale di 127.369.500 azioni costituenti il capitale sociale della società alla data presente, al netto delle 2.433.434 azioni proprie in portafoglio alla data odierna, cui non spetta il dividendo ai sensi dell'art. 2357-ter c.c.; il dividendo risulta dunque accresciuto della parte spettante alle azioni proprie;
- quanto all'importo residuo di Euro **1.007.370,07**, ad **Altre Riserve**

Con la precisazione che, qualora mutasse il numero di azioni proprie in portafoglio alla Banca, nel periodo intercorrente tra la data della presente delibera assembleare e la data di messa in pagamento del dividendo, tenuti fermi l'importo destinato a Riserva Legale e l'importo destinato a dividendo unitario, l'eventuale differenza in difetto ovvero in eccesso sarà prelevata dalle ovvero imputata alle "Altre Riserve".

**III.** di mettere in pagamento il dividendo, il 05.06.2008, con stacco della cedola n. 10 al 02.06.2008."

Aperta la discussione, essa si svolge come segue.

Cocchi, annuncia voto contrario. Dichiarò di nutrire perplessità su alcune voci, a suo avviso non adeguatamente chiarite, rispetto ad altre, positive, assai enfatizzate. In particolare, chiede se le svalutazioni annunziate per 6,6 milioni di euro verosimilmente, si riferiscono principalmente al fondo Spinnaker ed all'operazione Eurofly. Chiede al riguardo se sussistano tuttora le partecipazioni che secondo un comunicato figurano acquisite nei Cantieri Baghetto e nei Cantieri Pisa e, se cedute, a quali condizioni e con quale plus o minusvalenza. Si rammarica che il dividendo

non sia stato integrato attingendo, per portarlo almeno al livello dello scorso anno, al fondo sovrapprezzo come in passato talvolta avvenne, osservando che se ora il dividend yield è del 5,8%, se si guarda ai corsi di borsa anche solo di sei mesi orsono è ben minore.

Il dr. Angileri replica che la svalutazione del Fondo Spinnaker è di circa 2,2 milioni di euro (6,6 milioni è la somma fra il più 4,4 del 2006 e il meno 2,2 del 2007). Precisa che Profilo è sottoscrittore del fondo Spinnaker e quindi non è in grado di riferire dettagliatamente sulle operazioni del fondo stesso i cui averi oggi, peraltro, consistono nella partecipazione Eurofly.

Il dividendo, precisa Angileri, proposto è quello della proposta che non si ritiene di poter modificare. Il dividend yield anche calcolato sulla quotazione minima dall'inizio dell'anno è superiore al 4,40%.

Caradonna chiede se vi sono accordi in vista e criteri per acquisizioni ovvero la fallita operazione Meliorbanca. Chiede altresì se sia in preparazione un piano industriale.

L'Amministratore Delegato Angileri precisa che è in preparazione il piano triennale e che la Banca mantiene certo interesse per la crescita per linee esterne sempre che le condizioni, come oggi non è, lo consentano.

Nessun altro chiedendo la parola, il Presidente dell'assemblea, invariati gli intervenuti mette quindi in votazione per alzata di mano (ore 16,18) la proposta di delibera letta in precedenza, relativamente al punto 2 all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea, invita a far constare le eventuali carenze di legittimazione al voto.

L'assemblea approva a maggioranza.

Astenute n. 3.653.306 azioni (Cocchi, Giovanelli in proprio e per delega, Caradonna)

Nessun contrario.

Favorevoli le rimanenti n. 40.355.799 azioni.

Il tutto come da elenchi allegati.

Il Presidente dell'assemblea proclama il risultato.

\*\*\*\*\*

Passando a trattare il terzo punto all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea, il Presidente dell'Assemblea invita gli azionisti a formulare proposte in merito alla delibera da assumere ai sensi dell'articolo 6, comma 2 D.M. 161/98 in ordine all'eventuale revoca del signor Sandro Capotosti e del Signor Arnaldo Grimaldi dalla carica di Consiglieri di Amministrazione della Società.

Interviene l'avv. Chiara Cella, per delega di Piero Mortari, la quale presente la seguente proposta

*“L'Assemblea dei Soci di Banca Profilo S.p.A.:*

- *preso atto della sentenza di primo grado emessa nei confronti del Signor Sandro Capotosti e del Signor Arnaldo Grimaldi dal Tribunale di Milano in data 5 marzo 2008, Giudice Dott. A. Mambrini;*
- *esaminata la documentazione messa a disposizione dei Soci;*
- *ritenuto che le informazioni e gli elementi ad oggi disponibili non fanno venir meno il rapporto fiduciario con il Signor Sandro Capotosti e con il Signor Arnaldo Grimaldi;*

**delibera**

*di NON REVOCARE il Signor Sandro Capotosti ed il Signor Arnaldo Grimaldi dalla carica di Amministratore di Banca Profilo S.p.A.”*



Giovanelli preannunzia la contrarietà sua e degli altri azionisti che rappresenta alla reintegra di Capotosti e Grimaldi e alla manleva. Sa bene che sino all'esito del giudizio in tutti i suoi gradi soccorre la presunzione di non colpevolezza, ma è convinto che la propria posizione non confligga affatto con tale principio. Ritiene, infatti, che obiettivamente, pendente la vicenda giudiziaria, vi sia un obiettivo conflitto di interessi tra i due predetti amministratori, la Società e tutti gli altri soci. Osserva che o si ammette che Capotosti e Grimaldi si identificano con la Banca, ma allora non si può più parlare di una Società per azioni, ovvero si deve prendere atto che, come in effetti è, la Banca è una società con molti azionisti ed allora si deve prendere atto del conflitto.

Chiede, dubitandone, se la Banca abbia nella vicenda nominato un proprio avvocato che tuteli gli interessi della Banca autonomamente da quelli dei due amministratori e dichiara di proporre, come in ogni altra società si sarebbe già fatto, azione di responsabilità ex art. 2393 c.c. verso i predetti due amministratori. Invita i soci a pronunziarsi al riguardo prospettando le responsabilità che con le loro scelte si assumono. Avverte altresì che quand'anche, per prescrizione od altro, Capotosti e Grimaldi uscissero indenni dal procedimento penale permarrebbe il rischio di una causa civile con un possibile risarcimento sino a 70-80 milioni di euro: risarcimento che la presenza di Capotosti e Grimaldi in Consiglio farebbe sì che sia impropriamente accollato alla Banca anziché ai due consiglieri.

Avverte, che, ove non fosse deliberata l'azione di responsabilità sociale, si riserva di esperire l'azione ex art. 2395 c.c. Nel ribadire l'invito a tutti i soci ad esprimersi e

nell'avvertire che il comportamento di tutti, ove non reagiscano, non potrà non essere vagliato da ogni competente autorità, giudice o procura, Giovanelli sottolinea come a nulla valga obiettare che Capotosti e Grimaldi avrebbero agito per la Banca. Se nell'agire per la Banca hanno commesso un errore occorre che paghino (altro che manleva, dunque) ed il fatto che posseggano un quarto o più del capitale non può sottrarli a tale regola.

Caradonna felicitandosi per il proscioglimento di Angileri e Manara ritiene che occorre, prima di prendere provvedimenti, attendere tutti i gradi di giudizio. Ciò che sarebbe veramente spiacevole è se l'interessato votasse, come è altrove accaduto, contro la propria revoca. Chiede se vi siano ricorsi avverso la sentenza.

Il Presidente dell'assemblea comunica che è già stata preannunziata la astensione.

Giovanelli replica che proprio durante la pendenza del giudizio una eventuale presenza nel Consiglio di Capotosti e Grimaldi sarebbe conflittuale. Il conflitto va evitato in via preventiva a nulla valendo una rivalsa *ex post*. Essi dovrebbero mettersi da parte sinché non vi sia chiarezza.

Su invito del Presidente dell'assemblea, prende la parola il dott. Angileri il quale osserva come il Consiglio non ravvisi affatto la sussistenza di una posizione conflittuale nella presenza in Consiglio durante il procedimento. Grimaldi, del resto, non ha deleghe della Banca e Capotosti le condivide con gli altri consiglieri esecutivi. Ritiene come, in caso contrario, se poi i due consiglieri fossero prosciolti, essi potrebbero chiedere i danni. Essendo a conoscenza come originariamente imputato, poi prosciolto, dei fatti, Angileri sottolinea come la vicenda da cui il

procedimento trae origine, sia consistita in un'operazione svolta nell'esclusivo interesse della Banca, senza alcun vantaggio personale per chicchessia. La Banca ha un proprio avvocato nella persona notissima del prof. Oreste Dominioni, Presidente delle Camere Penali. Quindi non c'è un avvocato comune tra imputati e banca.

Precisa altresì, anche dopo ulteriore intervento di Giovanelli, che, come da sentenza, lo stesso difensore di Banca Popolare di Milano qualifica nella somma di 6,174 milioni di euro oltre 1 milione di euro per danni non patrimoniali con richiesta di provvisoria per 3,5 milioni concessa poi per 500.000 euro.

Giovanelli, precisa di non aver mai affermato che nella vicenda vi sia stato un vantaggio o un interesse personale, ma che nella posizione di amministratore e, contemporaneamente di imputato con la Banca in un procedimento penale vi è una posizione conflittuale. Insiste, quindi, per la richiesta di revoca e per l'azione di responsabilità ex art. 2393 c.c. nei confronti dei consiglieri Capotosti e Grimaldi con richiesta immediata di sequestro dei loro beni. Chiede agli azionisti di rilievo nuovamente di pronunciarsi per conoscere se erano al corrente della vicenda o meno, se concordano nel non votare la revoca, se accettano il rischio di una sentenza di condanna che egli ribadisce possa essere, dato che l'opa avvenne a 15,80 euro per azione anziché a 15, nell'ordine di 70/80 milioni.

Lamenta nel corso dell'intervento che la sentenza non sia stata inviata a tutti i soci (replica a ciò l'Amministratore Delegato che la sentenza era depositata a disposizione di tutti presso la Banca).

Giovanelli, ancora, fa notare come, comunque, anche stando ai dati esposti, ai quali pure non crede, alle cifre richieste vanno aggiunti interessi e rivalutazione almeno per l'80%; il che porta a circa 13 milioni di euro. Anche se il danno fosse di un euro non si comprende perché le conseguenze dell'errore di singoli amministratori debbano essere pagate da tutti gli azionisti.

Nessun altro chiedendo la parola, il Presidente dell'assemblea, invariati gli intervenuti, mette quindi in votazione per alzata di mano (ore 16,33) la proposta di delibera formulata in precedenza dall'avv. Cella, relativamente al punto 3 all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea e rinnova l'invito agli eventuali soci qui presenti in proprio o per delega in situazione di conflitto di interessi, di astenersi dalla presente votazione.

L'assemblea approva a maggioranza. Contrarie n. 3.653.305 azioni (Cocchi, Giovanelli in proprio e per delega).

Astenute n. 8.200.000 azioni (Taliento per Profilo Holding)

Favorevoli le rimanenti n. 32.155. 800 azioni.

Il tutto come da elenchi allegati.

Il Presidente dell'assemblea proclama il risultato.

\*\*\*\*\*

Passando a trattare il quarto punto all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna Assemblea il segretario legge la proposta di delibera relativa al punto 4 all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna qui di seguito riprodotta

*“L’Assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca Profilo S.p.A., preso atto della relazione del Consiglio di Amministrazione*

*delibera*

- I)** *di manlevare e tenere indenni, nei limiti di legge, i Signori Sandro Capotosti, Arnaldo Grimaldi, Marco Manara e Nicolò Angileri in relazione a costi, spese, conseguenze dannose, che potessero agli stessi fare carico nell’ambito del procedimento penale concernente un’ipotesi di abuso di “informazioni privilegiate” nella compravendita, per il portafoglio titoli della Banca Profilo, di azioni della Banca di Legnano, Istituto poi acquistato da Banca Popolare di Milano per cessione da parte di Banca Intesa BCI, ritenendosi detti costi, spese, conseguenze dannose propri unicamente e esclusivamente di Banca Profilo S.p.A.;*
- II)** *di delegare il Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega, per il compimento di ogni ulteriore atto necessario od opportuno per l’esecuzione della presente delibera.”*

Dichiarata aperta la discussione, essa si svolge come segue

Giovanelli ribadisce la contrarietà alla proposta.

Osserva come la condanna penale sia oltretutto personale, ragione per la quale non si vede perché la Società debba assumersi sanzioni.

Si rammarica che nessun azionista di rilievo abbia osato parlare e dire il proprio pensiero sul conflitto di interessi, palesandosi, così, a suo avviso, una situazione di omertà.

Ribadisce che, ove, come a questo punto probabile, non fosse approvata l’azione di responsabilità ex art. 2393 c.c. egli e gli azionisti rappresentati promuoveranno azione di responsabilità ai sensi art. 2395 c.c. nei confronti di tutti gli amministratori.

Cocchi osserva che non si comprende la ragione per cui gli azionisti vadano a cercarsi un possibile problema. Si pone, a suo avviso, il tema di indagare quale sia la contropartita di tale atteggiamento (danaro, patti di sindacato, altro) e si augura che chi col voto assume un atteggiamento favorevole alla proposta possa un domani poter dimostrare di averlo fatto solo per autolesionismo.

Nessuno chiedendo la parola, il Presidente dell'assemblea pone in votazione per alzata di mano (ore 16,39) la proposta di cui sopra, invariati gli intervenuti

L'assemblea approva a maggioranza.

Contrarie n. 3.783.307 azioni (Cocchi, Giovanelli in proprio e per delega, Caradonna, Saronni, Strippoli, Pastorello). Astenute n. 8.625.189 azioni. Favorevoli le rimanenti n. 31.600.609 azioni.

Il tutto come da elenchi allegati.

Il Presidente dell'assemblea proclama il risultato.

Il Presidente dell'assemblea immediatamente di seguito pone in votazione per alzata di mano (ore 16,41) la proposta di promuovere azioni di responsabilità nei confronti dei consiglieri Capotosti e Grimaldi nei termini proposti dall'avv. Giovanelli.

L'assemblea, invariati gli intervenuti, respinge la proposta a maggioranza.

Favorevoli n. 3.653.305 azioni (Cocchi e Giovanelli in proprio e per delega).

Astenute n. 8.625.189 azioni (Garritano per Angileri, Giovane per Manara, Taliento per Profilo Holding).

Contrarie tutte le rimanenti n. 31.730.611 azioni.

Il tutto come da elenchi allegati.

Il Presidente dell'assemblea proclama il risultato e passa a trattare la parte straordinaria (ore 16,42) oggetto di separato verbale.

Ad ore 17,13 l'assemblea riprende in sede ordinaria per la trattazione degli ultimi due punti all'ordine del giorno.

Il Presidente dell'assemblea essendo presenti o rappresentati n. 55.283.647 azioni (43,404% del capitale sociale) dichiara pertanto l'Assemblea nuovamente validamente costituita in sede ordinaria. Sul quinto punto all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea, relativa all'autorizzazione di acquisto di azioni proprie si richiama il testo della delibera che il Consiglio di Amministrazione propone

*“L'assemblea Ordinaria degli Azionisti di Banca Profilo S.p.A., preso atto della relazione del Consiglio di Amministrazione*

*delibera*

- I. *di autorizzare l'attività di acquisto/alienazione azioni proprie ai fini del perseguimento delle seguenti finalità:*
  - i) *intervenire in acquisto/vendita sul titolo per contenere fenomeni distorsivi connessi alla volatilità dello stesso o ad una scarsa liquidità degli scambi, nel rispetto e nei limiti consentiti dalla legge;*
  - ii) *costituire la provvista necessaria a dare esecuzione ad eventuali piani di stock option che dovessero essere in futuro approvati;*
  - iii) *partecipare ad operazioni di mercato, la cui realizzazione richieda l'utilizzo di azioni ordinarie Banca Profilo a titolo di corrispettivo di pagamento, eventualmente anche in concambio azionario;*
- II. *di autorizzare, ai sensi dell'art. 2357 del codice civile, l'acquisto in una o più volte, per un periodo compreso tra la data della presente deliberazione assembleare e l'assemblea di approvazione del bilancio al 31.12.2008 e comunque sino al termine massimo di 18 mesi dalla presente delibera*

*assembleare, nel rispetto dei limiti di legge, fino ad un massimo di azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A. non eccedenti, in ogni momento, il decimo del numero complessivo delle azioni emesse, avuto riguardo alle azioni proprie possedute direttamente ed a quelle possedute tramite controllate, ad un prezzo unitario di acquisto non inferiore al valore di parità contabile delle azioni e non superiore del 20% rispetto al prezzo di riferimento registrato nel giorno di Borsa aperta precedente ogni singolo acquisto, avuto riguardo alla modalità prescelta per l'effettuazione dell'operazione e nel rispetto delle eventuali prescrizioni regolamentari o prassi di mercato ammesse;*

- III. *di autorizzare il compimento delle operazioni di acquisto delle azioni proprie ai sensi dell'art. 132 TUF, secondo modalità idonee ad assicurare parità di trattamento tra gli azionisti ed in particolare mediante acquisti sui mercati regolamentati ai sensi dell'art. 144-bis, comma 1), lett. b) del Regolamento Emittenti, secondo modalità operative, stabilite nei regolamenti di organizzazione e gestione dei mercati stessi, che non consentano l'abbinamento diretto delle proposte di negoziazione in acquisto con predeterminate proposte di negoziazione in vendita;*
- IV. *di autorizzare, ai sensi dell'art. 2357-ter, primo comma codice civile, la disposizione in tutto o in parte, in una o più volte, delle azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A. in ogni tempo in portafoglio alla società nel rispetto delle seguenti condizioni e modalità:*
- a. le vendite delle azioni proprie nell'ambito dell'attività di cui sub I. i), siano effettuate esclusivamente sul mercato ad un prezzo di vendita non inferiore del 10% rispetto al prezzo di riferimento registrato dal titolo Banca Profilo S.p.A. nel giorno di Borsa aperta precedente ogni singola vendita;*
  - b. il prezzo di vendita delle azioni proprie nell'ambito dell'attuazione di piani di stock option non sia in nessun caso inferiore al valore di parità contabile delle azioni e dette vendite siano effettuate fuori dal mercato regolamentato;*



- c. *la scelta in merito all'utilizzo delle azioni proprie a titolo di corrispettivo di pagamento o in concambio azionario nell'ambito della realizzazione di operazioni di mercato, sia rimessa al Consiglio di Amministrazione, con facoltà di subdelega al Suo Presidente, e la valutazione delle azioni proprie offerte in concambio azionario o comunque a titolo di corrispettivo di pagamento non possa in nessun caso esprimere valori inferiori al valore di parità contabile delle azioni stesse;*
- V. *di autorizzare il Consiglio di Amministrazione a movimentare il "Fondo Acquisto Azioni Proprie" costituito ai sensi dell'art. 2357-ter, ultimo comma codice civile, per importi pari alle azioni proprie iscritte all'attivo di bilancio, prelevando il relativo importo, in relazione agli acquisti effettuati, dalla Riserva "Sovrapprezzi di Emissione" e nei limiti di disponibilità della stessa, fatta salva comunque la rappresentazione contabile richiesta dai principi contabili internazionali IAS/IFRS;*
- VI. *di conferire espresso mandato al Consiglio di Amministrazione, e, per esso al Presidente del Consiglio di Amministrazione e all'Amministratore Delegato in carica pro tempore, in via disgiunta tra loro ed anche a mezzo di delegati:*
- *per effettuare gli acquisti, come autorizzati, con facoltà di stabilire di volta in volta, nel rispetto delle disposizioni di legge e regolamentari e nei limiti sopra indicati, termini, modalità e condizioni che riterranno più opportuni;*
  - *per effettuare le vendite con le modalità precedentemente fissate;*
  - *per effettuare tutte le operazioni, anche finanziarie, inerenti e conseguenti l'esecuzione delle predette delibere, nel rispetto delle modalità di legge e regolamentari di volta in volta vigenti, garantendo inoltre, con l'attività di direzione, di co-ordinamento e di controllo esercitata sull'attività delle società controllate che le stesse informino preventivamente la Banca qualora intendano porre in essere operazioni di acquisto di azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A.;*

VII. *di delegare il Consiglio di Amministrazione e per esso i legali rappresentanti in carica pro tempore, anche disgiuntamente tra loro, per il compimento di ogni ulteriore atto necessario od opportuno per l'esecuzione della presente delibera e per introdurre nella stessa le modifiche eventualmente richieste dalle competenti autorità.*”

Aperta la discussione,

Caradonna annuncia voto contrario perché “filosoficamente” contrario in generale a siffatta operazione.

Nessun altro chiedendo la parola, il Presidente

- comunica che i presenti sono ora 58, per complessive n. 55.283.647 azioni, corrispondenti al 43,404% del capitale sociale;
- invita nuovamente gli azionisti a far constare l'eventuale loro carenza di legittimazione al voto ai sensi della normativa vigente;
- mette quindi in votazione per alzata di mano (ore 17,18) le proposte di delibera sopra riprodotte al punto 5 all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea.

L'assemblea approva a maggioranza.

Contrarie n. 3.652.306 azioni (Giovanelli in proprio e per delega, Caradonna).

Nessun astenuto.

Favorevoli le rimanenti n. 51.631.341 azioni.

Il tutto come da elenchi allegati.

Il Presidente dell'assemblea proclama il risultato.

Passando a trattare il sesto punto all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea il segretario legge la proposta del Collegio sindacale per l'Assemblea in relazione al medesimo punto 6 all'ordine del giorno della parte ordinaria dell'odierna assemblea, qui di seguito riprodotta

*“Signori Azionisti,*

*Vi invitiamo a conferire l’incarico per la revisione dei bilanci di esercizio, per il controllo contabile, per la revisione del bilancio consolidato e per la revisione contabile limitata della relazione semestrale, di Banca Profilo S.p.A. per gli esercizi 2008-2016 alla società PricewaterhouseCoopers S.p.A., conformemente alla proposta formulata dalla stessa, depositata agli atti della società, alle condizioni tutte ivi riportate.*

*Milano, 18 febbraio 2008*

*Il Collegio Sindacale ”*

Nessuno chiedendo la parola, il Presidente dell’assemblea, invariati gli intervenuti

- invita nuovamente gli azionisti a far constare l’eventuale loro carenza di legittimazione al voto ai sensi della normativa vigente;
- mette quindi in votazione per alzata di mano (ore 17,20) la proposta letta in precedenza, relativamente al punto 6 all’ordine del giorno della parte ordinaria dell’odierna assemblea.

L’assemblea approva a maggioranza.

Contrarie n. 3.652.305 azioni (Giovanelli in proprio e per delega).

Nessun astenuto.

Favorevoli le rimanenti n. 51.631.342 azioni.

Il Presidente dell’assemblea proclama il risultato e conclusa la trattazione di tutti i punti all’ordine del giorno nessuno chiedendo la parola, ringrazia gli intervenuti e dichiara chiusa l’assemblea. Sono le ore 17,21.

f.to Il Presidente

f.to Il Segretario

Comunicazione n. 1  
ore: 15.30

## **BANCA PROFILO S.p.A.**

### **ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI DEL 5 MAGGIO 2008**

#### COMUNICAZIONE DEL PRESIDENTE ALL'ASSEMBLEA

Sono presenti n. 53 Azionisti partecipanti all'Assemblea, in proprio o per delega, per complessive n. 43.079.104 azioni ordinarie, regolarmente depositate ed aventi diritto ad altrettanti voti, che rappresentano il 33,822 % di n. 127.369.500 azioni ordinarie.

Persone fisicamente presenti in sala: 16

Elenco intervenuti

	Azionista	Rappresentante	Delegato	Azioni in proprio	Azioni per delega	% sulle azioni ord.	E	U	E	U	E	U	E
1	- MORTARI PIERO		CELLA CHIARA		85,000	0,067	15,30						
2	- CHRISTUS HEALTH CASH BALANCE PLAN		FUGAZZARO MASSIMO		29,900	0,020	15,30						
3	- CHRISTUS HEALTH		FUGAZZARO MASSIMO		47,500	0,037	15,30						
4	- J SAINSBURY COMMON INVESTMENT FUND		FUGAZZARO MASSIMO		16,320	0,013	15,30						
5	- COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND		FUGAZZARO MASSIMO		524	0,000	15,30						
6	- TEXTRON MASTER TRUST		FUGAZZARO MASSIMO		43,900	0,034	15,30						
7	- STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PLANS		FUGAZZARO MASSIMO		13,216	0,010	15,30						
8	- KAISER FOUNDATION HOSPITALS		FUGAZZARO MASSIMO		194,848	0,153	15,30						
9	- CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM		FUGAZZARO MASSIMO		42,577	0,030	15,30						
10	- WORLD EX-US SMALL CAP PLUS FUND		FUGAZZARO MASSIMO		25,236	0,020	15,30						
11	- TORCHIANI PIERO			515,000		0,404	15,30						
12	- TORCHIANI SANDRO		TORCHIANI PIERO		500,000	0,393	15,30						
13	- CAPITAL INVESTMENT SPA		TORCHIANI PIERO		21,578,000	16,941	15,30						
14	- TOTAL LEASING SPA	TORCHIANI PIERO		468,000		0,367	15,30						
15	- ANGLIERI NICOLO'		GARRITANO KATIA		150,000	0,118	15,30						
16	- MANARA MARCO		GIOVANE FRANCESCO		275,188	0,216	15,30						
17	- TALENTI CARLETTO			1		0,000	15,30						
18	- BIANCARDI EGIDIA			3,000		0,002	15,30						
19	- COCCHI MARCO			1,000		0,001	15,30						
20	- GIOVANELLI ROBERTO			267,492		0,210	15,30						
21	- VASIRANI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		6,000	0,006	15,30						
22	- ROMAGNANI PALMIRO		GIOVANELLI ROBERTO		2,963	0,002	15,30						
23	- ROMAGNANI WALTER		GIOVANELLI ROBERTO		3,927	0,003	15,30						
24	- MARTINI ALBERTO		GIOVANELLI ROBERTO		10,000	0,008	15,30						
25	- FILIPPI TIZIANO		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
26	- GIOVANELLI DANILO		GIOVANELLI ROBERTO		10,000	0,008	15,30						
27	- TAGLIATI PAOLO		GIOVANELLI ROBERTO		1,000	0,001	15,30						
28	- AGOSTINI LISETTA		GIOVANELLI ROBERTO		6,335	0,006	15,30						
29	- KRAAL JAAP GERRIT		GIOVANELLI ROBERTO		3,034,177	2,382	15,30						
30	- FRANCESCHI SCARUFFI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		233,111	0,183	15,30						
31	- MANTOVI FRANCO		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
32	- BASCHIERI ULDERICO		GIOVANELLI ROBERTO		7,000	0,006	15,30						
33	- TORRICELLI MARIA		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
34	- BARBIERO MARIO		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
35	- GUIDETTI PAOLA		GIOVANELLI ROBERTO		10,300	0,008	15,30						
36	- LEUCI RENZO			12,750		0,010	15,30						
37	- BONARDI WALTER		LEUCI RENZO		130,000	0,102	15,30						
38	- BRIGNONE PATRIZIA		LEUCI RENZO		1,000	0,001	15,30						
39	- RANA CECILIA		LEUCI RENZO		2,500	0,002	15,30						
40	- LEUCI MAURIZIO		LEUCI RENZO		3,500	0,003	15,30						
41	- MONELLI GUIDO		LEUCI RENZO		91,599	0,072	15,30						
42	- ORSI ILEANA		LEUCI RENZO		30,283	0,021	15,30						
43	- MONELLI DAVIDE		LEUCI RENZO		24,536	0,019	15,30						
44	- FIOCCI UMBERTO			12,500		0,010	15,30						
45	- ASSICURAZIONI GENERALI SPA		LUCHESE MARCO		1,368,800	1,073	15,30						
46	- INA ASSITALIA		LUCHESE MARCO		4,830,128	3,792	15,30						
47	- CARADONNA GIANFRANCO MARIA			1		0,000	15,30						
48	- SARONNI MICHELINO CARLO			10,000		0,008	15,30						
49	- PERFETTI MARIA ADELE		SARONNI MICHELINO CARLO		10,000	0,008	15,30						
50	- UBS FIDUCIARIA SPA		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		674,500	0,530	15,30						
51	- SARACINO MICHELE		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		24,750	0,019	15,30						
52	- TERRAGNI ANNA MARIA RITA			8,000		0,006	15,30						
53	- PROFILO HOLDING SPA		TALIENTO RAFFAELLO		8,200,000	6,438	15,30						
54													
55													
56													
57													
58													
59													
60													
61													
62													
63													
64													
65													
66													
67													
68													
69													
70													
71													
72													
73													
74													
75													
76													
77													
78													
79													
80													
81													
82													

Totale azioni in proprio	1,297,744
Totale azioni per delega	41,781,360
Totale generate azioni	43,079,104
% sulle azioni ord.	33,822

Comunicazione n. 2  
ore: 15.36

## **BANCA PROFILO S.p.A.**

### **ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI DEL 5 MAGGIO 2008**

#### COMUNICAZIONE DEL PRESIDENTE ALL'ASSEMBLEA

Sono presenti n. 56 Azionisti partecipanti all'Assemblea, in proprio o per delega, per complessive n. 44.009.105 azioni ordinarie, regolarmente depositate ed aventi diritto ad altrettanti voti, che rappresentano il 34,552 % di n. 127.369.500 azioni ordinarie.

Persone fisicamente presenti in sala: 19

Elenco intervenuti

	Azionista	Rappresentante	Delegato	Azioni in proprio	Azioni per delega	% sulle azioni ord.	E	U	E	U	E	U	E
1	- MORTARI PIERO		CELLA CHIARA		85,000	0,067	15,30						
2	- CHRISTUS HEALTH CASH BALANCE PLAN		FUGAZZARO MASSIMO		29,900	0,020	15,30						
3	- CHRISTUS HEALTH		FUGAZZARO MASSIMO		47,500	0,037	15,30						
4	- J SAINSBURY COMMON INVESTMENT FUND		FUGAZZARO MASSIMO		16,320	0,013	15,30						
5	- COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND		FUGAZZARO MASSIMO		524	0,000	15,30						
6	- TEXTRON MASTER TRUST		FUGAZZARO MASSIMO		43,900	0,034	15,30						
7	- STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PLANS		FUGAZZARO MASSIMO		13,216	0,010	15,30						
8	- KAISER FOUNDATION HOSPITALS		FUGAZZARO MASSIMO		194,848	0,153	15,30						
9	- CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM		FUGAZZARO MASSIMO		42,577	0,030	15,30						
10	- WORLD EX-US SMALL CAP PLUS FUND		FUGAZZARO MASSIMO		25,236	0,020	15,30						
11	- TORCHIANI PIERO			515,000		0,404	15,30						
12	- TORCHIANI SANDRO		TORCHIANI PIERO		500,000	0,393	15,30						
13	- CAPITAL INVESTMENT SPA		TORCHIANI PIERO		21,578,000	16,941	15,30						
14	- TOTAL LEASING SPA	TORCHIANI PIERO		468,000		0,367	15,30						
15	- ANGLERI NICOLO'		GARRITANO KATIA		150,000	0,118	15,30						
16	- MANARA MARCO		GIOVANE FRANCESCO		275,188	0,216	15,30						
17	- TALENTI CARLETTO			1		0,000	15,30						
18	- BIANCARDI EGIDIA			3,000		0,002	15,30						
19	- COCCHI MARCO			1,000		0,001	15,30						
20	- GIOVANELLI ROBERTO			267,492		0,210	15,30						
21	- VASIRANI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		6,000	0,006	15,30						
22	- ROMAGNANI PALMIRO		GIOVANELLI ROBERTO		2,963	0,002	15,30						
23	- ROMAGNANI WALTER		GIOVANELLI ROBERTO		3,927	0,003	15,30						
24	- MARTINI ALBERTO		GIOVANELLI ROBERTO		10,000	0,008	15,30						
25	- FILIPPI TIZIANO		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
26	- GIOVANELLI DANILO		GIOVANELLI ROBERTO		10,000	0,008	15,30						
27	- TAGLIATI PAOLO		GIOVANELLI ROBERTO		1,000	0,001	15,30						
28	- AGOSTINI LISETTA		GIOVANELLI ROBERTO		6,335	0,006	15,30						
29	- KRAAL JAAP GERRIT		GIOVANELLI ROBERTO		3,034,177	2,382	15,30						
30	- FRANCESCHI SCARUFFI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		233,111	0,183	15,30						
31	- MANTOVI FRANCO		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
32	- BASCHIERI ULDERICO		GIOVANELLI ROBERTO		7,000	0,006	15,30						
33	- TORRICELLI MARIA		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
34	- BARBIERO MARIO		GIOVANELLI ROBERTO		15,000	0,012	15,30						
35	- GUIDETTI PAOLA		GIOVANELLI ROBERTO		10,300	0,008	15,30						
36	- LEUCI RENZO			12,750		0,010	15,30						
37	- BONARDI WALTER		LEUCI RENZO		130,000	0,102	15,30						
38	- BRIGNONE PATRIZIA		LEUCI RENZO		1,000	0,001	15,30						
39	- RANA CECILIA		LEUCI RENZO		2,500	0,002	15,30						
40	- LEUCI MAURIZIO		LEUCI RENZO		3,500	0,003	15,30						
41	- MONELLI GUIDO		LEUCI RENZO		91,399	0,072	15,30						
42	- ORSI ILEANA		LEUCI RENZO		30,283	0,024	15,30						
43	- MONELLI DAVIDE		LEUCI RENZO		24,536	0,019	15,30						
44	- FIOCCI UMBERTO			12,500		0,010	15,30						
45	- ASSICURAZIONI GENERALI SPA		LUCHESE MARCO		1,368,800	1,073	15,30						
46	- INA ASSITALIA		LUCHESE MARCO		4,830,128	3,792	15,30						
47	- CARADONNA GIANFRANCO MARIA			1		0,000	15,30						
48	- SARONNI MICHELINO CARLO			10,000		0,008	15,30						
49	- PERFETTI MARIA ADELE		SARONNI MICHELINO CARLO		10,000	0,008	15,30						
50	- UBS FIDUCIARIA SPA		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		674,500	0,530	15,30						
51	- SARACINO MICHELE		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		24,750	0,019	15,30						
52	- TERRAGNI ANNA MARIA RITA			8,000		0,006	15,30						
53	- PROFILO HOLDING SPA		TALIENTO RAFFAELLO		8,200,000	6,438	15,30						
54	- CAPORALI OTTAVIO			810,000		0,636	15,30						
55	- STRIPPOLI CATALDO			120,000		0,094	15,30						
56	- PASTORELLO MARIO			1		0,000	15,30						
57													
58													
59													
60													
61													
62													
63													
64													
65													
66													
67													
68													
69													
70													
71													
72													
73													
74													
75													
76													
77													
78													
79													
80													
81													
82													

Totale azioni in proprio	2.227.745
Totale azioni per delega	41.781.360
Totale generate azioni	44.009.105
% sulle azioni ord.	34,552

Comunicazione n. 3  
ore: 16.53

## **BANCA PROFILO S.p.A.**

### **ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI DEL 5 MAGGIO 2008**

#### COMUNICAZIONE DEL PRESIDENTE ALL'ASSEMBLEA

Sono presenti n. 59 Azionisti partecipanti all'Assemblea, in proprio o per delega, per complessive n. 55.296.147 azioni ordinarie, regolarmente depositate ed aventi diritto ad altrettanti voti, che rappresentano il 43,414 % di n. 127.369.500 azioni ordinarie.

Persone fisicamente presenti in sala: 20



Elenco intervenuti

	Azionista	Rappresentante	Delegato	Azioni in proprio	Azioni per delega	% sulle azioni ord.	E	U	E	U	E	U	E
1	MORTARI PIERO		CELLA CHIARA		85.000	0,067	15,30						
2	CHRISTUS HEALTH CASH BALANCE PLAN		FUGAZZARO MASSIMO		29.900	0,020	15,30						
3	CHRISTUS HEALTH		FUGAZZARO MASSIMO		47.500	0,037	15,30						
4	J SAINSBURY COMMON INVESTMENT FUND		FUGAZZARO MASSIMO		16.320	0,013	15,30						
5	COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND		FUGAZZARO MASSIMO		524	0,000	15,30						
6	TEXTRON MASTER TRUST		FUGAZZARO MASSIMO		43.900	0,034	15,30						
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PLANS		FUGAZZARO MASSIMO		13.216	0,010	15,30						
8	KAISER FOUNDATION HOSPITALS		FUGAZZARO MASSIMO		194.848	0,153	15,30						
9	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM		FUGAZZARO MASSIMO		42.577	0,033	15,30						
10	WORLD EX-US SMALL CAP PLUS FUND		FUGAZZARO MASSIMO		25.236	0,020	15,30						
11	TORCHIANI PIERO			515.000		0,404	15,30						
12	TORCHIANI SANDRO		TORCHIANI PIERO		500.000	0,393	15,30						
13	CAPITAL INVESTMENT SPA		TORCHIANI PIERO		21.578.000	16,941	15,30						
14	TOTAL LEASING SPA	TORCHIANI PIERO		468.000		0,367	15,30						
15	ANGILERI NICOLO'		GARRITANO KATIA		150.000	0,118	15,30						
16	MANARA MARCO		GIOVANE FRANCESCO		275.188	0,216	15,30						
17	TALENTI CARLETTO			1		0,000	15,30						
18	BIANCARDI EGIDIA			3.000		0,002	15,30						
19	COCCHI MARCO			1.000		0,001	15,30						
20	GIOVANELLI ROBERTO			267.492		0,210	15,30						
21	VASIRANI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		6.000	0,006	15,30						
22	ROMAGNANI PALMIRO		GIOVANELLI ROBERTO		2.963	0,002	15,30						
23	ROMAGNANI WALTER		GIOVANELLI ROBERTO		3.927	0,003	15,30						
24	MARTINI ALBERTO		GIOVANELLI ROBERTO		10.000	0,008	15,30						
25	FILIPPI TIZIANO		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
26	GIOVANELLI DANILO		GIOVANELLI ROBERTO		10.000	0,008	15,30						
27	TAGLIATI PAOLO		GIOVANELLI ROBERTO		1.000	0,001	15,30						
28	AGOSTINI LISETTA		GIOVANELLI ROBERTO		6.335	0,006	15,30						
29	KRAAL JAAP GERRIT		GIOVANELLI ROBERTO		3.034.177	2,382	15,30						
30	FRANCESCHI SCARUFFI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		233.111	0,183	15,30						
31	MANTOVI FRANCO		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
32	BASCHIERI ULDERICO		GIOVANELLI ROBERTO		7.000	0,006	15,30						
33	TORRICELLI MARIA		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
34	BARBIERO MARIO		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
35	GUIDETTI PAOLA		GIOVANELLI ROBERTO		10.300	0,008	15,30						
36	LEUCI RENZO			12.750		0,010	15,30						
37	BONARDI WALTER		LEUCI RENZO		130.000	0,102	15,30						
38	BRIGNONE PATRIZIA		LEUCI RENZO		1.000	0,001	15,30						
39	RANA CECILIA		LEUCI RENZO		2.500	0,002	15,30						
40	LEUCI MAURIZIO		LEUCI RENZO		3.500	0,003	15,30						
41	MONGELLI GUIDO		LEUCI RENZO		91.399	0,072	15,30						
42	ORSI ILEANA		LEUCI RENZO		30.283	0,024	15,30						
43	MONGELLI DAVIDE		LEUCI RENZO		24.536	0,019	15,30						
44	FIOCCI UMBERTO			12.500		0,010	15,30						
45	ASSICURAZIONI GENERALI SPA		LUCHESE MARCO		1.368.800	1,073	15,30						
46	INA ASSITALIA		LUCHESE MARCO		4.830.125	3,792	15,30						
47	CARADONNA GIANFRANCO MARIA			1		0,000	15,30						
48	SARONNI MICHELINO CARLO			10.000		0,008	15,30						
49	PERFETTI MARIA ADELE		SARONNI MICHELINO CARLO		10.000	0,008	15,30						
50	UBS FIDUCIARIA SPA		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		674.500	0,530	15,30						
51	SARACINO MICHELE		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		24.750	0,019	15,30						
52	TERRAGNI ANNA MARIA RITA			8.000		0,006	15,30						
53	PROFILO HOLDING SPA		TALIENTO RAFFAELLO		8.200.000	6,438	15,30						
54	CAPORALI OTTAVIO			810.000		0,636	15,30						
55	STRIPPOLI CATALDO			120.000		0,094	15,30						
56	PASTORELLO MARIO			1		0,000	15,30						
57	CAPOTOSTI SANDRO		RAGUSA GIUSEPPE		3.369.143	2,645	16,52						
58	LARES SRL		RAGUSA GIUSEPPE		4.373.179	3,433	16,52						
59	GAP SRL		RAGUSA GIUSEPPE		3.544.720	2,783	16,52						
60													
61													
62													
63													
64													
65													
66													
67													
68													
69													
70													
71													
72													
73													
74													
75													
76													
77													
78													
79													
80													
81													
82													

Totale azioni in proprio	2.227.745
Totale azioni per delega	53.068.402
Totale generate azioni	55.296.147
% sulle azioni ord.	43,414

Comunicazione n. 4  
ore: 17.06

## **BANCA PROFILO S.p.A.**

### **ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI DEL 5 MAGGIO 2008**

#### COMUNICAZIONE DEL PRESIDENTE ALL'ASSEMBLEA

Sono presenti n. 58 Azionisti partecipanti all'Assemblea, in proprio o per delega, per complessive n. 55.283.647 azioni ordinarie, regolarmente depositate ed aventi diritto ad altrettanti voti, che rappresentano il 43,404 % di n. 127.369.500 azioni ordinarie.

Persone fisicamente presenti in sala: 19

Elenco intervenuti

	Azionista	Rappresentante	Delegato	Azioni in proprio	Azioni per delega	% sulle azioni ord.	E	U	E	U	E	U	E
1	MORTARI PIERO		CELLA CHIARA		85.000	0,067	15,30						
2	CHRISTUS HEALTH CASH BALANCE PLAN		FUGAZZARO MASSIMO		29.900	0,020	15,30						
3	CHRISTUS HEALTH		FUGAZZARO MASSIMO		47.500	0,037	15,30						
4	J SAINSBURY COMMON INVESTMENT FUND		FUGAZZARO MASSIMO		16.320	0,013	15,30						
5	COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND		FUGAZZARO MASSIMO		524	0,000	15,30						
6	TEXTRON MASTER TRUST		FUGAZZARO MASSIMO		43.900	0,034	15,30						
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PLANS		FUGAZZARO MASSIMO		13.216	0,010	15,30						
8	KAISER FOUNDATION HOSPITALS		FUGAZZARO MASSIMO		194.848	0,153	15,30						
9	CALIFORNIA STATE TEACHERS RETIREMENT SYSTEM		FUGAZZARO MASSIMO		42.577	0,033	15,30						
10	WORLD EX-US SMALL CAP PLUS FUND		FUGAZZARO MASSIMO		25.236	0,020	15,30						
11	TORCHIANI PIERO			515.000		0,404	15,30						
12	TORCHIANI SANDRO		TORCHIANI PIERO		500.000	0,393	15,30						
13	CAPITAL INVESTMENT SPA		TORCHIANI PIERO		21.578.000	16,941	15,30						
14	TOTAL LEASING SPA	TORCHIANI PIERO		468.000		0,367	15,30						
15	ANGILERI NICOLO'		GARRITANO KATIA		150.000	0,118	15,30						
16	MANARA MARCO		GIOVANE FRANCESCO		275.188	0,216	15,30						
17	TALENTI CARLETTO			1		0,000	15,30						
18	BIANCARDI EGIDIA			3.000		0,002	15,30						
19	COCCHI MARCO			1.000		0,001	15,30						
20	GIOVANELLI ROBERTO			267.492		0,210	15,30						
21	VASIRANI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		6.000	0,006	15,30						
22	ROMAGNANI PALMIRO		GIOVANELLI ROBERTO		2.963	0,002	15,30						
23	ROMAGNANI WALTER		GIOVANELLI ROBERTO		3.927	0,003	15,30						
24	MARTINI ALBERTO		GIOVANELLI ROBERTO		10.000	0,008	15,30						
25	FILIPPI TIZIANO		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
26	GIOVANELLI DANILO		GIOVANELLI ROBERTO		10.000	0,008	15,30						
27	TAGLIATI PAOLO		GIOVANELLI ROBERTO		1.000	0,001	15,30						
28	AGOSTINI LISETTA		GIOVANELLI ROBERTO		6.335	0,006	15,30						
29	KRAAL JAAP GERRIT		GIOVANELLI ROBERTO		3.034.177	2,382	15,30						
30	FRANCESCHI SCARUFFI ATTILIO		GIOVANELLI ROBERTO		233.111	0,183	15,30						
31	MANTOVI FRANCO		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
32	BASCHIERI ULDERICO		GIOVANELLI ROBERTO		7.000	0,006	15,30						
33	TORRICELLI MARIA		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
34	BARBIERO MARIO		GIOVANELLI ROBERTO		15.000	0,012	15,30						
35	GUIDETTI PAOLA		GIOVANELLI ROBERTO		10.300	0,008	15,30						
36	LEUCI RENZO			12.750		0,010	15,30						
37	BONARDI WALTER		LEUCI RENZO		130.000	0,102	15,30						
38	BRIGNONE PATRIZIA		LEUCI RENZO		1.000	0,001	15,30						
39	RANA CECILIA		LEUCI RENZO		2.500	0,002	15,30						
40	LEUCI MAURIZIO		LEUCI RENZO		3.500	0,003	15,30						
41	MONGELLI GUIDO		LEUCI RENZO		91.599	0,072	15,30						
42	ORSI ILEANA		LEUCI RENZO		30.283	0,024	15,30						
43	MONGELLI DAVIDE		LEUCI RENZO		24.536	0,019	15,30						
44	FIOCCI UMBERTO			12.500		0,010	15,30	17,06					
45	ASSICURAZIONI GENERALI SPA		LUCHESE MARCO		1.368.800	1,073	15,30						
46	INA ASSITALIA		LUCHESE MARCO		4.830.125	3,792	15,30						
47	CARADONNA GIANFRANCO MARIA			1		0,000	15,30						
48	SARONNI MICHELINO CARLO			10.000		0,008	15,30						
49	PERFETTI MARIA ADELE		SARONNI MICHELINO CARLO		10.000	0,008	15,30						
50	UBS FIDUCIARIA SPA		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		674.500	0,530	15,30						
51	SARACINO MICHELE		TERRAGNI ANNA MARIA RITA		24.750	0,019	15,30						
52	TERRAGNI ANNA MARIA RITA			8.000		0,006	15,30						
53	PROFILO HOLDING SPA		TALIENTO RAFFAELLO		8.200.000	6,438	15,30						
54	CAPORALI OTTAVIO			810.000		0,636	15,30						
55	STRIPPOLI CATALDO			120.000		0,094	15,30						
56	PASTORELLO MARIO			1		0,000	15,30						
57	CAPOTOSTI SANDRO		RAGUSA GIUSEPPE		3.369.143	2,645	16,52						
58	LARES SRL		RAGUSA GIUSEPPE		4.373.179	3,433	16,52						
59	GAP SRL		RAGUSA GIUSEPPE		3.544.720	2,783	16,52						
60													
61													
62													
63													
64													
65													
66													
67													
68													
69													
70													
71													
72													
73													
74													
75													
76													
77													
78													
79													
80													
81													
82													

Totale azioni in proprio	2.215.245
Totale azioni per delega	53.068.402
Totale generate azioni	55.283.647
% sulle azioni ord.	43,404

# Banca Profilo: Risultati al 31.12.2007

*Nicolò Angileri*  
*Amministratore Delegato*

# Sintesi dati patrimoniali

(Migliaia di Euro)

31.12.2007      31.12.2006      Var%

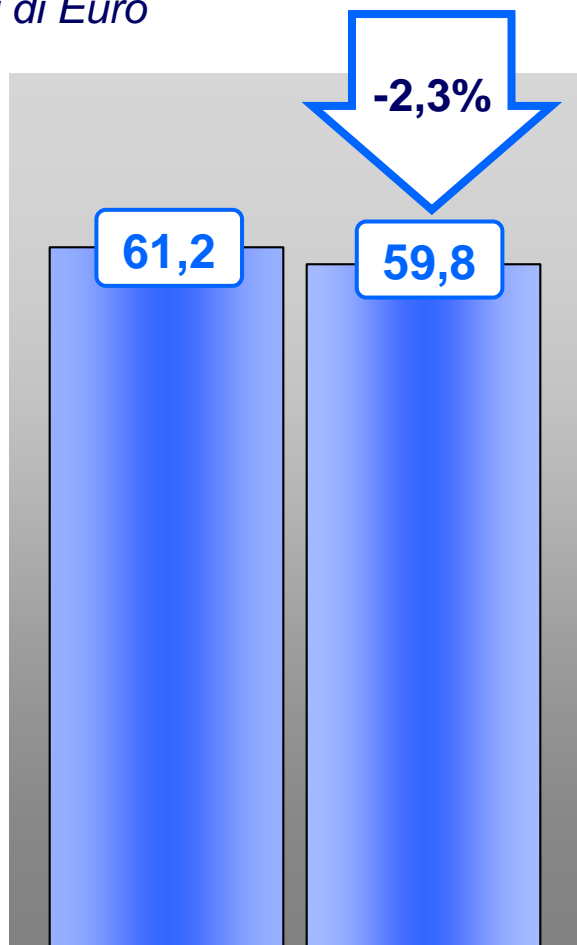
PATRIMONIO NETTO	117.314	125.196	-6,3
TOTALE ATTIVO	2.294.304	2.093.197	+9,6
TOTALE RACCOLTA GRUPPO	2.850.000	2.386.000	+19,4
ATTIVITÀ FINANZIARIE	1.753.370	1.219.986	+43,5
CREDITI vs BANCHE	383.022	751.597	-49,0
CREDITI vs CLIENTELA	75.188	84.796	-11,3
DEBITI vs CLIENTELA	460.425	820.226	-43,9
DEBITI vs BANCHE	947.811	887.197	+6,8
AZIONI PROPRIE	4.362	2.976	+46,6
PROPRIE EMISSIONI	13.868	15.561	-10,9

# Sintesi dati economici

<i>(Migliaia di Euro)</i>	2007	2006	Var%
<i>Margine Interesse +</i>			
<i>Margine da Op. finanziarie</i>	23.483	34.925	-32,8
<i>Commissioni Nette</i>	33.777	32.642	+3,5
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>57.260</b>	<b>67.567</b>	<b>-15,3</b>
<b>SPESE PER IL PERSONALE</b>	<b>26.896</b>	<b>26.528</b>	<b>+1,4</b>
<b>SPESE AMMINISTRATIVE</b>	<b>11.730</b>	<b>11.877</b>	<b>-1,2</b>
<b>ONERI OPERATIVI</b>	<b>39.143</b>	<b>37.865</b>	<b>+3,4</b>
<b>RISULTATO GESTIONE OPERATIVA</b>	<b>18.117</b>	<b>29.702</b>	<b>-38,1</b>
<b>UTILE LORDO</b>	<b>17.596</b>	<b>28.747</b>	<b>-38,8</b>
<b>UTILE NETTO</b>	<b>11.181</b>	<b>19.019</b>	<b>-41</b>
<b>COST INCOME</b>	<b>67,4%</b>	<b>56,8%</b>	<b>+18,7</b>
<b>ROE</b>	<b>10,5%</b>	<b>17,9%</b>	<b>-41,3</b>

# Risultati 2007: dati di sintesi

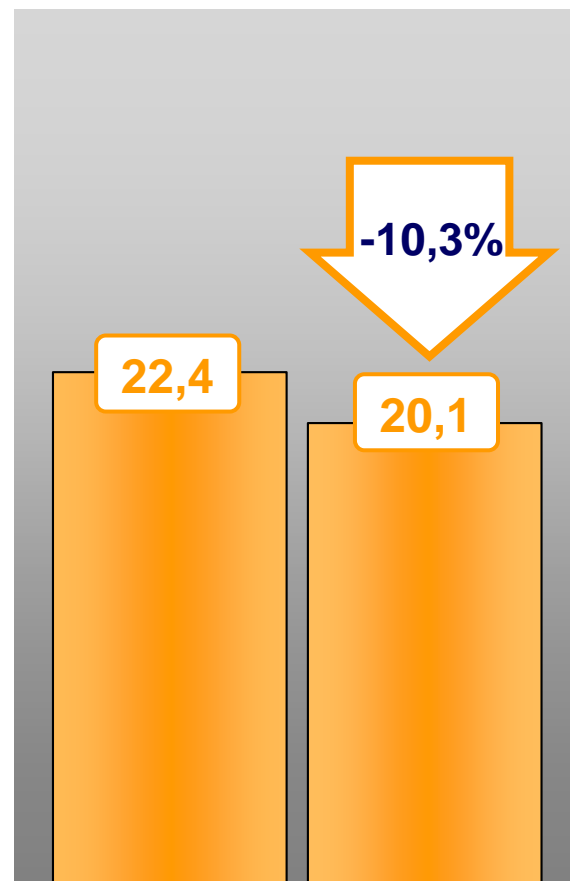
Milioni di Euro



2006

2007

**Margine di intermediazione al netto delle componenti non ricorrenti**



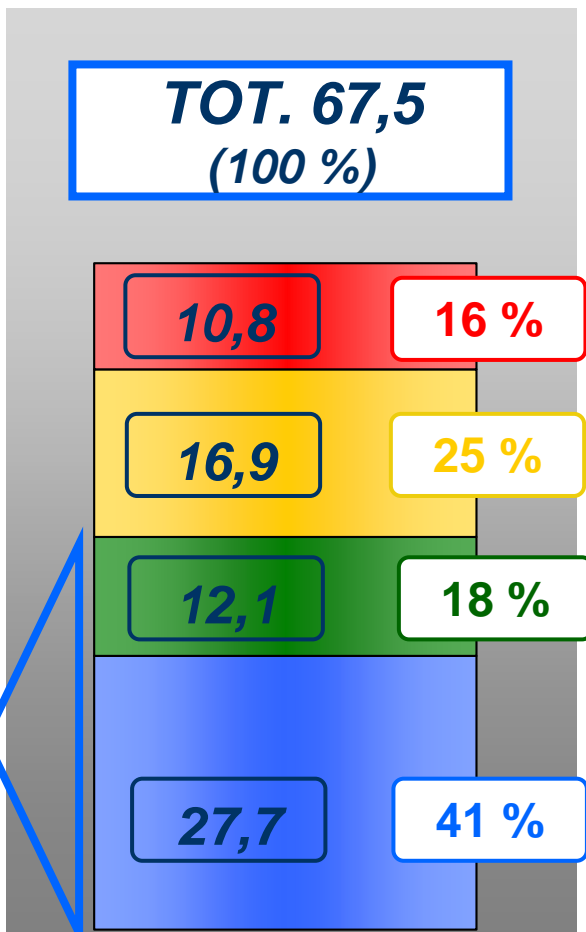
2006

2007

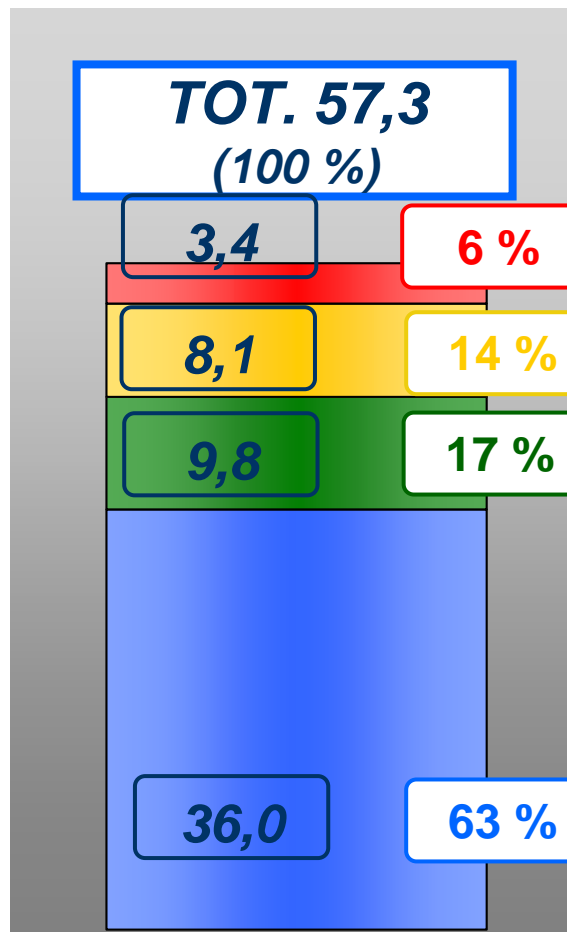
**Utile lordo al netto delle componenti non ricorrenti**

# Margine di intermediazione per attività

Milioni di Euro



2006



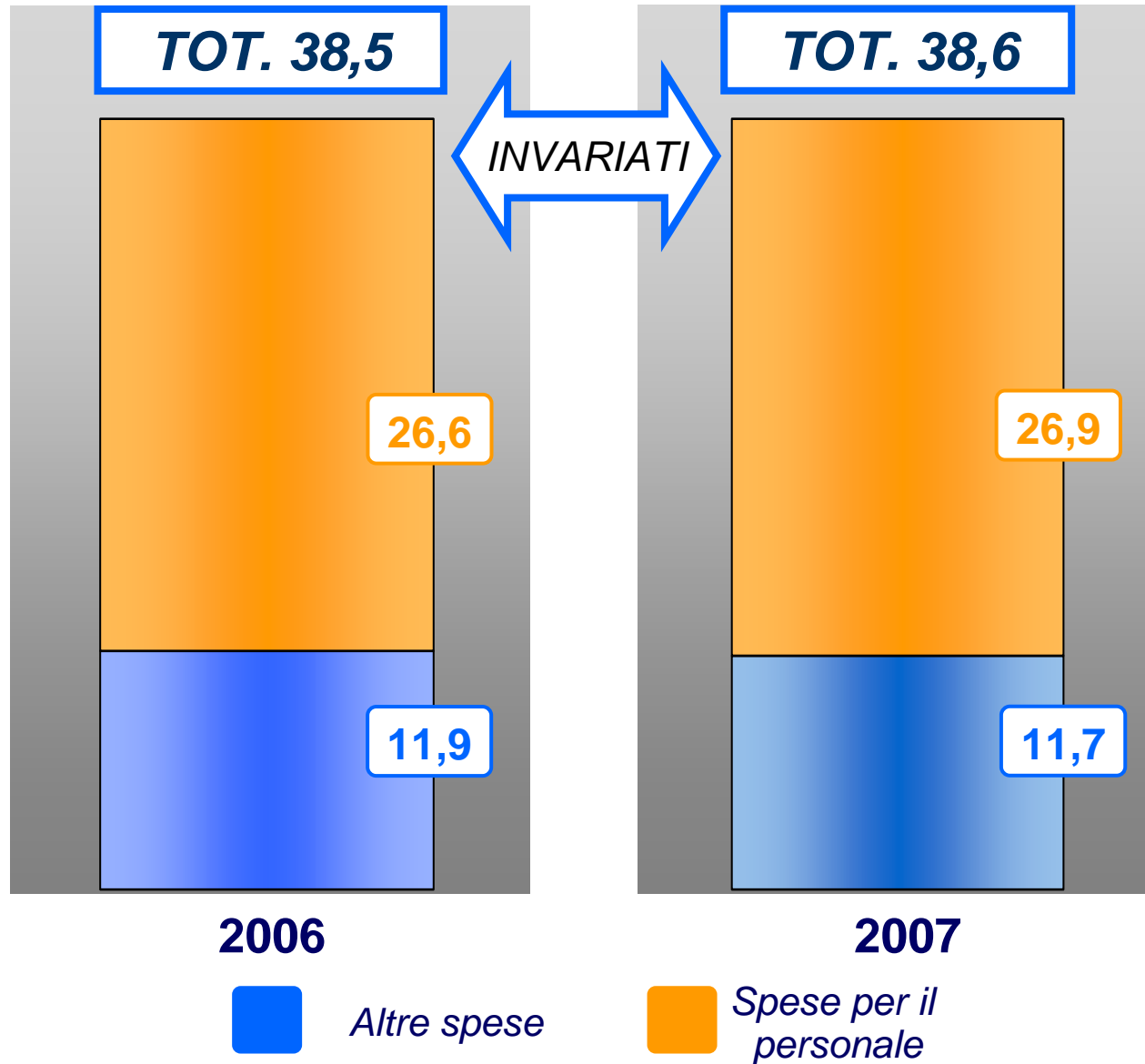
2007





# Costi operativi

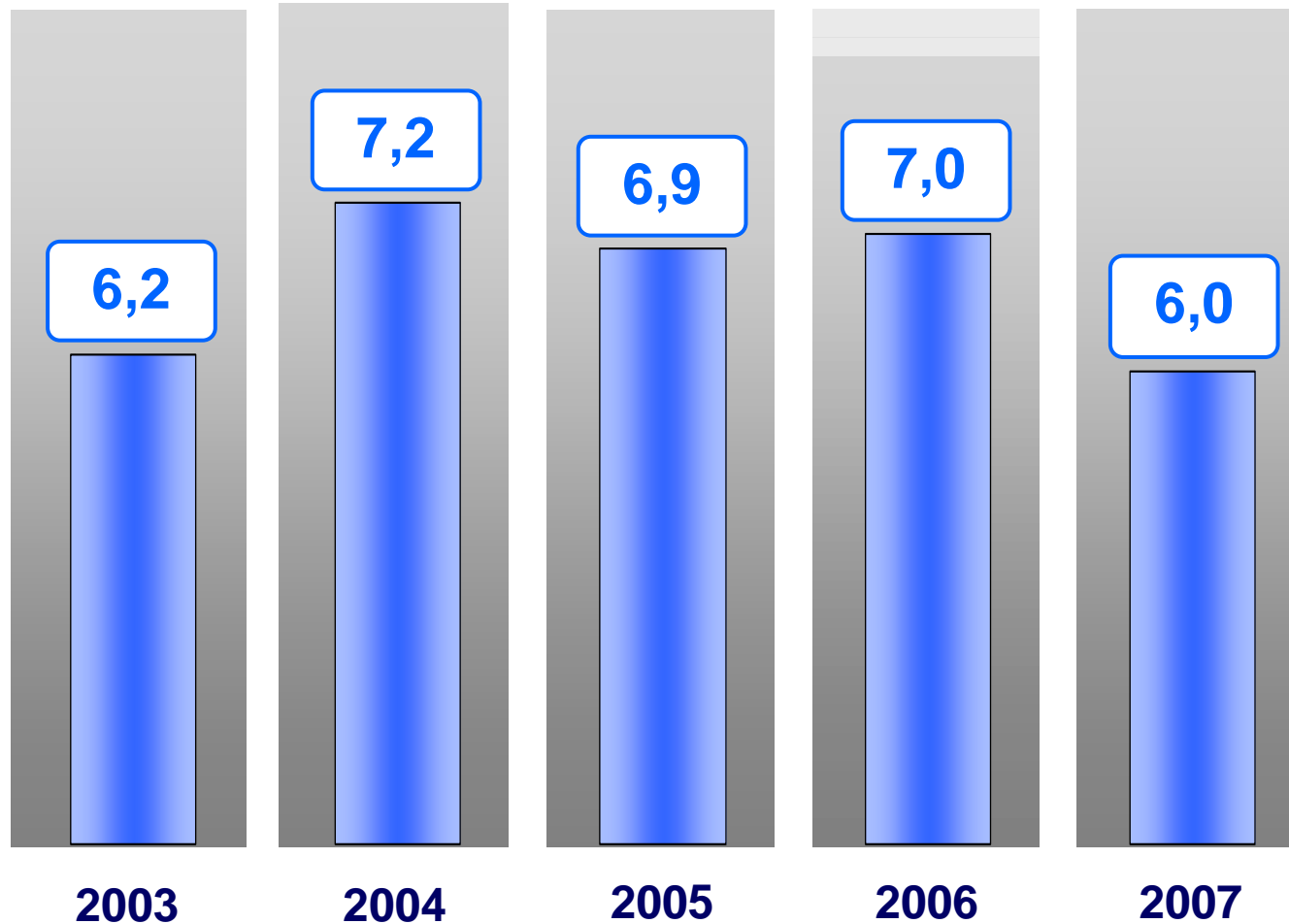
Milioni di Euro



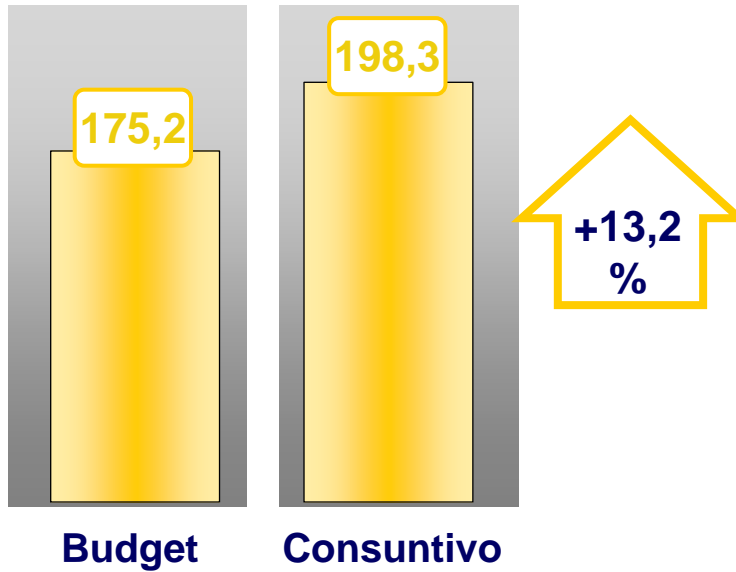
# Investimenti in sistemi informativi e di controllo

Milioni di Euro

**Totale 33 milioni**  
*pari al 35% dell'utile lordo complessivo nei 5 anni*

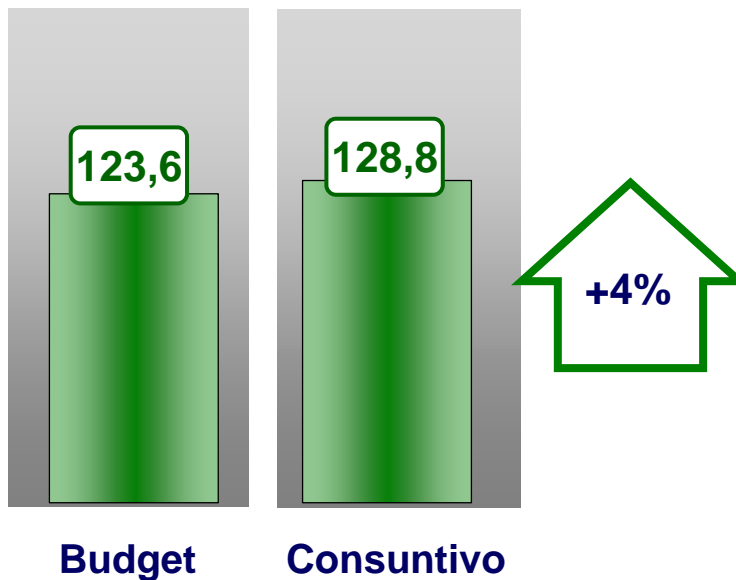


Milioni di Euro



## **MG INTERMEDIAZIONE**

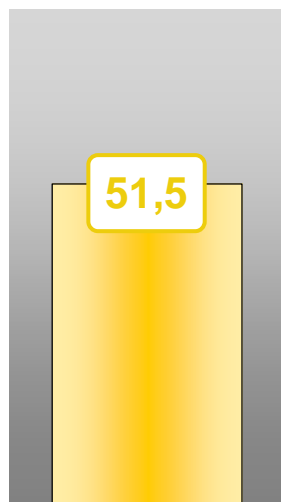
- *Superato del 13% l'obiettivo triennale*



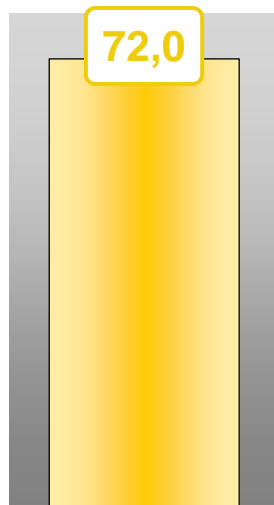
## **COSTI TOTALI**

- *Superiori del 4% rispetto all'obiettivo triennale*

Milioni di Euro



Budget

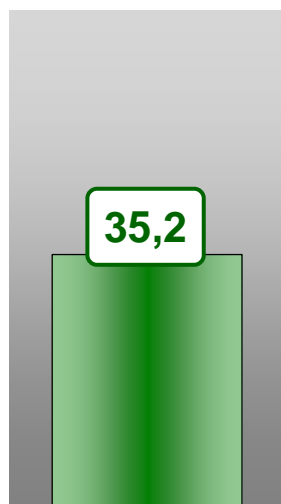


Consuntivo

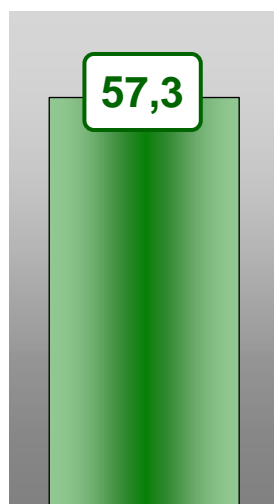


## UTILE LORDO

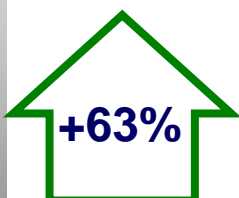
• Superato del 40%  
l'obiettivo triennale



Budget

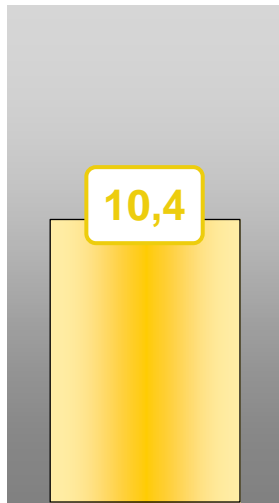


Consuntivo

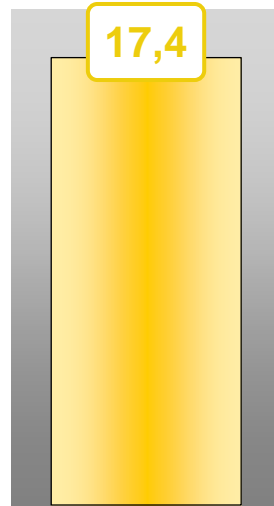


## UTILE NETTO

• Superato del 63%  
l'obiettivo triennale



**Budget**

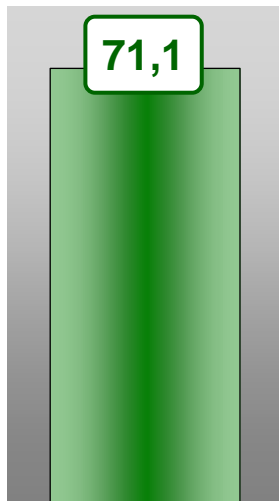


**Consuntivo**

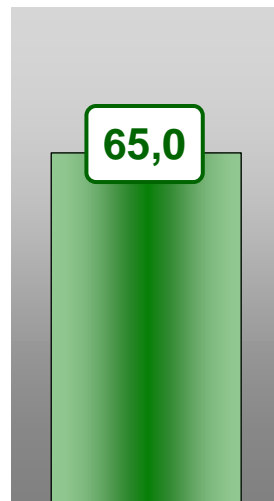


## **ROE MEDIO (%)**

- *Superato del 66% l'obiettivo triennale*



**Budget**



**Consuntivo**



## **COST/INCOME MEDIO (%)**

- *Migliorato del 9% l'obiettivo triennale*

<i>Milioni di Euro</i>	<b>31.12.2007</b>	<b>%</b>
<b>Rischio di Credito</b>	<b>15,6</b>	<b>21,4</b>
<b>Rischio di Mercato</b>	<b>57,2</b>	<b>78,6</b>
<b>TOTALE REQUISITI DI VIGILANZA</b>	<b>72,8</b>	<b>100,0</b>
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>	<b>99,6</b>	
<b>ECEDENZA DI CAPITALE</b>	<b>25,7</b>	

**9,5%**

**Requisito minimo: 7%**

**Tier 1 Ratio**



## **Capitale disponibile per:**

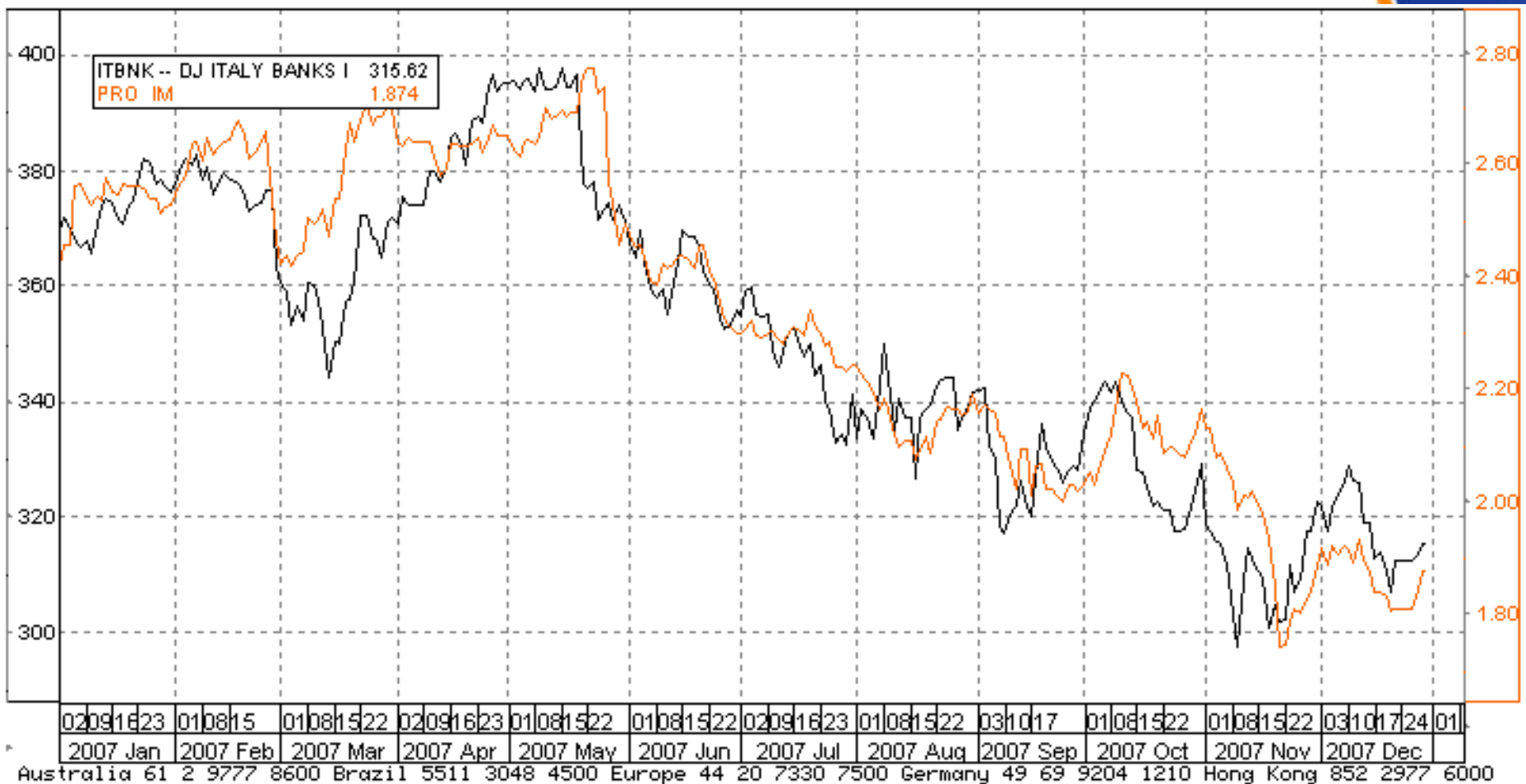
- *Rischi operativi (Basilea II): stima 9 mln*
- *Distribuzione di utili: dividend payout 89%*

# Dividend yield 2004 – oggi



***DIVIDENDO***

**Andamento del titolo Banca Profilo nel 2007 comparato con l'indice DJ Italian Banks nel medesimo periodo**



Australia 61 2 9777 8600 Brazil 5511 3048 4500 Europe 44 20 7330 7500 Germany 49 69 9204 1210 Hong Kong 852 2977 6000



**Andamento del titolo Banca Profilo dall'1.1.2008 al 29.4.2008  
comparato con l'indice DJ Italian Banks nel medesimo periodo**

