

Cessione di mutui residenziali da Cassa di Risparmio di Bolzano a SPK OBG S.r.l..

Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A. (anche denominata “Sparkasse”) è una banca commerciale che raccoglie liquidità presso i propri depositanti e sui mercati finanziari, per poi rimettere in circolo tale denaro erogando finanziamenti a famiglie ed imprese.

Al fine di offrire finanziamenti a tassi convenienti, Sparkasse si pone l’obiettivo di mantenere bassi i costi di raccolta dei fondi, soprattutto quelli ottenuti attraverso i mercati finanziari. A tal fine, la Banca può emettere proprie obbligazioni, garantite per esempio da un portafoglio di mutui residenziali. Queste obbligazioni sono chiamate “obbligazioni bancarie garantite” (“OBG”).

Per garantire che i portafogli di mutui residenziali siano disponibili solo in casi estremi, ad esempio nel caso di una grave crisi bancaria, per soddisfare le pretese dei portatori delle obbligazioni bancarie garantite, la normativa italiana prevede che il portafoglio di mutui residenziali venga trasferito prima dell’emissione delle OBG ad una società facente parte del medesimo gruppo bancario, ma distinto dall’ente creditizio (cd. “società veicolo”).

Nel caso della Cassa di Risparmio di Bolzano, la società veicolo si chiama SPK OBG S.r.l. ed è partecipata al 60% dalla stessa Sparkasse. Dal 2022 Sparkasse emette regolarmente tali obbligazioni bancarie garantite e trasferisce periodicamente i portafogli di mutui residenziali alla società veicolo. Ulteriori informazioni circa il programma di emissione e le singole serie di OBG sono consultabili sul sito <https://www.sparkasse.it/investor-relations/covered-bonds/>

La cessione dei mutui residenziali alla società veicolo non è legata a operazioni societarie strategiche e commerciali, ma mira a un’efficienza di raccolta tramite le OBG e non comporta per i debitori ceduti alcuna variazione delle relative condizioni contrattuali, né dell’interlocutore. Sparkasse continua ad essere l’unico interlocutore, con le consuete modalità di comunicazione ed interazione, per tutte le richieste ed esigenze della clientela, la quale continuerà a ricevere la consueta comunicazione periodica e continuerà a corrispondere le rate dovute secondo le medesime modalità e periodicità. Alcuni dati personali, anagrafici, patrimoniali e reddituali vengono condivisi con SPK OBG S.r.l., che è formalmente distinta da Sparkasse, ma fa

sempre parte del Gruppo Cassa di Risparmio di Bolzano. Pertanto, la cessione dei mutui non comporta il trasferimento giuridico del finanziamento ad un soggetto esterno al gruppo bancario Sparkasse.