

Biella, 6 aprile 2021

## **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 21/12/2017 e verificata con la periodicità prevista.

L'operazione in oggetto (Operazione) integra e parzialmente modifica altra operazione (Operazione di Maggiore Rilevanza), già approvata dal Comitato Parti Correlate in data 29 aprile 2020 e 9 settembre 2020, relativa alla Delibera Quadro degli affidamenti concessi, per un importo massimo complessivo di € 1.153.000.000, a

Sella Leasing S.p.A., società attiva nel settore del credito al consumo, controllata dalla Banca e facente parte del gruppo bancario "Sella".

Il presente documento viene messo a disposizione del pubblico in data 6 aprile 2021 presso la sede sociale sita in Biella Piazza Gaudenzio Sella nr. 1 – Servizio Segreteria Societaria, sul sito internet della Banca 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 dall'articolo 1 dell'Allegato 1 del 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, anche se di per sé non supera gli indici di rilevanza previsti dall'Allegato 3 del Regolamento Consob, è oggetto di comunicazione ai sensi del Regolamento e dell'art. 11 della Procedura per Operazioni con Parti Correlate, in quanto parzialmente modificativa dell'Operazione di Maggiore Rilevanza oggetto di comunicazione con documento informativo del maggio 2020 e del settembre 2020, ossia la delibera quadro concernente l'affidamento complessivo a favore di Sella Leasing S.p.A.

In particolare, il Comitato Parti Correlate è stato prontamente informato dalle competenti strutture aziendali della proposta di variazione in aumento di € 40.000.000 della linea mutui chirografari e in riduzione di € 15.000.000 della linea di denaro caldo, con conseguente incremento di € 25.000.000 dell'affidamento complessivo, invariati tutti gli altri termini e condizioni. In data 29 marzo 2021 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.

L'Operazione non presenta particolari rischi connessi a potenziali conflitti di interesse diversi da quelli tipicamente inerenti ad operazioni tra parti correlate, né rischi diversi da quelli inerenti a operazioni di natura analoga 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, peraltro non oggetto di modifica.

### **3. INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE**

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

L'Operazione consiste nell'incremento di € 40.000.000 del plafond riservato ai mutui chirografari, per necessità commerciali, in aggiunta al plafond di € 625.000.000 per i finanziamenti a medio/lungo termine già deliberato, e nella riduzione di € 15.000.000 della linea di denaro caldo, in diminuzione del plafond di € 325.000.000 di denaro caldo già concesso e deliberato, con variazione dell'importo complessivo dell'affidamento dagli attuali € 1.153.000.000 a € 1.178.000.000, invariati tutti gli altri termini e condizioni di cui alla Delibera Quadro.

#### **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.**

L'interesse e la convenienza della Banca all'operazione si rinvergono nell'impiego di quota parte della propria raccolta a migliori rendimenti rispetto a quelli, negativi, attualmente resi dalla liquidità, e nel tasso applicato all'operazione – già fissato nella Delibera Quadro e non oggetto di modifica – adeguatamente remunerativo per Banca Sella nonché nel minor assorbimento patrimoniale derivante da impieghi verso società del gruppo di appartenenza.

#### **3.4 Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sia 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 del tasso – già determinato con l'approvazione della Delibera Quadro e non modificato – che tiene conto sia del rischio di liquidità sia delle condizioni di analoghi gruppi bancari.

**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 integra e parzialmente modifica la precedente operazione di maggiore rilevanza con Sella Leasing S.p.A. che in relazione all'affidamento complessivo supera la soglia del 5% del Patrimonio di Vigilanza (indice di rilevanza del controvalore).

**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, mediante incontri 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 31 marzo 2021, 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.

Si allega, ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob, il parere favorevole espresso dal Comitato Parti Correlate in data 29 marzo 2021.

Biella, 29 marzo 2021

**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

**ESAMINATA**

la documentazione che si acquisisce, concernente la proposta di incremento della linea di credito dei mutui chirografari e di riduzione della linea di denaro caldo nell'ambito dell'affidamento complessivo a favore di Sella Leasing S.p.A. di cui alla delibera quadro oggetto del parere del Comitato in data 29 aprile 2020 e 9 settembre 2020 e visti gli esiti della riunione del Comitato in data 29 marzo 2021

**RILEVATO CHE**

- E' stato proposta una variazione quantitativa delle linee di credito con un aumento di Euro 40.000.000 della linea mutui chirografari e una riduzione di euro 15.000.000,00 della linea di denaro caldo, nell'ambito dell'affidamento complessivo a favore di Sella Leasing S.p.A. di cui alla delibera quadro oggetto del parere del Comitato in data 29 aprile 2020 e in data 9 settembre 2020, affidamento complessivo che passa da euro 1.153.000.000 a 1.178.000.000;
- La richiesta dipende dalla necessità di allineare gli affidamenti di Banca Sella alle necessità di ulteriore erogazione di Sella Leasing s.p.a. con esposizione verso i clienti a medio e lungo termine;
- Le condizioni economiche dei finanziamenti di cui alla delibera quadro non vengono mutate;
- La situazione di Sella Leasing s.p.a appare in equilibrio sotto il profilo patrimoniale, finanziario ed economico;
- Si confermano le ragioni di congruità e interesse nell'operazione già ampiamente motivate nel parere del 29 aprile 2020 e del 9 settembre 2020 che qui si richiamano e che saranno comunque oggetto di riesame nell'ambito del prossimo rinnovo di tale delibera quadro

Tutto ciò premesso, il Comitato Parti Correlate di Banca Sella

**ESPRIME PARERE FAVOREVOLE AL COMPIMENTO DELL'OPERAZIONE:**

incremento di Euro 40.000.000 della linea mutui chirografari e riduzione di euro 15.000.000,00 della linea di denaro caldo, nell'ambito dell'affidamento complessivo a favore di Sella Leasing S.p.A. di cui alla delibera quadro oggetto del parere del Comitato in data 29 aprile 2020 e in data 9 settembre 2020, affidamento complessivo che passa da euro 1.153.000.000 a 1.178.000.000.

Avv. Andrea Lanciani

Avv. Helga Garuzzo

Prof.ssa Mascia Bedendo

