



SPAFID CONNECT

| | | |
|---|--|------------------------------|
| Informazione Regolamentata n. 0497-1-2019 | Data/Ora Ricezione 05 Febbraio 2019 17:48:12 | SeDeX - INV. CERTIFICATES |
|---|--|------------------------------|

Societa' : BANCA ALETTI & C

Identificativo : 113679

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BCAALETTIN04 - Cattaneo

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 05 Febbraio 2019 17:48:12

Data/Ora Inizio : 05 Febbraio 2019 17:48:13

Diffusione presunta

Oggetto : BANCA ALETTI (GRUPPO BANCO BPM) -
APPROVATI I RISULTATI
DELL'ESERCIZIO 2018

Testo del comunicato

Vedi allegato.

**IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI BANCA ALETTI (GRUPPO BANCO BPM)
HA APPROVATO I RISULTATI DELL'ESERCIZIO 2018**

- **Il Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte è pari a 128,9 milioni di euro e l'Utile netto 80,2 milioni di euro. I proventi operativi sono pari a 262,5 milioni di euro. Gli oneri operativi pari a 111,9 milioni di euro.**
- **Asset Under Management al 31 dicembre 2018 pari a 26,4 miliardi di euro.**
- **Per quanto concerne l'Investment Banking, l'attività di trading, strutturazione e copertura in derivati OTC, i margini generati sono pari a 47 milioni di euro a fronte di collocamenti di prodotti strutturati per 6,9 miliardi di euro.**
- **Le linee guida del Piano Strategico 2016 – 2019 del Gruppo Banco BPM hanno previsto la concentrazione di tutta l'attività di Private Banking e Wealth Management del Gruppo in Banca Aletti e, parallelamente, il consolidamento delle attività di Corporate & Investment Banking (CIB) presso Banca Akros.**

MILANO, 5 FEBBRAIO 2019 - Si è riunito oggi sotto la presidenza dell'Avv. Umberto Ambrosoli il Consiglio di Amministrazione di Banca Aletti & C. S.p.A., del Gruppo Banco BPM, che ha approvato i dati del Bilancio 2018. Il Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte è pari a 128,9 milioni di euro e l'Utile netto 80,2 milioni di euro.

I proventi operativi della Banca ammontano a 262,5 milioni di euro, mentre gli oneri operativi sono pari a 111,9 milioni di euro. Per quanto concerne la struttura patrimoniale della Banca, il patrimonio netto ha raggiunto 453,6 milioni di euro.

Al 31 dicembre 2018, Banca Aletti, nell'ambito del Private Banking, registra un ammontare globale di "asset under management" (amministrati e gestiti) pari a 26,4 miliardi di euro.

"I buoni risultati conseguiti nel 2018 confermano la qualità del lavoro svolto, nonostante il contesto poco favorevole. Il buon esito delle operazioni straordinarie, concluse in corso d'anno, rafforzano il ruolo di Banca Aletti quale leader nel private banking e di Investment Center per il Gruppo Banco BPM e gli investitori istituzionali." Ha commentato l'Amministratore Delegato Alessandro Varaldo.

Per quanto concerne l'Investment Banking, l'attività di trading, strutturazione e copertura in derivati OTC ha generato margini per 47 milioni di euro a fronte di collocamenti di prodotti strutturati per 6,9 miliardi di euro.

Riorganizzazione del comparto Asset Management

Il 7 febbraio 2018, nell'ambito dell'attività di riassetto e razionalizzazione del Gruppo Banco BPM e delle operazioni di capital management correlate al riassetto strategico del settore dell'asset management, conseguente alla cessione di Aletti Gestielle SGR perfezionatasi a fine 2017, Banco BPM ha definito un accordo finalizzato alla cessione dei mandati di gestione in delega degli attivi assicurativi.

In particolare, la Capogruppo ha sottoscritto con Anima Holding un accordo che prevede la cessione da Banca Aletti ad Anima SGR dei mandati di gestione in delega degli attivi assicurativi svolti per conto delle joint venture assicurative legate alla rete bancassurance del Banco Popolare, nonché la definizione di una partnership ventennale relativa al conferimento ad Anima SGR della gestione in delega degli attivi sottostanti ai prodotti assicurativi collocati presso la rete del Gruppo Banco BPM.

L'operazione si è perfezionata in data 29 giugno con l'incasso del corrispettivo di 113,6 milioni di euro, con un impatto positivo di pari importo, al lordo degli effetti fiscali, sul conto economico del primo semestre.

Operazioni di scissione realizzate in esecuzione del Piano Industriale di Gruppo 2016-2019

Le linee guida del Piano Strategico 2016 – 2019 del Gruppo Banco BPM hanno previsto il consolidamento delle attività di *Corporate & Investment Banking* (CIB) presso Banca Akros e, parallelamente, la concentrazione della clientela *private* di Gruppo in Banca Aletti.

A esito dei prescritti *iter* societari:

- in data 21 marzo 2018 è stato stipulato l'atto di scissione relativo all'assegnazione del ramo d'azienda *Private Banking* di Banca Akros a favore di Banca Aletti; l'operazione ha avuto efficacia il 1 aprile 2018 e, a decorrere dalla medesima data, le operazioni relative al compendio scisso sono imputate, ai fini contabili e fiscali, al bilancio della società beneficiaria;
- in data 21 settembre 2018 è stato stipulato l'atto di scissione relativo all'assegnazione del ramo d'azienda *Corporate & Investment Banking* di Banca Aletti a favore di Banca Akros; l'operazione ha avuto efficacia il 1 ottobre 2018 e, a decorrere dalla medesima data, le operazioni relative al compendio scisso sono imputate, ai fini contabili e fiscali, al bilancio della società beneficiaria.

Prima applicazione dei principi contabili IFRS 9 “Strumenti finanziari” e IFRS 15 “Ricavi provenienti da contratti con i clienti”

Con Regolamento n. 2067 del 22 novembre 2016 è stato omologato il nuovo principio contabile internazionale IFRS 9 “Strumenti finanziari”, che disciplina le fasi di classificazione e misurazione, impairment ed hedge accounting relative agli strumenti finanziari, in sostituzione del principio contabile IAS 39. Il nuovo principio deve essere applicato in via obbligatoria a partire dagli esercizi con inizio dal 1° gennaio 2018.

L'introduzione di tale principio ha avuto effetti complessivamente trascurabili sui dati di Banca Aletti.

Con Regolamento n. 1905 del 22 settembre 2016 è stato omologato il principio contabile IFRS 15 “Ricavi provenienti da contratti con i clienti” applicabile obbligatoriamente a partire dal 1 gennaio 2018.

Il principio introduce un unico modello per la rilevazione di tutti i ricavi derivanti dai contratti stipulati con la clientela.

L'introduzione di tale principio non ha avuto impatti per Banca Aletti.

Proposta di distribuzione dell'utile

La ripartizione dell'utile che sarà proposta all'Assemblea dei soci, che sarà convocata in seduta ordinaria in prima convocazione il 5 aprile 2019 e, occorrendo in seconda convocazione il 6 aprile 2019, prevede, dopo l'accantonamento di euro 800.010,02 a riserve, la distribuzione ai soci di un monte dividendi complessivo di euro 79.366.814,28, con un dividendo di euro 3,38 per azione.

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Banca Aletti S.p.A., Roberto Gori, attesta, ai sensi di quanto previsto dall'art.21 dello Statuto Sociale, che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Il progetto di bilancio d'esercizio di Banca Aletti riferito al 31 dicembre 2018 sarà reso disponibile sul sito Internet www.alettibank.it nei termini di legge.

Banco BPM S.p.A.

Media Relations

Anna Lisa Presicce

Tel +39.02.7700.3784

annalisa.presicce@bancobpm.it

Stato Patrimoniale Riclassificato al 31 Dicembre 2018

Con le attività di attività di Corporate & Investment Banking classificate ai sensi dell'IFRS 5

| STATO PATRIMONIALE | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|----------------|
| Attivo Riclassificato (migliaia di euro) | 31/12/2018 | 01/01/2018 | 31/12/2017 | Variazioni su 31/12/2017 | |
| Cassa e disponibilità liquide | 7 | 9 | 9 | (2) | (22,2)% |
| Finanziamenti valutati al CA | 2.775.851 | 568.454 | 568.476 | 2.207.375 | 388,3% |
| - Finanziamenti verso banche | 2.654.973 | 474.879 | 474.969 | 2.180.004 | 459,0% |
| - Finanziamenti verso clientela (*) | 120.878 | 93.575 | 93.507 | 27.371 | 29,3% |
| Altre attività finanziarie e derivati di copertura | 9.543 | 9.639 | 9.639 | (96) | (1,0)% |
| - Valutate al FV con impatto a CE | 9.543 | 9.639 | 9.639 | (96) | (1,0)% |
| Partecipazioni | 36.574 | 47.762 | 47.762 | (11.188) | (23,4)% |
| Attività materiali | 498 | 437 | 437 | 61 | 14,0% |
| Attività immateriali | 47.529 | 50.088 | 50.088 | (2.559) | (5,1)% |
| Attività fiscali | 41.115 | 49.499 | 42.700 | (1.585) | (3,7)% |
| Attività non correnti e gruppi di attività in dismissione | 10.862 | 13.253.978 | 13.274.538 | (13.263.676) | (99,9)% |
| Altre voci dell'attivo | 88.276 | 77.929 | 77.922 | 10.354 | 13,3% |
| Totale attività | 3.010.255 | 14.057.795 | 14.071.571 | (11.061.316) | (78,6)% |
| Passivo PATRIMONIALE | | | | | |
| Attivo Riclassificato (migliaia di euro) | 31/12/2018 | 01/01/2018 | 31/12/2017 | Variazioni su 31/12/2017 | |
| Debiti verso banche | 763.977 | 325.675 | 325.675 | 438.302 | 134,6% |
| Raccolta diretta | 1.672.791 | 1.659.188 | 1.659.188 | 13.603 | 0,8% |
| - Debiti verso clientela | 1.672.791 | 1.648.117 | 1.648.117 | 24.674 | 1,5% |
| - Titoli e passività finanziarie designate al FV | - | 11.071 | 11.071 | (11.071) | n.d. |
| Altre passività finanziarie valutate al FV | 783 | - | - | 783 | n.d. |
| Fondi del passivo | 38.579 | 19.946 | 19.946 | 18.633 | 93,4% |
| Passività fiscali | 12.196 | 8.007 | 8.007 | 4.189 | 52,3% |
| Passività associate ad attività in via di dismissione | - | 11.114.899 | 11.114.899 | (11.114.899) | (100,0)% |
| Altre voci del passivo | 68.320 | 45.335 | 45.336 | 22.984 | 50,7% |
| Patrimonio netto | 453.609 | 884.745 | 898.520 | (444.911) | (49,5)% |
| - Capitale e riserve | 373.442 | 864.781 | 878.556 | (505.114) | (57,5)% |
| - Uffite del periodo | 80.167 | 19.964 | 19.964 | 60.203 | 301,6% |
| Totale passività e patrimonio netto | 3.010.255 | 14.057.795 | 14.071.571 | (11.061.316) | (78,6)% |

A partire dal 1° gennaio 2018 ha trovato applicazione il nuovo principio contabile IFRS9 che disciplina le fasi di classificazione e misurazione, impairment ed hedge accounting relative agli strumenti finanziari in sostituzione del principio contabile IAS 39

Conto Economico Riclassificato al 31 dicembre 2018

Con le attività di attività di Corporate & Investment Banking non classificate ai sensi dell'IFRS5

| Conto economico riclassificato (migliaia di euro) | 31/12/2018 | 31/12/2017 | Variazioni |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Margine di interesse | 62.956 | 101.295 | (37,8%) |
| Commissioni nette | 90.985 | 78.898 | 15,3% |
| Altri proventi netti di gestione | 116.316 | 752 | 15367,6% |
| Risultato netto finanziario | (7.743) | (19.019) | (59,3%) |
| Altri proventi operativi | 199.558 | 60.631 | 229,1% |
| Proventi operativi | 262.514 | 161.926 | 62,1% |
| Spese per il personale | (57.515) | (52.520) | 9,5% |
| Altre spese amministrative | (44.969) | (55.783) | (19,4%) |
| Rettifiche di valore nette su attività materiali ed immateriali | (9.450) | (2.343) | 303,3% |
| Oneri operativi | (111.934) | (110.646) | 1,2% |
| Risultato della gestione operativa | 150.580 | 51.280 | 193,6% |
| Rettifiche nette su finanziamenti verso clientela | (301) | 83 | |
| Rettifiche nette su titoli ed altre attività finanziarie | 483 | (79) | |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | (20.405) | (2.004) | 918,2% |
| Rettifiche di valore su partecipazioni | (1.449) | (1.571) | (7,8%) |
| Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali | - | (14.299) | |
| Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte | 128.908 | 34.516 | 273,5% |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente | (44.877) | (12.222) | 267,2% |
| Oneri relativi al sistema bancario al netto delle imposte | (3.864) | (2.330) | 65,8% |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate | - | - | |
| Utile del periodo | 80.167 | 19.964 | 301,6% |

Conto Economico Riclassificato al 31 dicembre 2018

Con le attività di attività di Corporate & Investment Banking classificate ai sensi dell'IFRS5

| Voci del conto economico riclassificate (migliaia di euro) | 31/12/2018 | 31/12/2017 | Variazioni |
|--|-----------------|-----------------|----------------|
| Margine di interesse | (5.730) | (6.510) | (12,0%) |
| Commissioni nette | 91.833 | 78.644 | 16,8% |
| Altri proventi netti di gestione | 116.311 | 752 | 15366,9% |
| Risultato netto finanziario | 1.761 | 478 | 268,4% |
| Altri proventi operativi | 209.905 | 79.874 | 162,8% |
| Proventi operativi | 204.175 | 73.364 | 178,3% |
| Spese per il personale | (50.682) | (42.493) | 19,3% |
| Altre spese amministrative | (19.053) | (24.213) | (21,3%) |
| Rettifiche di valore nette su attività materiali ed immateriali | (9.450) | (2.343) | 303,3% |
| Oneri operativi | (79.185) | (69.049) | 14,7% |
| Risultato della gestione operativa | 124.990 | 4.315 | 2796,6% |
| Rettifiche nette su finanziamenti verso clientela | (305) | 194 | |
| Rettifiche nette su titoli ed altre attività finanziarie | (245) | (191) | 28,3% |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri | (20.405) | (2.004) | 918,2% |
| Rettifiche di valore su partecipazioni | (1.449) | (1.571) | (7,8%) |
| Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali | - | (14.299) | |
| Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte | 102.586 | (12.449) | |
| Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente | (37.462) | (500) | 7392,4% |
| Oneri relativi al sistema bancario al netto delle imposte | (3.864) | (2.330) | 65,8% |
| Utile (Perdita) delle attività operative cessate | 18.907 | 35.243 | |
| Utile netto | 80.167 | 19.964 | 301,6% |

Fine Comunicato n.0497-1

Numero di Pagine: 6