



DOCUMENTO INFORMATIVO
RELATIVO AD OPERAZIONE DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTE
CORRELATA

Redatto 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

Pordenone, 29 giugno 2015

Il presente documento informativo, ai sensi di legge, è stato messo a disposizione del pubblico presso la sede sociale di Banca Popolare FriulAdria spa in Piazza XX Settembre 2, 33170 Pordenone e sul sito internet [www.gruppocariparma.it/corporate governance/ FriulAdria/parti correlate](http://www.gruppocariparma.it/corporate-governance/FriulAdria/parti-correlate).

Premessa

Il presente documento è predisposto da Banca Popolare FriulAdria Spa ai sensi dell'art. 5 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, al fine di fornire informativa al mercato in merito agli affidamenti concessi al Gruppo Sind International spa, Parte Correlata della Banca.

L'operazione si configura come "operazione di maggiore rilevanza" ai sensi del Regolamento in parola, in quanto il controvalore dell'operazione supera il 5% dei fondi propri della Banca risultanti dall'ultimo bilancio approvato e pubblicato (31.12.2014).

1. Avvertenze

1.1 **Rischi connessi al potenziale conflitto di interesse**

L'operazione in oggetto evidenzia il potenziale conflitto rinveniente dall'interesse in Sind International spa di Gianpietro Benedetti, membro del Consiglio di Amministrazione di Banca Popolare FriulAdria spa.

In relazione a tale conflitto non si ravvedono rischi apprezzabili per la Banca, fermo restando il rischio connesso al merito di credito della controparte. A tal proposito, l'operazione è stata oggetto di approfondita valutazione da parte dei competenti organi tecnici di FriulAdria e del Gruppo Cariparma, sia in fase istruttoria che in fase deliberativa.

Per completezza si segnala che la Presidente della Banca, Chiara Mio, ricopre la carica di Sindaco effettivo della società Danieli & C. Officine Meccaniche spa. Esaminata la posizione della Presidente, non si ravvedono conflitti di interesse che possano inficiare l'operazione.

2. Informazioni relative all'operazione

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

L'operazione ha per oggetto la revisione delle linee di credito concesse alle società del Gruppo Sind International Spa, per un ammontare complessivo pari a € 87.550.000. In particolare:

Danieli & C. Officine Meccaniche spa	44.500.000
Acciaierie Bertoli Safau spa	42.000.000
Qualisteel srl	50.000
Danieli Special Cranes srl	1.000.000
<i>Totale</i>	<i>87.550.000</i>

La concessione degli affidamenti, che per la Banca rientra nell'ordinaria attività di erogazione del credito, è funzionale allo sviluppo dell'attività della controparte, leader mondiale nell'impiantistica per l'industria siderurgica e importante player anche come produttore di acciaio. Si ricorda al proposito che Danieli C. Officine Meccaniche spa è società quotata in borsa.

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 di tali parti nell'operazione**

Controparte dell'operazione è Sind International Spa, gruppo del quale il Consigliere della Banca Popolare FriulAdria Gianpietro Benedetti rappresenta il beneficiario sostanziale.

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.**

Sussistono interessi per FriulAdria a stipulare l'operazione, come espresso dai competenti organi aziendali, nell'ottica dell'ordinaria attività creditizia della Banca e dello sviluppo dei rapporti commerciali con la controparte cliente.

L'operazione è conforme con le policy del credito vigenti nel Gruppo Cariparma Crédit Agricole.

2.4. Modalità di determinazione del corrispettivo dell'operazione e valutazioni circa la sua congruità rispetto ai valori di mercato di operazioni similari.

Le condizioni applicate alle linee di credito sono analoghe a quelle usualmente applicate dalla Banca nei confronti di parti non correlate di analogo merito creditizio e per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio, nonché in linea con le condizioni applicate alla controparte da altri intermediari.

2.5. Una illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione, fornendo almeno gli indici di rilevanza applicabili.

L'ultimo dato approvato sui fondi propri della Banca, relativo all'esercizio chiuso al 31.12.2014, è pari a 442.341.000€. Trattandosi di concessione di affidamenti, l'indicatore di rilevanza è stato calcolato facendo riferimento al controvalore dell'operazione e quindi considerando l'importo massimo erogabile. Sulla base di tali valutazioni, l'indice di rilevanza risulta pari a 19,79%.

L'operazione genera per la Banca effetti economici, patrimoniali e finanziari marginali, in relazione all'importo degli affidamenti, che trovano corrispondenza nelle relative voci di stato patrimoniale e di conto economico.

2.6. Se l'ammontare dei compensi dei componenti dell'organo di amministrazione della società e/o di società da questo controllate è destinato a variare in conseguenza dell'operazione, dettagliate indicazioni delle variazioni.

In conseguenza dell'operazione non è prevista alcuna variazione del compenso degli Amministratori di Banca Popolare FriulAdria spa.

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.

Sind International spa è uno degli oltre 15.000 azionisti di minoranza e detiene n. 875 azioni ordinarie della Banca Popolare FriulAdria spa, rispetto alle 24.137.857 azioni ordinarie che costituiscono il capitale sociale dell'Istituto.

Il Consigliere Gianpietro Benedetti non possiede azioni FriulAdria.

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.

L'operazione in oggetto è stata proposta e istruita dai competenti organi tecnici aziendali, nel rispetto e in conformità a quanto previsto dalle vigenti deleghe aziendali in materia di credito.

E' stata quindi sottoposta all'esame del Comitato Parti Correlate composto da amministratori indipendenti; esaminata la documentazione di dettaglio, il Comitato ha rilasciato il suo parere favorevole in data 3 giugno 2015.

L'operazione è stata infine deliberata dal Consiglio di Amministrazione del 25 giugno 2015, con l'astensione dei Consiglieri Benedetti e Mio, e con voto unanime favorevole degli altri amministratori presenti.

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.

L'operazione esprime rilevanza propria, non derivante dal cumulo di più operazioni.

ALLEGATO 1 – PARERE DEL COMITATO PARTI CORRELATE (estratto del verbale della seduta)



Verbali Comitato Parti Correlate

VERBALE DI RIUNIONE DEL COMITATO PARTI CORRELATE DEL 3 GIUGNO 2015

L'anno 2015, il giorno 3 del mese di giugno, alle ore 16.00, si è tenuta una riunione del Comitato Parti Correlate di Banca Popolare FriulAdria SpA, presso la sede sociale della Banca in Piazza XX Settembre 2, Pordenone, avente ad oggetto l'esame di affidamenti con controparte Parti Correlate di FriulAdria e Soggetti Collegati del Gruppo Cariparma Crédit Agricole.

Sono presenti:

- Giovanni Pavan (Presidente)
- Daniele Marini, in audioconferenza.

E' assente giustificato Andrea Oddi.

Partecipa alla riunione con funzione consultiva il Presidente del Collegio Sindacale Giampaolo Scaramelli.

Partecipano alla riunione:

- ✓ Gianlorenzo Baldan, Responsabile del Servizio Concessione Crediti, che funge da Segretario;
- ✓ Michela D'Ambros Rosso del Servizio Segreteria Generale.

Su invito del Presidente, Gianlorenzo Baldan espone le operazioni. Le pratiche di affidamento sono dettagliate nella documentazione consegnata ai presenti e che rimane agli atti del Comitato presso il Servizio Segreteria Generale.

a) *Sind International*

L'operazione, esaminata dal Comitato Crediti della Banca in data 12.05.2015, si sostanzia nella revisione delle linee di credito e nella concessione di un finanziamento a medio termine ad Acciaierie Bertoli Safau, nell'ambito del plafond fidi attualmente in essere sul gruppo e, in particolare:

Danieli & C. Officine Meccaniche spa	44.500.000
Acciaierie Bertoli Safau spa	42.000.000
Qualisteel srl	50.000
Danieli Special Cranes srl	1.000.000
Totale	87.550.000

Il Gruppo Sind International spa è qualificabile come Parte Correlata di FriulAdria e Soggetto Collegato del Gruppo Cariparma Crédit Agricole, in quanto il Consigliere della Banca Gianpietro Benedetti rappresenta il beneficiario sostanziale dell'operazione.

Il Comitato Parti Correlate:

- rilevato che l'operazione è conclusa con una Parte Correlata di FriulAdria e Soggetto Collegato del Gruppo Cariparma Crédit Agricole;
- preso atto che trattasi di operazione di erogazione del credito, quindi rientrante nell'attività operativa della Banca e pertanto avente natura ordinaria;
- preso ulteriormente atto che l'operazione è condotta a condizioni di mercato, analoghe a quelle usualmente applicate dalla Banca nei confronti di parti non correlate per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio, nonché in linea con le condizioni applicate al cliente da altri intermediari;
- rilevato che sussistono interessi per FriulAdria a stipulare l'operazione, nell'ottica dell'ordinario sviluppo commerciale dell'Istituto, come espresso dagli organi tecnici competenti;
- considerato che, come emerge dalla relazione della Direzione Rischi e Controlli Permanenti di Cariparma e dal parere rilasciato da Crédit Agricole, l'operazione nel suo complesso non determina rischi apprezzabili per la Banca, fermo restando ovviamente il rischio legato al merito di credito della controparte;
- rilevato che, ai fini della normativa Banca d'Italia, l'operazione è qualificata "di minore rilevanza" (indicatore pari a 2,75%);
- rilevato che, ai fini della normativa Consob:
 - Sind International detiene n. 875 azioni ordinarie di banca Popolare FriulAdria spa;
 - l'operazione è qualificata "di maggiore rilevanza" (indicatore pari a 19,79%), circostanza quest'ultima che rende necessaria la predisposizione del documento informativo e la pubblicazione nel sito Internet entro cinque giorni dalla delibera del Consiglio di Amministrazione;esprime all'unanimità

parere favorevole all'operazione, così come indicata e strutturata nella documentazione a corredo, rimandando per le successive approvazioni e delibere al Consiglio di Amministrazione del prossimo 25

giugno 2015, organo cui spetta la competenza deliberativa per le operazioni di maggiore rilevanza ai sensi del Regolamento Consob 17221/2010.

Omissis

La riunione è conclusa alle ore 16.30.

Il Segretario

IL COMITATO PARTI CORRELATE

Giovanni Pavan (Presidente)

Daniele Marini

Andrea Oddi (per presa visione)