



Banco di Sardegna S.p.A.

BPB: Gruppo

Società per Azioni con Sede legale: Cagliari - Viale Bonaria 33
Sede amministrativa e Direzione generale: Sassari - Piazzetta Banco di Sardegna 1
Capitale sociale Euro 155.247.762,00 i.v.
Cod. fisc. e num. iscriz. al Registro delle Imprese di Cagliari n. 01564560900
Partita IVA 01577330903 - Iscrizione all'Albo delle Banche n.5169 – ABI n. 1015.7
Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna n. 5387.6
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento della
Banca popolare dell'Emilia Romagna Società Cooperativa
www.bancosardegna.it

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTE CORRELATA

ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e
successivamente modificato con delibera n. 17389 del 23 giugno 2010

Aumento del plafond rotativo della convenzione per il service sui prestiti assistiti dalla cessione di quote di stipendio

(Operazione effettuata dalla società controllata Banca di Sassari Spa)

3 settembre 2015

1 AVVERTENZE

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

In considerazione delle caratteristiche e delle finalità dell'operazione in oggetto, che rientra nell'ordinaria attività della Banca di Sassari Spa – Divisione Consumer, che opera nel mercato della monetica e del credito al consumo al servizio delle Banche del Gruppo, non si ravvisano in essa particolari rischi così come illustrato nel prosieguo del presente documento.

2 INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE

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

La Banca di Sassari Spa – Divisione Consumer effettua il collocamento di prestiti da rimborsare tramite cessione di quote di stipendio a dipendenti di Enti Statali, parastatali e aziende pubbliche e private nonché a pensionati pubblici e privati ed ai titolari dei rapporti di lavoro "atipici" o "parasubordinati" per conto e nell'interesse delle Banche appartenenti al Gruppo Bper.

Le condizioni e le modalità in base alle quali si svolge l'attività di service sono definite da specifica convenzione, stipulata nel 2006, la cui durata è a tempo indeterminato, fatta salva la facoltà di recesso delle Parti.

La convenzione fissa un plafond rotativo, ovvero la misura massima dei prestiti collocabili dalla Banca di Sassari Spa - Divisione Consumer per conto e nell'interesse delle Banche del Gruppo Bper, suscettibile di eventuali successivi adeguamenti.

L'operazione oggetto del presente documento informativo riguarda l'aumento - fino a 120 milioni di euro - del plafond rotativo fissato per la collocazione dei prestiti per conto e nell'interesse della Capogruppo Banca popolare dell'Emilia Romagna, per coprire la quota di plafond sottoscritta a suo tempo da alcune Banche del Gruppo, successivamente incorporate nella stessa Capogruppo.

2.2 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.

L'operazione sopra descritta si configura come "operazione con parte correlata" in quanto posta in essere tra la Banca di Sassari Spa, società controllata dal Banco di Sardegna Spa (79,72%), e la Capogruppo Banca popolare dell'Emilia Romagna, che controlla a sua volta il Banco di Sardegna S.p.A. in forza di una partecipazione pari al 51%.

Il presente documento informativo è stato redatto - ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 17221/2010 e successive modifiche - dal Banco di Sardegna Spa, società quotata controllante della Banca di Sassari Spa, quest'ultima non soggetta alla prescrizioni Consob in materia. Al Comitato Amministratori Indipendenti del Banco di Sardegna Spa è stata resa informativa sull'operazione in oggetto.

2.3 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'operazione in oggetto rientra nell'ordinaria attività della Divisione Consumer della Banca di Sassari Spa, che opera nel mercato della monetica e del credito al consumo al servizio delle Banche del Gruppo Bper.

2.4 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.

Le condizioni economiche delle operazioni in specie sono determinate in funzione delle condizioni di mercato applicate dai principali *competitors* di estrazione bancaria che operano sul comparto dei prestiti assistiti dalla cessione di quote di stipendio e delle strategie commerciali e di sviluppo di Gruppo.

Nel contempo le condizioni economiche sono state determinate con l'intento di perseguire una redditività adeguata per la Banca del Gruppo Bper, per conto della quale vengono collocati i prestiti, e della Banca di Sassari Spa – Divisione Consumer, che svolge l'attività di collocamento, cura la fase di preistruttoria e la gestione di post erogazione del prestito.

2.5 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 dalla 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'articolo 5, comma 6.

All'operazione oggetto del presente Documento informativo si applicano le disposizioni per le operazioni con parti correlate di maggiore rilevanza poste in essere con la società controllante quotata, in quanto l'importo del plafond rotativo è superiore alla soglia del 2,5% dei fondi propri individuali del Banco di Sardegna Spa, pari a 28,3 milioni di euro.

L'operazione rientra nell'ordinaria attività della Banca di Sassari Spa – Divisione Consumer e non determina pertanto effetti economici, patrimoniali e finanziari rilevanti o significativi.

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

L'operazione oggetto del presente documento informativo non comporterà alcuna modifica ai compensi degli Amministratori della Banca e/o delle società controllate.

2.7 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.

2.8 **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 approvata dal Consiglio di Amministrazione della Banca di Sassari Spa, il 3 settembre 2015, senza astensioni né avvisi contrari da parte degli amministratori indipendenti. Si specifica che il *Comitato Amministratori Indipendenti* della Banca di Sassari Spa, costituito ai sensi della normativa della Banca d'Italia vigente in materia, ha espresso un parere preventivo favorevole unanime sull'operazione.

2.9 **Se la rilevanza dell'operazione deriva dal cumulo, ai sensi dell'articolo 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.

BANCO DI SARDEGNA SPA
Il Presidente
(Antonio Angelo Arru)