

VERBALE DELLA ASSEMBLEA ORDINARIA

DI BANCA PROFILO S.P.A.

29 Aprile 2009

Il giorno 29 aprile 2009 ad ore 15,02 in Milano, piazza degli Affari n. 6, hanno inizio i lavori della assemblea di prima convocazione di **Banca Profilo S.p.A.**

Sandro Capotosti, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione assume, ai sensi dell'articolo 12 dello statuto sociale, la Presidenza dell'Assemblea.

Svolge le funzioni di segretario il prof. Carlo Marchetti, notaio, su consenso unanime.

Il Presidente dell'assemblea comunica, informa dichiara che:

- l'Assemblea è stata convocata in prima convocazione in data odierna per le ore 15,00 presso Borsa Italiana S.p.A., in Milano, Piazza degli Affari 6, e in seconda convocazione per il giorno 30 aprile stessi ora e luogo, mediante avviso di convocazione pubblicato sul quotidiano Il Giornale del 28 marzo 2009;

- sono presenti, oltre ad esso Presidente, i consiglieri signori:

-- Nicolò Angileri – Amministratore Delegato;

-- Arnaldo Grimaldi – Vice Presidente;

-- Guido Bastianini;

-- Silvana Cavanna;

-- Gaetano Galeone;

-- Giacomo Garbuglia;

-- Riccardo Lagorio Serra;

-- Renzo Torchiani;

- il Direttore generale Fabio Candeli;

- ed i Sindaci signori:

-- Guido Mongelli - Presidente;

-- Walter Bonardi – Sindaco Effettivo;

-- Andrea Maria Venturini – Sindaco Effettivo;

- ha giustificato l'assenza il consigliere signor Giorgio Girelli;

- è presente alla riunione in veste di uditore il dott. Matteo Arpe, Amministratore Delegato di Sator;

- 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 **PricewaterhouseCoopers S.p.A** ha comunicato che le ore impiegate per la revisione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato al 31 dicembre 2008, nonché per l'attività relativa al controllo contabile in corso di esercizio previsto dall'articolo 155, comma 1, lett. a) del D.lgs 58/98 e comunicazione Consob n. 99023932 del 29 marzo 1999, sono state circa **1.700** a fronte di 915 ore previste nella proposta dell'8 aprile 2008. Il corrispettivo fatturato è ammontato a **Euro 107.825** (oltre alle spese vive ed IVA) a fronte di un corrispettivo previsto da proposta di Euro 82.825. Con riferimento alla revisione limitata della relazione semestrale al 30 giugno 2008, le **ore** impiegate sono state circa **550** a fronte di 245 ore previste dalla proposta dell'8 aprile 2008 ed il corrispettivo maturato è ammontato a **Euro 22.175** (oltre spese vive ed IVA), come da proposta.

	ORE	EURO
Bilancio dell'impresa; Bilancio Consolidato e Verifiche Contabili	1.700	107.825
Relazione Semestrale	550	22.175
Totale	2.250	130.000

- il **capitale sociale** della Banca ammonta ad **Euro 66.412.840** interamente versati, diviso in **127.717.000 azioni ordinarie** prive del valore nominale;

- 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 3.119.143 azioni** Banca Profilo S.p.A., pari al **2,442% del capitale** sociale della Banca e, **indirettamente, tramite** la controllata **Profilo Holding S.p.A., 27.964.929 azioni** Banca Profilo S.p.A., pari al **21,896% del capitale** sociale della Banca, per **complessive 31.084.072 azioni** (corrispondenti al **24,338% del capitale**);

-- **Marco Manara** detiene direttamente 275.189 azioni ordinarie Banca Profilo S.p.A. (0,215%) e, **indirettamente, tramite** la controllata **Lares srl, 4.373.179 azioni** Banca Profilo S.p.A., pari al **3,424% del capitale sociale della Banca, per complessive 4.648.368 azioni della Banca, corrispondenti al 3,640% 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 **2,775% del capitale sociale della Banca**, per complessive **3.744.720** azioni Banca Profilo, corrispondenti al **2,932%** 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 16,895% del capitale sociale** di Banca Profilo S.p.A., per conto dei seguenti soggetti:

Nominativo	Nr. azioni detenute	% sul capitale
Sandro Torchiani*	3.137.166	2,456
Piero Torchiani*	3.137.166	2,456
Marco Torchiani	3.825.917	2,996
Silvia Torchiani	3.825.917	2,996
Renzo Torchiani	3.825.917	2,996
Elisa Torchiani	3.825.917	2,996

*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. La società OZ Finance srl, controllata al 50% ciascuno dai Signori Sandro e Piero Torchiani, detiene n. 1.603.000 azioni Banca Profilo S.p.A., pari al 1,255% 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 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, si rende noto che, in data 19 febbraio 2009: (i) **Banca Profilo S.p.A.**; (ii) **Sator Capital Limited**

(oggi Arepo BP S.p.A. nominato sostituto contraente in data 22 aprile 2009); (iii) OZ Finance S.r.l., (iv) Capital Investment Trust S.p.A.; (v) LARES S.r.l.; (vi) GAP S.r.l.; e (vii) Profilo Holding S.p.A. (Profilo Holding S.p.A., Capital Investment Trust S.p.A., OZ Finance S.r.l., Lares S.r.l. e Gap S.r.l., costituiscono gli “Azionisti di Riferimento” e, unitamente a Sator Private Equity Fund, gli “Azionisti”), hanno sottoscritto un accordo (l’“Accordo di Investimento”), in virtù del quale – nel contesto di un più ampio piano di ristrutturazione che abbia come principale obiettivo il rafforzamento patrimoniale della Banca da realizzarsi attraverso una sua ricapitalizzazione e una rifocalizzazione del suo modello di business sull’attività di private banking – si prevede, inter alia, l’ingresso di Sator Private Equity Fund nell’azionariato della Banca da attuarsi attraverso un aumento di capitale che porterebbe il fondo Sator a detenere una partecipazione di controllo nel capitale della Banca medesima. L’Accordo è un patto parasociale rilevante ai sensi dell’articolo 122 del D.lgs 58/98. Con esso, infatti, le Parti hanno inteso disciplinare l’assetto proprietario della Banca, l’esercizio dei diritti connessi alle partecipazioni detenute (o che saranno detenute ad esito dell’aumento di capitale) nel capitale di Banca Profilo, nonché alcune regole di governo societario della Banca. L’accordo ha ad oggetto – *inter alia* - l’esercizio del diritto di voto in una società quotata (prima e dopo l’ingresso di Sator Private Equity Fund nel suo capitale), pone limiti al trasferimento delle azioni, ha per effetto l’esercizio di un’influenza dominante su una società quotata e contiene un impegno degli Azionisti di Riferimento a non aderire ad un’eventuale offerta pubblica d’acquisto promossa da soggetti terzi. Il Patto, stipulato dalle Parti in data 19.02.2009, è stato comunicato alla Consob nei successivi 5 giorni, il 24.02.2009. Il Patto è stato pubblicato in data 28.02.2009 sul quotidiano Il Sole 24 Ore. Il Patto è stato depositato in data 04.03.2009 c/o il Registro delle Imprese di Milano;

- alla data presente la società detiene n. 1.728.536 azioni proprie in portafoglio;
- con delibera del Consiglio di Amministrazione del 24 aprile 2008, 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, 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 quindi informa che sono presenti in assemblea, in proprio o per delega, n. 32 intervenuti, rappresentanti n. 65.013.106 azioni ordinarie sulle 127.717.000 costituenti il capitale sociale della Banca, corrispondenti al 50,904% dello stesso. Ai sensi dell'articolo 13 dello statuto sociale l'assemblea è dunque regolarmente costituita in prima convocazione per deliberare sugli argomenti, di cui al seguente

Ordine del Giorno:

Assemblea Ordinaria

1. ***Presentazione del bilancio individuale e del bilancio consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2008, corredati delle Relazioni di Legge; deliberazioni inerenti e conseguenti;***
2. ***Autorizzazione all'acquisto e all'alienazione di azioni proprie; deliberazioni inerenti e conseguenti;***
3. ***Nomina del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei componenti e della durata in carica; determinazione, ai sensi dell'articolo 20 dello statuto sociale, del compenso spettante al Consiglio di Amministrazione; deliberazioni inerenti e conseguenti;***
4. ***Nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per i tre esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2011 e determinazione del compenso.***

Il Presidente:

- 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 l'ordine del giorno dell'assemblea, il Presidente, preliminarmente, alla luce del fatto che la documentazione relativa a tutti gli argomenti all'ordine del giorno (i) 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, (ii) è stata pubblicata sul sito aziendale e (iii) è stata distribuita ai presenti, propone che si ometta la lettura della Relazione illustrativa di ciascuno dei punti all'ordine del giorno dell'odierna Assemblea.

L'assemblea unanime acconsente ed il Presidente passa quindi a trattare il **primo punto all'ordine del giorno** dell'assemblea recante “*Presentazione del bilancio individuale e del bilancio consolidato di Banca Profilo S.p.A. per l'esercizio chiuso al 31.12.2008, corredati delle Relazioni di Legge; deliberazioni inerenti e conseguenti;*” ed invita l'Amministratore Delegato ad illustrare brevemente l'andamento della Banca nell'esercizio.

A ciò l'Amministratore Delegato procede, mediante illustrazione e commento delle slides allegate al presente verbale.

Al termine, su invito del Presidente, il Segretario dà lettura della proposta di delibera infra trascritta ed il Presidente dichiara aperta la discussione.

Nessuno chiedendo la parola, il Presidente:

- dichiara chiusa la discussione;
- comunica che i presenti sono invariati;
- 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 15,35) la proposta di delibera in precedenza letta e qui 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 2008, 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 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;*
- III.** *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.”*

L’assemblea approva a maggioranza.

Nessuna azione contraria.

Astenute: n. 31.447 azioni (Deo per delega di World EX-US Small Cap Plus Fund)

Favorevoli: le rimanenti n. 64.981.659 azioni.

Il Presidente proclama il risultato.

Passando a trattare il **secondo punto all’ordine del giorno dell’assemblea** recante *“Autorizzazione all’acquisto e all’alienazione di azioni proprie; deliberazioni inerenti e conseguenti”*, il Presidente rammenta che in data 19 febbraio u.s. – come indicato anche nella relazione del Consiglio di Amministrazione – la Banca ed i suoi azionisti di riferimento hanno siglato un accordo di investimento con il fondo Sator Private Equity Fund, finalizzato all’ingresso di quest’ultimo, mediante aumento di capitale riservato, nel capitale sociale della banca, con una partecipazione di maggioranza pari ad almeno il 50% più una azione del capitale sociale. Nella fase di transizione nella quale si trova la Banca, il Consiglio di Amministrazione, nella riunione del 3 aprile 2009, ha reputato opportuno rinunciare alla proposta per l’Assemblea di rinnovo della tradizionale autorizzazione all’acquisto e all’alienazione di azioni proprie, rimandando al momento dell’ingresso del fondo

Sator Private Equity Fund nel capitale sociale ogni valutazione sulla convenienza a disporre di tale strumento.

A fronte di quanto illustrato, il Consiglio di Amministrazione propone di soprassedere all'assunzione di ogni e qualunque deliberazione concernente l'acquisto/l'alienazione di azioni proprie per le illustrate ragioni di opportunità connesse con l'ingresso del fondo Sator Private Equity Fund nel capitale sociale e nella gestione della Banca.

Il Presidente dichiara quindi aperta la discussione.

Nessuno chiedendo la parola, il Presidente dell'assemblea:

- dichiara chiusa la discussione;
- comunica che i presenti sono invariati;
- 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 15,30) la proposta di soprassedere all'assunzione di ogni e qualunque deliberazione concernente l'acquisto/l'alienazione di azioni proprie per le illustrate ragioni di opportunità connesse con l'ingresso del fondo Sator Private Equity Fund nel capitale sociale e nella gestione della Banca.

L'assemblea approva unanime, nessuna azione contraria né astenuta.

Il Presidente proclama il risultato.

Passando a trattare il **terzo punto all'ordine del giorno dell'assemblea** recante *“Nomina del Consiglio di Amministrazione, previa determinazione del numero dei componenti e della durata in carica; determinazione, ai sensi dell'articolo 20 dello statuto sociale, del compenso spettante al Consiglio di Amministrazione; deliberazioni inerenti e conseguenti”* il Presidente comunica che – in data 14 aprile 2009 – il socio Profilo Holding S.p.A. ha depositato presso la sede legale della Banca la lista per la nomina del Consiglio di Amministrazione, corredata di tutta la documentazione di legge afferente i candidati alla carica di Amministratore (dichiarazioni, curriculum vitae, elenco incarichi). Conformemente a quanto richiesto dall'articolo 147-ter del D.lgs 58/98, due candidati hanno dichiarato di essere in possesso dei requisiti di indipendenza previsti dall'articolo 148, comma 3 del D.lgs 58/98. Un candidato 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. Il Presidente segnala inoltre che tutti i candidati alla carica di Amministratore di cui alla lista depositata dal socio Profilo Holding S.p.A. hanno espressamente eletto domicilio, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, presso la sede legale di Banca Profilo S.p.A., in Milano, Corso Italia, 49.

Successivamente, in data 28.04.2009, è pervenuto alla Banca il Curriculum aggiornato dei Candidati Nicolò Angileri, Gaetano Galeone e Giacomo Garbuglia.

Ancora successivamente, in data 28.04.2009, è pervenuta da parte del socio Profilo Holding S.p.A. la proposta di delibera infra trascritta, della quale, su invito del Presidente, il Segretario dà lettura.

Il Presidente dichiara quindi aperta la discussione.

Nessuno chiedendo la parola, il Presidente:

- dichiara chiusa la discussione;
- comunica che i presenti sono invariati;
- 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 15,40) la proposta di delibera formulata dal socio Profilo Holding S.p.A. relativamente al terzo punto all'ordine del giorno di cui è stata data lettura e qui di seguito trascritta:

- “1. Determinare in 10 il numero dei componenti del Consiglio di Amministrazione;*
- 2. Stabilire che i Consiglieri restino in carica fino alla prima (più prossima) delle seguenti date: (i) la data di approvazione del bilancio della società al 31.12.2009; (ii) la data in cui l'Assemblea straordinaria della società deliberi un aumento del capitale per Euro 110 milioni;*
- 3. Nominare membri del Consiglio di Amministrazione per il periodo indicato nella seconda proposta di voto, i Signori Candidati riportati nella lista presentata dal socio Profilo Holding S.p.A. nel seguito trascritta:*

<i>Numero progressivo</i>	<i>Cognome e nome</i>	<i>Luogo e data di nascita</i>	<i>Codice Fiscale</i>
<i>1</i>	<i>Capotosti Sandro</i>	<i>Roma 03.06.1953</i>	<i>CPTSDR53H03H501G</i>
<i>2</i>	<i>Grimaldi Arnaldo</i>	<i>Napoli 15.02.1962</i>	<i>GRMRLD62B15F839X</i>

3	Angileri Nicolò	Marsala (TP) 15.03.1960	NGLNCL60C15E974E
4	Cavanna Silvana	Stradella (PV) 17.12.1952	CVNSVN52T57I968K
5	Lagorio Serra Riccardo	Genova 26.05.1955	LGRRCR55E26D969W
6	Bastianini Guido	Gavorrano (GR) 10.04.1958	BSTGDU58D10D948M
7	Garbuglia Giacomo	Senigallia (AN) 08.02.1968	GRBGCM68B08I608J
8	Galeone Gaetano	Cesano Maderno (MI) 19.09.1943	GLNGTN43P19C566W
9	Torchiani Renzo	Brescia 06.02.1974	TRCRNZ74B06B157B
10	Maggi Carlo Felice	Cuornè (TO) 15.08.1967	MGGCLF67M15D208B

4. riconoscere in favore dei Consiglieri che saranno investiti di particolari cariche un'indennità di fine mandato da corrispondersi all'atto della cessazione dalla carica di Amministratore, in misura pari al 16% del compenso annuo lordo, o, in proporzione, del compenso per frazione d'anno, percepito dal beneficiario.

5. Attribuire a favore del Consiglio di Amministrazione, per l'esercizio di durata della carica, il compenso complessivo lordo annuo, comprensivo anche degli emolumenti spettanti agli Amministratori investiti di particolari cariche di Euro 1.420.000,00 (unmilionequattrocentoventimila/00), precisando che detto compenso è riferito al periodo compreso fra la presente assemblea di approvazione del bilancio dell'esercizio 2008 e quella di approvazione del bilancio dell'esercizio 2009 e andrà riconosciuto pro-rata temporis in caso di inferiore durata della carica, stabilendo altresì che il Consiglio stesso provveda alla ripartizione del suddetto compenso fra i suoi componenti e quelli investiti di particolari cariche.

6. Autorizzare, ove del caso, i membri del Consiglio di Amministrazione all'esercizio di attività concorrenti ai sensi dell'articolo 2390 del codice civile.”.

L'assemblea approva all'unanimità tutte e ciascuna delle delibere di cui sopra, nessuna azione contraria né astenuta.

Il Presidente proclama il risultato.

Il Presidente passa quindi a trattare il **quarto ed ultimo punto all'ordine del giorno dell'assemblea** recante “*Nomina del Collegio Sindacale e del suo Presidente per i tre esercizi scadenti con l'approvazione del bilancio al 31.12.2011 e determinazione del compenso*” ed al proposito comunica che, in data 14 aprile 2009, il socio Profilo Holding S.p.A. ha depositato presso la sede legale della Banca la lista per la nomina del Collegio Sindacale, corredata di tutta la documentazione di legge afferente i candidati alla carica di Sindaco (dichiarazioni, curriculum vitae, elenco incarichi). Nella lista è precisato che, in caso di mancata presentazione di liste di minoranza, la Presidenza del Collegio Sindacale spetterà al primo candidato indicato nella Sezione Sindaci Effettivi. Il Presidente segnala inoltre che tutti i candidati alla carica di Sindaco di cui alla lista depositata dal socio Profilo Holding S.p.A. hanno espressamente eletto domicilio, per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza, presso la sede legale di Banca Profilo S.p.A., in Milano, Corso Italia, 49.

Il Presidente quindi:

- segnala che non sono state depositate liste di minoranza per la nomina del Collegio Sindacale né entro il termine del 14 aprile 2009 né entro i successivi 5 giorni utili a tal fine;
- ricorda che è a disposizione degli intervenuti l'elenco degli incarichi di amministrazione e controllo detenuti dai candidati e che in data 28.04.2009 è pervenuta da parte del socio Profilo Holding S.p.A. la proposta di delibera infra trascritta, della quale, su invito del Presidente, il Segretario dà lettura.

Il Presidente dichiara quindi aperta la discussione.

Nessuno chiedendo la parola, il Presidente:

- dichiara chiusa la discussione;
- comunica che i presenti sono invariati;
- 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 15,50) la proposta di delibera formulata dal socio Profilo Holding S.p.A. relativamente al terzo punto all'ordine del giorno in precedenza letta e qui di seguito trascritta:

“1. Nominare membri del Collegio Sindacale per i 3 esercizi scadenti con l’approvazione del bilancio al 31.12.2011, i Signori indicati nella lista presentata dal socio Profilo Holding S.p.A. nel seguito riportati:

Sezione Sindaci Effettivi			
Numero progressivo	Cognome e Nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
1	<i>D’Andrea Edoardo</i>	<i>Pescina (AQ), 29.01.1944</i>	<i>DNDDRD44A29G492D</i>
2	<i>De Robbio Carmine</i>	<i>Teano (CE), 16.12.1938</i>	<i>DRBCM38T16L083Z</i>
3	<i>Perrini Francesco</i>	<i>Bari, 10.12.1965</i>	<i>PRRFNC65T10A662N</i>
Sezione Sindaci Supplenti			
Numero progressivo	Cognome e Nome	Luogo e data di nascita	Codice Fiscale
1	<i>Capobianco Sergio</i>	<i>Roma, 18.03.1950</i>	<i>CPBSRG50C18H501G</i>
2	<i>Gentile Massimo</i>	<i>Roma, 28.11.1963</i>	<i>GNTMSM63S28H501T</i>

2. Nominare Presidente del Collegio Sindacale il primo candidato indicato nella Sezione Sindaci Effettivi della lista presentata dal socio Profilo Holding S.p.A., Dott. Edoardo D’Andrea;

3. Stabilire il compenso annuo del Presidente del Collegio Sindacale in Euro 40.000 (quarantamila/00) oltre le spese e, per ciascuno dei Sindaci Effettivi della Banca, in Euro 30.000,00 (trentamila/00) oltre le spese, per ogni esercizio di durata nella carica o, in proporzione, per frazione d’anno.”

L’assemblea approva all’unanimità tutte e ciascuna delle delibere di cui sopra, nessuna azione contraria né astenuta.

Il Presidente proclama il risultato ed, essendosi esaurita la trattazione di tutti i punti all’ordine del giorno e nessuno chiedendo la parola, ringrazia gli intervenuti e dichiara chiusa l’assemblea alle ore 15,52.

f.to Il Presidente

f.to Il Segretario

Elenco intervenuti

	Azionista	Rappresentante	Delegato	Azioni in proprio	Azioni per delega	% sulle azioni ord.	E	U	E
1	WORLD EX-US SMALL CAP PLUS FUND		DEO COSIMO		31.447	0,025	15.00		
2	COLLEGE RETIREMENT EQUITIES FUND		DEO COSIMO		1.900	0,001	15.00		
3	MSCI EAFE SMALL CAP PROVISIONAL INDEX SECURITIES COMMON TRUST FUND		DEO COSIMO		17.225	0,013	15.00		
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PLANS		DEO COSIMO		22.564	0,018	15.00		
5	KAISER FOUNDATION HOSPITALS		DEO COSIMO		235.500	0,184	15.00		
6	TEXTRON MASTER TRUST		DEO COSIMO		43.900	0,034	15.00		
7	ENSIGN PEAK ADVISORS INC.		DEO COSIMO		304.332	0,238	15.00		
8	STATE OF INDIANA PUBLIC EMPLOYEES' RETIREMENT FUND		DEO COSIMO		3.946	0,003	15.00		
9	PROFILO HOLDING S.P.A.	TALIENTO GIOVANNI		27.964.929		21,896	15.00		
10	CAPOSTOSTI SANDRO		TALIENTO RAFFAELLO		3.119.143	2,442	15.00		
11	GRIMALDI ARNALDO		TALIENTO RAFFAELLO		200.000	0,157	15.00		
12	GAP S.R.L.		TALIENTO RAFFAELLO		3.544.720	2,775	15.00		
13	MANARA MARCO		TALIENTO RAFFAELLO		275.189	0,215	15.00		
14	LARES S.R.L.		TALIENTO RAFFAELLO		4.373.179	3,424	15.00		
15	ANGILERI NICOLO'		TALIENTO RAFFAELLO		87.590	0,069	15.00		
16	CARADONNA GIANFRANCO MARIA			1		0,000	15.00		
17	TALENTI CARLETTO		GRASSI TERESA		1	0,000	15.00		
18	GUASCHETTI ALESSANDRO			303.632		0,238	15.00		
19	TORCHIANI PIERO		TORCHIANI SANDRO		130.000	0,102	15.00		
20	CAPITAL INVESTMENT S.P.A.		TORCHIANI PIERO		21.578.000	16,895	15.00		
21	OZ FINANCE S.R.L.		TORCHIANI PIERO		1.603.000	1,255	15.00		
22	BONARDI WALTER		TORCHIANI PIERO		170.000	0,133	15.00		
23	TERRAGNI ANNA MARIA			8.000		0,006	15.00		
24	SARACINO MICHELE		TERRAGNI ANNA MARIA		24.750	0,019	15.00		
25	MONGELLI DAVIDE		TERRAGNI ANNA MARIA		24.536	0,019	15.00		
26	MONGELLI GUIDO		TERRAGNI ANNA MARIA		91.339	0,072	15.00		
27	ORSI ILEANA		TERRAGNI ANNA MARIA		39.283	0,031	15.00		
28	BRIGNONE PATRIZIA		TERRAGNI ANNA MARIA		1.000	0,001	15.00		
29	RANA CECILIA		TERRAGNI ANNA MARIA		2.500	0,002	15.00		
30	CENTRO FIDUCIARIO SPA		TERRAGNI ANNA MARIA		751.000	0,588	15.00		
31	BIANCARDI EGIDIA			10.500		0,008	15.00		
32	CAVANNA SILVANA			50.000		0,039	15.00		
33									
34									
35									

Totale azioni in proprio	28.337.062
Totale azioni per delega	36.676.044
Totale generale azioni	65.013.106
% sulle azioni ord.	50,904



Banca Profilo

Assemblea degli azionisti

Milano, 29 aprile 2009

Sintesi dati patrimoniali - Attivo

<i>(Migliaia di Euro)</i>	31.12.2008	31.12.2007	Var%
Attività Finanziarie detenute per la negoziazione	1.621.887	1.749.405	-7,3
Attività Finanziarie disponibili per la vendita	2.948	3.964	-25,6
Crediti verso Banche	497.038	383.022	+29,8
Crediti verso Clientela	87.537	75.188	+16,4
Partecipazioni	31.805	45.748	-30,5
TOTALE ATTIVO	2.252.950	2.294.304	-1,8

Sintesi dati patrimoniali - Passivo

<i>(Migliaia di Euro)</i>	31.12.2008	31.12.2007	Var%
Debiti verso Banche	1.178.678	947.811	+24,4
Raccolta da Clientela	123.538	474.293	-74,0
Passività Finanziarie di negoziazione	880.771	692.171	+27,2
Altre passività	37.602	52.060	-27,8
Patrimonio Netto	27.767	117.314	-76,3
TOTALE PASSIVO	2.252.950	2.294.304	-1,8

<i>(Migliaia di Euro)</i>	2008	2007	Var%
<i>Interessi Netti</i>	16.577	22.115	-25,0
<i>Commissioni Nette</i>	9.271	33.777	-72,6
<i>Margine attività di Negoziazione</i>	-50.452	1.368	n.s.
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	-24.603	57.260	n.s.
<i>Spese per il Personale</i>	14.108	27.041	-47,8
<i>Spese Amministrative</i>	11.322	11.585	-2,3
SPESE TOTALI	25.430	38.626	-34,2
RISULTATO GESTIONE OPERATIVA	-51.861	18.117	n.s.

Componenti non ricorrenti

<i>(Migliaia di Euro)</i>	2008	2007	Var%
<i>Rett./Ripr. Nette su crediti</i>	-4.812	270	<i>n.s.</i>
<i>Rett./Ripr. Nette su attività disponibili per la vendita</i>	-2.585	-	<i>n.s.</i>
<i>Utile/Perdita da partecipazioni</i>	-15.518	-791	<i>n.s.</i>
<i>Rettifiche di valore avviamento</i>	-3.143	-	<i>n.s.</i>
UTILE/PERDITA NETTA	-79.278	11.181	<i>n.s.</i>

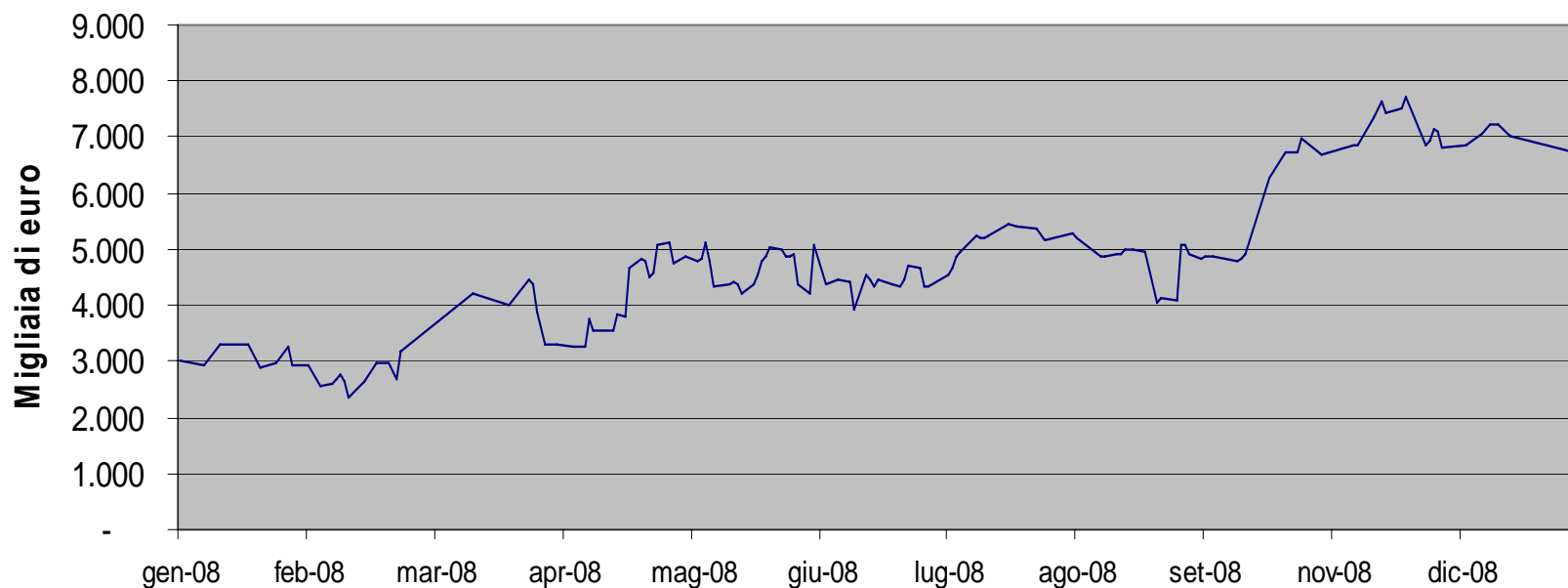
Andamento principali indicatori di rischio

Dati in euro

Fattore di rischio	Indicatore di rischio	MIN 2008	MAX 2008	Medio 2008	Medio 2007
Rischio di tasso	Sensitivity 1bp	320	56.429	24.013	38.860
Rischio emittente	Spread Sensitivity 1 bp	81.110	189.209	115.840	120.426
Rischio azionario	Pos. azionaria Netta	513.930	23.373.715	3.251.972	8.906.875
Rischio di cambio	Pos. aperta in Cambi	2.550.096	19.757.742	7.952.476	7.428.107
Rischio complessivo	Value at Risk (99%, 10 gg)	2.351.530	7.721.864	4.774.007	2.762.562

Portafoglio di negoziazione e Loans&Receivable

Value at Risk 2008 (10gg, 99%)



Andamento del titolo Banca Profilo da inizio 2008 ad oggi, comparato con l'indice DJ Italy Banks nel medesimo periodo



Andamento titolo Banca Profilo da aprile 2008 ad aprile 2009, comparato con l'indice DJ Italy Banks nel medesimo periodo

