



SPAFID
CONNECT

Informazione Regolamentata n. 30000-22-2022	Data/Ora Ricezione 03 Novembre 2022 12:17:33	---
---	--	-----

Societa' : BANCA SELLA

Identificativo : 168864

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BCASELLAN09 - Pirini Paola

Tipologia : REGEM

Data/Ora Ricezione : 03 Novembre 2022 12:17:33

Data/Ora Inizio : 03 Novembre 2022 12:17:34

Diffusione presunta

Oggetto : Documento informativo relativo ad
operazioni di maggiore rilevanza con parti
correlate

Testo del comunicato

Vedi allegato.

Biella, 3 novembre 2022

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE

BANCA SELLA S.p.A.

/

SELLA LEASING S.p.A.

Indice

1 PREMESSA

2 AVVERTENZE

3 INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE

1. PREMESSA

Il presente documento informativo (Documento Informativo) è stato predisposto da Banca Sella S.p.A. (Banca) ai sensi e per gli effetti dell'art. 5 del regolamento recante disposizioni in materia di operazioni con parte correlate, adottato da Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010, come successivamente modificato (Regolamento Consob), nonché ai sensi della procedura interna in materia di operazioni con parte correlate (Procedura per Operazioni con Parti Correlate) approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca, nella sua ultima versione, con delibera del 01 luglio 2021 e verificata con la periodicità prevista.

L'operazione in oggetto (Operazione) riguarda la parziale modifica, con decorrenza 01.01.2023, della precedente Delibera Quadro relativa ai finanziamenti concessi a Sella Leasing S.p.A., ed in particolare (i) la revisione delle condizioni economiche a cui verranno erogati i finanziamenti per i quali viene adottato un tasso pari al Tasso Interno di Trasferimento (TIT), senza alcuno spread aggiuntivo; (ii) la rimozione di tutti i

plafond concessi a condizioni agevolate. L'affidamento complessivo resta invariato, pari ad € 1.272 milioni.

Il presente documento viene messo a disposizione del pubblico in data 3 novembre 2022 presso la sede sociale sita in Biella Piazza Gaudenzio Sella n. 1 – Servizio Segreteria Societaria – sul suo sito internet – sezione soci Comunicati – nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato Sdir – Storage di Spafid Connect S.p.A.

2. AVVERTENZE

2.1 Rischi connessi ai potenziali conflitti di interesse derivanti dall'operazione con parte correlata

L'Operazione di cui al presente Documento Informativo costituisce un'operazione con parti correlate, come definite dal Regolamento Consob, in quanto entrambe le società sono sottoposte al comune controllo, diretto o indiretto, di Banca Sella Holding S.p.A. capogruppo del gruppo bancario "Sella".

L'Operazione si configura, inoltre, come operazione di maggiore rilevanza tra parti correlate ai sensi del Regolamento Consob e dell'art. 11 della Procedura per Operazioni con Parti Correlate in quanto modificativa di precedente operazione (Delibera Quadro) con superamento degli indici di rilevanza previsti dallo stesso Regolamento Consob, come precisato al successivo paragrafo 3.5 del presente Documento Informativo.

Nell'Operazione non si ravvisano, in considerazione delle sue caratteristiche, particolari rischi connessi a potenziali conflitti di interesse diversi da quelli tipicamente inerenti ad operazioni con parti correlate, né rischi diversi da quelli tipicamente inerenti ad operazioni di analoga natura tenuto, altresì, presente che il rischio controparte, con particolare riferimento ai fondamentali della società, è stato riesaminato in occasione della ultima riunione consiliare ed è risultato coerente con l'incremento dell'affidamento.

La Banca ha attivato i presidi e le misure previsti dal Regolamento OPC per le operazioni di "maggiore rilevanza".

In particolare, il Comitato Parti Correlate, composto unicamente da Amministratori Indipendenti, è stato informato dalle competenti strutture aziendali sulle condizioni dell'Operazione. La ricezione di un completo flusso informativo ha consentito al Comitato di fare gli opportuni approfondimenti e formulare osservazioni. In data 24 ottobre 2022 il Comitato ha espresso all'unanimità parere favorevole sull'interesse della Banca al compimento dell'Operazione nonché sulla convenienza e correttezza sostanziale delle relative condizioni.

Il Parere del Comitato è allegato al presente Documento Informativo.

Infine, in data 28 ottobre 2022, il Consiglio di Amministrazione della Banca, sulla base della documentazione istruttoria ricevuta e del motivato parere favorevole del Comitato per le Operazioni con Parti Correlate, ha deliberato favorevolmente l'Operazione.

3. INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE

3.1 Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione.

L'Operazione consiste nella revisione delle condizioni economiche a cui verranno erogati, con decorrenza 01.01.2023, i finanziamenti concessi a Sella Leasing, pari al Tasso Interno di Trasferimento (TIT), senza alcuno spread aggiuntivo e nella rimozione di tutti i plafond concessi a condizioni agevolate.

L'affidamento complessivo nei confronti di Sella Leasing S.p.A. rimane invariato, pari ad € 1.272 milioni.

3.2 Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere, della natura della correlazione e, ove di ciò sia data notizia all'organo di amministrazione, della natura e della portata degli interessi di tali parti nell'operazione.

Controparte dell'operazione è Sella Leasing S.p.A., società facente parte del gruppo bancario "Sella", controllata da Banca Sella S.p.A.

Banca Sella S.p.A. e Sella Leasing S.p.A. sono quindi parti correlate in quanto soggette a comune controllo, diretto o indiretto, da parte di Banca Sella Holding S.p.A.

3.3 Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la società dell'operazione. Qualora l'operazione sia stata approvata in presenza di un avviso contrario degli amministratori o dei consiglieri indipendenti, un'analitica e adeguata motivazione delle ragioni per le quali si ritiene di non condividere tale avviso.

Tale modifica trova la sua giustificazione nelle mutate condizioni di mercato e nella conseguente coerenza complessiva con il mercato delle condizioni da applicare ai finanziamenti Sella Leasing S.p.A. Le condizioni dei finanziamenti ancorate al TIT restano remunerative per Banca Sella e riallineano il costo del funding di Sella Leasing S.p.A. al costo medio di mercato dei suoi concorrenti consentendo quindi alla controllata di mantenere il posizionamento di mercato e di affrontare la risalita dei tassi.

3.4 Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni similari. Qualora le condizioni

economiche dell'operazione siano definite equivalenti a quelle di mercato o standard, motivare adeguatamente tale dichiarazione fornendo oggettivi elementi di riscontro. Indicare l'eventuale esistenza di pareri di esperti indipendenti a supporto della congruità di tale corrispettivo e le conclusioni dei medesimi.

L'Operazione prevede l'applicazione delle condizioni economiche previste nella Delibera Quadro di affidamento per la quale il Comitato Parti Correlate ha espresso parere favorevole in data 26 aprile 2022, aggiornate, a seguito della periodica verifica del Comitato ALM, al fine di adeguare i tassi ai parametri del mercato ed al livello del costo di funding delle banche del Gruppo, così come previsto nella Delibera Quadro.

3.5 Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione, fornendo almeno gli indici di rilevanza applicabili. Se l'operazione supera i parametri di significatività determinati da Consob ai sensi degli articoli 70 e 71 del regolamento emittenti, evidenziare che saranno pubblicate informazioni finanziarie pro-forma nel documento previsto, a seconda dei casi, dal comma 4 del citato art. 70 ovvero dall'art. 71 e nei termini previsti dalle medesime disposizioni. Rimane ferma la facoltà di pubblicare un documento unico ai sensi dell'art. 5, comma 6.

La procedura per le operazioni con parti correlate adottata dalla Banca identifica le operazioni di maggiore rilevanza sulla base dei criteri di cui all'Allegato 3 del Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 17221/2010 e successive modificazioni. L'Operazione oggetto della presente informativa è parzialmente modificativa di una precedente operazione che supera la soglia del 5% del Patrimonio di Vigilanza (indice di rilevanza del controvalore).

L'operazione non implica per la Banca effetti patrimoniali, non comportando tale finanziamento assorbimenti patrimoniali, e, da un punto di vista economico finanziario, consente alla Banca di avere una profittabilità adeguata derivante dall'impiego a tasso di mercato della propria liquidità.

3.6 Incidenza sui compensi dei componenti dell'organo di amministrazione della società e/o di società da questo controllate in conseguenza dell'operazione

L'Operazione in oggetto non comporta alcuna modifica ai compensi degli Amministratori della Banca finanziatrice nonché della sua controllata.

3.7 Nel caso di operazioni ove le parti correlate coinvolte siano i componenti degli organi di amministrazione e di controllo, direttori generali e dirigenti dell'emittente, informazioni relative agli strumenti finanziari dell'emittente medesimo detenuti dai

soggetti sopra individuati e agli interessi di questi ultimi in operazioni straordinarie, previste dai paragrafi 4.2 e 17.2 dell'allegato I al Regolamento n. 809/2004/CE.

L'Operazione in oggetto non riguarda i soggetti identificati nel presente punto.

3.8 Indicazione degli organi o degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione specificando i rispettivi ruoli, con particolare riguardo agli amministratori indipendenti, ove presenti. Con riferimento alle delibere di approvazione dell'operazione, specificare i nominativi di coloro che hanno votato a favore o contro l'operazione, ovvero si sono astenuti, specificando le motivazioni degli eventuali dissensi o astensioni. Indicare che, ai sensi dell'articolo 5 del regolamento emittenti, gli eventuali pareri degli amministratori indipendenti sono allegati al documento informativo o pubblicati sul sito internet della società.

L'Operazione è stata oggetto di disamina da parte del Comitato Parti Correlate coinvolto con la Direzione di Banca Sella al fine di acquisire tutte le informazioni necessarie ed opportune. L'operazione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 28 ottobre 2022 con la sola astensione dei consiglieri Sella Sebastiano, Barbera Viviana e Musiari Claudio in quanto componenti del Consiglio di Amministrazione di Sella Leasing S.p.A. Si allega parere favorevole del Comitato Parti correlate.

3.9 Se la rilevanza dell'operazione deriva dal cumulo, a sensi dell'art. 5, comma 2, di più operazioni compiute nel corso dell'esercizio con una stessa parte correlata o con soggetti correlati sia a quest'ultima sia alla società, le informazioni indicate nei precedenti punti devono essere fornite con riferimento a tutte le predette operazioni.

La fattispecie descritta non è applicabile.

Si allega, ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob, il parere favorevole espresso dal Comitato Parti Correlate in data 26 settembre 2022.

Biella, 24 ottobre 2022

Banca Sella S.p.A.

Parere del Comitato Parti Correlate ai sensi del Regolamento CONSOB n. 17221 del 12.03.2010

Il Comitato Parti Correlate di Banca Sella S.p.A., nella seguente composizione: Avv. Andrea Lanciani, Prof.ssa Mascia Bedendo e Avv. Helga Garuzzo

ESAMINATI

- la documentazione che si acquisisce, concernente la parziale modifica della Delibera Quadro con Sella Leasing S.p.A., oggetto del parere del Comitato in data 26 aprile 2022, modifica consistente nella revisione condizioni a cui verranno erogati i finanziamenti infragruppo e nella rimozione di tutti i plafond concessi a condizioni agevolate;
- gli esiti della riunione del Comitato in data 24 ottobre 2022;

RILEVATO CHE

- il Comitato ha espresso parere favorevole in data 26 aprile 2022 alla Delibera Quadro di affidamento a Sella Leasing S.p.A.;
- il Comitato ha espresso parere favorevole in data 26 settembre 2022 alla parziale modifica della Delibera Quadro di affidamento a Sella Leasing S.p.A.;
- è stata sottoposta al Comitato una modifica alla Delibera Quadro con decorrenza 1° gennaio 2023 e durata sino alla scadenza della Delibera Quadro (26 aprile 2023) consistente (i) nella revisione delle condizioni economiche a cui verranno erogati i finanziamenti per i quali viene adottato un tasso pari al Tasso Interno di Trasferimento (TIT), senza alcuno spread aggiuntivo; (ii) nella rimozione di tutti i plafond concessi a condizioni agevolate;
- tale proposta di modifica trova la sua giustificazione nella verifica che è stata effettuata sulla coerenza complessiva con il mercato delle condizioni applicate ai finanziamenti Sella Leasing S.p.a. che sono risultate significativamente superiori a quelle medie dei concorrenti;
- le condizioni dei finanziamenti ancorate al TIT restano remunerative per Banca Sella e riallineano il costo del funding di Sella Leasing S.p.a. al costo medio di mercato dei suoi concorrenti consentendo quindi alla controllata di mantenere il posizionamento di mercato e di affrontare la risalita dei tassi che solo parzialmente è in grado di ribaltare sui propri clienti;
- l'affidamento complessivo nei confronti di Sella Leasing S.p.A. non varia e rimarrà pari ad € 1.272 milioni;

- le altre condizioni previste dalla Delibera Quadro non sono modificate, fermo in ogni caso l'aggiornamento dei tassi ai parametri di mercato ed in funzione dell'andamento del costo di funding delle banche del Gruppo, a seguito della periodica verifica del Comitato ALM, così come previsto nella Delibera Quadro;
- la situazione economica, patrimoniale e finanziaria della società Sella Leasing S.p.A. è stata riesaminata nell'ambito dell'ultima riunione del Consiglio di Amministrazione della Banca ed è coerente con le modifiche accordate;
- si conferma quanto espresso nei precedenti pareri del 26 aprile 2022 e del 26 settembre 2022, tenuto conto che risulta perseguito l'interesse di Banca Sella in quanto in questo modo viene impiegata parte della liquidità disponibile a condizioni di mercato (stante l'assenza di assorbimenti patrimoniali), liquidità che non sarebbe altrimenti utilizzata nell'ambito delle altre linee di finanziamento;

Tutto ciò premesso, il Comitato Parti Correlate di Banca Sella

ESPRIME PARERE FAVOREVOLE AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE:

Modifica della delibera quadro riferita a Sella Leasing S.p.A. e consistente (i) nella revisione delle condizioni economiche a cui verranno erogati i finanziamenti per i quali viene adottato un tasso pari al Tasso Interno di Trasferimento (TIT), senza alcuno spread aggiuntivo; (ii) nella rimozione di tutti i plafond concessi a condizioni agevolate, con conferma dell'affidamento complessivo pari ad € 1.272 milioni.



Avv. Andrea Lanciani

Avv. Helga Garuzzo



Prof.ssa Mascia Bedendo



Fine Comunicato n.30000-22

Numero di Pagine: 9