

Informazione Regolamentata n. 30000-7-2023	Data/Ora Ricezione 04 Maggio 2023 16:08:44	MTF
--	--	-----

Societa' : BANCA SELLA

Identificativo : 176358

Informazione
Regolamentata

Nome utilizzatore : BCASELLAN09 - Pirini Paola

Tipologia : REGEM

Data/Ora Ricezione : 04 Maggio 2023 16:08:44

Data/Ora Inizio : 04 Maggio 2023 16:08:47

Diffusione presunta

Oggetto : DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO
AD OPERAZIONI DI MAGGIORE
RILEVANZA CON PARTI CORRELATE

Testo del comunicato

Vedi allegato.

Biella, 04 maggio 2023

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE

IMPORTO OPERAZIONE: € 1.207.000.000

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 parti 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 01/07/2021.

L'operazione in oggetto (Operazione) riguarda il rinnovo della Delibera Quadro relativa al finanziamento, per un importo massimo complessivo di 1.207 mln di euro, concesso dalla Banca a favore di Sella Leasing S.p.A., società attiva nel settore del leasing strumentale, autoveicoli, immobiliare, nautico e operativo, controllata dalla Banca e facente parte del gruppo bancario "Sella".

Il presente documento viene messo a disposizione del pubblico in data 04 maggio 2023 presso la sede sociale sita in Biella Piazza Gaudenzio Sella nr. 1 – Servizio Segreteria Societaria – sul suo sito internet – sezione soci Comunicati – nonché sul meccanismo di stoccaggio autorizzato Sdir – Storage di Teleborsa S.r.l.

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 supera gli 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 è stato valutato con particolare riferimento ai fondamentali della società, che risultano positivi ed inglobato nel tasso applicato ai finanziamenti concessi.

La Banca ha in ogni caso 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 prontamente informato dalle competenti strutture aziendali sulle condizioni dell'Operazione ed è stato coinvolto nella fase istruttoria con la Direzione Generale della Banca. La ricezione di un completo flusso informativo ha consentito al Comitato di fare gli opportuni approfondimenti e formulare osservazioni. In data 21 aprile 2023 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 27 aprile 2023, 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 in un affidamento per un importo complessivo di 1.207 mln nelle forme tecniche del mutuo (finanziamento a medio e/o lungo termine) e dell'apertura di credito in conto corrente (denaro caldo) per 325 mln di euro.

Le condizioni dei finanziamenti sono determinate nel modo seguente:

- per quanto riguarda il Denaro Caldo a vista, è fissato un plafond di 325mln di euro a condizioni di tasso pari al livello dei Tassi Interni di Trasferimento (TIT) che Banca Sella pratica alle proprie Succursali per crediti di analoga natura. Tali condizioni, pari a Euribor 1m + 15bps per il mese di aprile 2023, saranno aggiornate mensilmente dal Controllo di Gestione e riportate all'interno del listino TIT pubblicato sulla intranet aziendale;
- per quanto riguarda i finanziamenti vincolati e breve termine e a medio/lungo termine, le condizioni di spread a cui gli stessi potranno essere erogati saranno pari a quelle previste dal listino TIT, valido per le succursali di Banca Sella, tempo per tempo vigente;
- per i finanziamenti a tasso fisso il parametro di riferimento sarà l'IRS (tenor 3 mesi) di pari durata rilevato al momento della richiesta del finanziamento.

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.

Banca Sella ha da sempre un'ampia eccedenza della raccolta diretta da clientela rispetto agli impieghi commerciali verso clientela. L'interesse e la convenienza della Banca all'operazione sono, quindi, collegati all'impiego di quota parte della propria ingente raccolta a migliori rendimenti pur continuando a mantenere una elevata liquidità. Per i plafond agevolati, vi è inoltre un interesse al cross selling, a livello di gruppo, con clientela che attualmente ottiene finanziamenti fuori dal gruppo. La convenienza economica dell'operazione è conseguente sia al fatto che gli impieghi verso società del Gruppo di appartenenza non incidono sui coefficienti di assorbimento patrimoniale sia al tasso applicato all'operazione adeguatamente remunerativo per Banca Sella.

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 la determinazione dei diversi tassi applicati ai finanziamenti concessi, esclusi gli agevolati, determinati sulla base di parametri di mercato con maggiorazioni di spread calcolati in linea con quelli applicati ad altre società finanziarie che non sono parti correlate.

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. L'operazione oggetto della presente informativa 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.

La concessione del finanziamento è stata oggetto di disamina da parte del Comitato Parti Correlate coinvolto con la Direzione di Banca Sella e con la Responsabile dell'area erogazione crediti di Banca Sella al fine di acquisire tutte le informazioni necessarie ed opportune. L'operazione è stata approvata dal Consiglio di Amministrazione in data 27 aprile 2023 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. e il parere favorevole (allegato) 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.

Banca
Sella

Si allega, ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob, il parere favorevole espresso dal Comitato Parti Correlate in data 21 aprile 2023.

Biella, 21 aprile 2023

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., Avv. Andrea Lanciani, Avv. Helga Garuzzo e Prof.ssa Mascia Bedendo,

ESAMINATA

la documentazione che si acquisisce, concernente l'affidamento complessivo a favore di Sella Leasing per € 1.207.000.000 ed utilizzato per € 946.732.835 e visti gli esiti della riunione del Comitato Parti Correlate del 21 aprile 2023 e i successivi chiarimenti ricevuti

RILEVATO CHE

- risulta perseguito l'interesse della Banca nell'impiegare quota parte della propria ingente raccolta a migliori rendimenti pur continuando a mantenere una elevata liquidità; per i plafond agevolati, vi è inoltre un interesse al cross selling, a livello di Gruppo;
- il rischio controparte è stato valutato con particolare riferimento ai fondamentali della società, controllata da Banca Sella dal novembre 2017, che risultano positivi, ed inglobato nel tasso applicato ai finanziamenti concessi;
- la convenienza economica dell'operazione è conseguente sia al fatto che gli impieghi verso società del Gruppo di appartenenza non assorbono patrimonio (non vi sono attività, denominate in euro e che non assorbono patrimonio, che al momento abbiano un rendimento confrontabile con quello degli attivi verso Sella Leasing), sia al tasso applicato alle operazioni adeguatamente remunerativo per Banca Sella;
- l'ammontare complessivo di euro 1.207 mln sarà finanziato alle condizioni di seguito descritte;
- per il denaro caldo è prevista una linea complessiva di euro di 325mln di euro a condizioni di tasso pari al livello dei Tassi Interni di Trasferimento (TIT) che Banca Sella pratica alle proprie succursali per crediti di analoga natura;
- per i finanziamenti a breve e a ML termine le condizioni a cui gli stessi potranno essere erogati saranno pari a quelle previste dai tassi TIT, valido per le succursali di Banca Sella, tempo per tempo vigenti, per analoghe tipologie di finanziamenti; i parametri di partenza su cui sarà applicati gli spread sono Euribor 3 mesi per i finanziamenti a tasso variabile e tasso IRS (Interest Rate Swap, tenor 3 mesi) di pari durata del finanziamento per i finanziamenti a tasso fisso;
- la costruzione del TIT (tasso interno di trasferimento) vigente per le banche del Gruppo è stata ampiamente descritta e motivata al Comitato Parti Correlate, costruzione che tiene conto sia del costo della raccolta sia dei tassi di obbligazioni unsecured di gruppi bancari comparabili;
- in continuità con quanto effettuato nel mese di ottobre 2022, si è preso atto della coerenza complessiva con il mercato delle condizioni applicate ai finanziamenti Sella Leasing e il conseguente costo del funding di Sella Leasing appare coerente con quello di operatori concorrenti di Sella Leasing fermo che il Comitato Parti Correlate si riserva di verificare in continuità tale coerenza sulla base dei nuovi dati di tempo in tempo disponibili;

- le condizioni dei finanziamenti ancorate al TIT restano remunerative per Banca Sella e allineano il costo del funding di Sella Leasing al costo medio di mercato dei suoi concorrenti consentendo quindi alla controllata di mantenere il posizionamento di mercato;
- le condizioni per il denaro caldo appaiono, con riferimento al mese di aprile 2023, allineate a quelle di terze parti non correlate (anche in considerazione del diverso importo dei finanziamenti);
- risulta sussistente la correttezza sostanziale delle condizioni, in quanto la logica secondo cui le condizioni sono state fissate e quindi il tasso applicato tengono conto sia del rischio di liquidità e del tasso, sia delle condizioni di analoghi gruppi bancari.

Tutto ciò premesso, il Comitato Parti Correlate di Banca Sella

ESPRIME PARERE FAVOREVOLE AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE:

concessione di affidamento complessivo a favore di Sella Leasing per € 1.207.000.000 alle condizioni di cui sopra, dettagliatamente descritte nella documentazione presentata al Comitato parti Correlate.

Avv. Andrea Lanciani



Avv. Helga Garuzzo



Prof.ssa Mascia Bedendo



Fine Comunicato n.30000-7

Numero di Pagine: 10