

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE

**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**

(Concessione di un finanziamento ad Alba Leasing Spa)

Aprilia, 4 marzo 2011

INDICE

1	AVVERTENZE	3
2	INFORMAZIONI RELATIVE ALL'OPERAZIONE	3

1 Avvertenze

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

L'operazione in oggetto riguarda un finanziamento che, in considerazione delle sue caratteristiche, non espone la Banca a particolari rischi così come illustrato nel presente Documento.

2 Informazioni relative all'operazione

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

L'operazione ha ad oggetto la concessione di un finanziamento di ammontare pari ad euro 30.000.000,00 (euro trentamilioni/00) nella forma tecnica di un'apertura di credito in conto corrente a tempo indeterminato salvo revoca.

Le modalità, i termini e le condizioni applicate sono di seguito indicate:

- pagamento degli interessi su base trimestrale;
- tasso d'interesse variabile, rapportato all'EURIBOR 3 mesi maggiorato di uno SPREAD convenuto, suscettibile di eventuali variazioni che le controparti dovessero concordare ovvero la società finanziatrice applicare nel rispetto dei presupposti contrattuali e di legge.

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

Controparte dell'operazione è Alba Leasing Spa, partecipata da Banca Popolare dell'Emilia Romagna, Capogruppo dell'omonimo Gruppo Bancario, al 36,43% del capitale e, pertanto, qualificabile come società a quest'ultima collegata.

Un consigliere di amministrazione di Alba Leasing Spa riveste anche la qualità di dirigente strategico di Banca popolare dell'Emilia Romagna. In quanto esponente aziendale della Capogruppo, questi è anche parte correlata della Banca finanziatrice.

Si configura pertanto la fattispecie secondo cui un dirigente strategico della Capogruppo esercita, in quanto membro del Consiglio di Amministrazione di Alba Leasing Spa, un'influenza notevole su quest'ultima.

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

Finanziando Alba Leasing Spa, intermediario vigilato iscritto all'albo speciale di cui all'art. 107 del TUB, Banca Popolare di Aprilia S.p.A. impiega la propria liquidità ad un saggio di rendimento allineato con i tassi di mercato e coerente con le caratteristiche di rischio del soggetto facilitato

Inoltre, Alba Leasing Spa è la società di cui si avvale la Banca, in forza di idonea convenzione, per effettuare operazioni di leasing con la propria clientela: in tal modo la Banca ha la possibilità di ampliare l'offerta commerciale e di soddisfare le richieste della clientela nello specifico settore.

2.4 Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni simili. 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 sono da considerarsi equivalenti a quelle di mercato poiché determinate facendo riferimento a parametri vincolati all'andamento dello stesso.

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 regole previste dalla Banca per le operazioni con Parti Correlate di maggiore rilevanza, in quanto l'importo dell'operazione è superiore alla soglia del 5% del Patrimonio di Vigilanza Individuale, definita dalla Procedura ex art. 4 del Regolamento Consob n. 17221 per la gestione delle operazioni con Parti Correlate approvata dalla Banca e pubblicata sul sito della stessa

Gli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione in oggetto sono di seguito specificati:

- saggio di redditività adeguato rispetto al rischio creditizio assunto, questo ultimo legato sia alla controparte affidata sia all'operazione conclusa;
- la messa a disposizione dei 30.000.000,00 di Euro non ha effetti significativi sull'equilibrio finanziario della Banca.

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 in oggetto non comporterà alcuna modifica ai compensi degli Amministratori della Banca finanziatrice.

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 di specie, in quanto effettuata con un soggetto rientrante nella fattispecie di cui all'art. 136 del TUB, è stata approvata all'unanimità dai componenti del Consiglio di Amministrazione con il voto favorevole di tutti i componenti del Collegio Sindacale.

Ai richiamati organi è stata inviata, con congruo anticipo, adeguata informativa circa l'operazione di specie.

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.