

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, 24 novembre 2020

Il presente documento informativo, ai sensi di legge, è stato messo a disposizione del pubblico presso la sede sociale di Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. in Piazza XX Settembre 2, 33170 Pordenone (Servizio Segreteria Generale) e sul sito internet [www. www.gruppo.credit-agricole.it/corporate governance/](http://www.gruppo.credit-agricole.it/corporate-governance/) Crédit Agricole FriulAdria/parti correlate.

Premessa

Il presente documento è predisposto da Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. ad integrazione del documento informativo pubblicato il 14 ottobre u.s. 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 Stevanato, Parte Correlata della Banca e Soggetto Collegato del Gruppo Crédit Agricole Italia.

1. Avvertenze

1.1 Rischi connessi al potenziale conflitto di interesse

L'operazione in oggetto evidenzia il potenziale conflitto rinveniente dall'interesse nel Gruppo familiare Stevanato la cui compagine sociale è interamente detenuta, in via diretta e per il tramite della Stevanato holding srl, dalla famiglia del Consigliere di Amministrazione di Crédit Agricole FriulAdria Marco Stevanato.

In relazione a tale conflitto non si ravvedono rischi apprezzabili per la Banca, fermo restando il rischio connesso al merito di credito della controparte.

2. Informazioni relative all'operazione

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

Oggetto della proposta è la riallocazione parziale della linea di credito per copertura cambi già in essere su STEVANATO GROUP S.P.A. di 3 milioni di euro, per la quota di 2 milioni di euro sulla società NUOVA OMPI SRL, e per 165.000 euro sulla società SFEM Italia Srl per apertura di fido per copertura cambi.

La concessione degli affidamenti alle società del Gruppo Stevanato rimane la stessa deliberata dal Consiglio di Amministrazione del 13 ottobre 2020 per un ammontare complessivo pari a 37,296 milioni di euro.

Nel dettaglio, si evidenzia la diversa allocazione degli affidamenti concessi da Crédit Agricole FriulAdria, suddivisa nelle diverse entità del Gruppo economico Stevanato:

| Controparte | Linee di credito deliberate dal CdA del 13 ottobre 2020 (in euro) | Linee di credito proposte al Comitato (in euro) |
|---------------------|---|---|
| STEVANATO GROUP SPA | 22.000.000 | 19.835.000 |
| SFEM Italia Srl | 14.796.000 | 14.961.000 |
| Nuova Ompi Srl | 500.000 | 2.500.000 |
| Totale | 37.296.000 | 37.296.000 |

Tale operazione prevede l'applicazione di condizioni allineate tra Stevanato Group Spa, Nuova Ompi Srl e SFEM Italia Srl, le medesime valutate dal Comitato nella seduta del 13 ottobre in linea con quelle già applicate al gruppo economico che rispondono agli standard utilizzati dall'Area Territoriale Imprese e Corporate di Crédit Agricole FriulAdria per analoga clientela e analoga tipologia di operazioni. Il prezzo applicato è in linea con quanto attualmente vigente sul mercato, considerato l'elevato merito creditizio del cliente.

2.2. **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 Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. a stipulare l'operazione, come espresso dai competenti organi aziendali, nell'ottica dell'ordinaria attività creditizia della Banca.

L'operazione è conforme alle policy creditizie e al Regolamento del credito vigenti nel Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, e adottati da Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. con delibera del Consiglio di Amministrazione.

Eseguiti i dovuti approfondimenti, il Comitato ha riesaminato la pratica e rilasciato il suo parere favorevole in data 19 novembre 2020.

Crédit Agricole FriulAdria S.p.A. - Sede Legale Piazza XX Settembre, 2 - 33170 Pordenone - telefono 0434.233111

Ai sensi del Regolamento Comitato Parti Correlate, in assenza del Consigliere Marco Stevanato, componente effettivo del Comitato e parte interessata nell'operazione, il parere favorevole è stato rilasciato unanimemente dalla Presidente del Comitato Parti Correlate Michela Cattaruzza e dal membro effettivo Mariacristina Gribaudo.

n.1 allegato:

- Parere del Comitato Parti Correlate.

Parere Comitato Parti Correlate

Operazione di maggiore rilevanza con Parte Correlata

1. Premessa

Il Comitato Parti Correlate (di seguito Comitato) di Crédit Agricole FriulAdria (di seguito anche CA FriulAdria) in data 13 ottobre 2020 aveva espresso il proprio parere favore alla proposta di revisione degli affidamenti a favore delle società appartenenti al gruppo economico Stevanato riconducibile al Consigliere di Amministrazione della Banca, Marco Stevanato.

2. Descrizione della proposta

Con riferimento a Stevanato Group SpA, tra le altre, era stata rinnovata la linea di credito di 3 milioni di euro a supporto dell'attività di copertura cambi.

Era stato rinnovato anche l'affidamento accordato ma non utilizzato di 500 mila euro all'azienda del Gruppo economico Stevanato Nuova Ompi Srl, azienda operativa del gruppo.

Su richiesta del cliente, il Comitato è stato chiamato a valutare la proposta di riallocare parzialmente la linea di credito per copertura cambi già in essere su **STEVANATO GROUP S.P.A.** di 3 milioni di euro, per la quota di 2 milioni di euro, sulla società **NUOVA OMPI SRL**.

L'assetto patrimoniale e finanziario della società Nuova Ompi Srl la rende soggetto dotato di un autonomo ed elevato merito di credito, anche in relazione alla specifica forma tecnica richiesta. Per tale ragione viene proposta la riallocazione del fido come sopra esposto, senza la necessità di raccogliere un mandato di credito della controllante Stevanato Group Spa.

Con l'occasione, il Comitato ha valutato la possibilità di utilizzare la predetta linea di credito promiscua anche per coperture rischio tasso, nell'interesse di SFEM Italia Srl a condizioni allineate. In particolare, in data 13 ottobre il Comitato aveva valutato favorevolmente la concessione di un mutuo di 3 milioni di euro a favore di SFEM Italia Srl. Successivamente a tale data, è emerso il gradimento della cliente di procedere con un tasso fisso sintetico. La trasformazione del parametro variabile in tasso fisso comporta un fido per derivati su tassi di 165.000 euro della durata pari al mutuo. La proposta consiste pertanto nel ridurre ulteriormente il fido iniziale di 3 milioni di euro per copertura cambi concesso a **STEVANATO GROUP S.P.A.** di 165.000 euro che verranno destinati a **SFEM ITALIA SRL** per il fido per copertura tassi.

Complessivamente la proposta in esame non modificherebbe l'importo complessivo degli affidamenti concessi da CA FriulAdria al gruppo economico Stevanato che rimarrebbe pari a 37,296 milioni di euro.

3. Analisi e valutazione

L'operazione proposta coinvolge aziende appartenenti allo stesso gruppo economico Stevanato (Stevanato Group SpA, Nuova Ompi Srl e SFEM Italia Srl), senza alcuna modifica del plafond complessivo concesso da Crédit Agricole FriulAdria e deliberato dal Consiglio di Amministrazione del 13 ottobre u.s..

Inoltre, l'operatività di specie comporterà l'applicazione di condizioni allineate tra Stevanato Group Spa, Nuova Ompi Srl e SFEM Italia Srl, le medesime valutate dal Comitato nella seduta del 13 ottobre in linea con quelle già applicate al gruppo economico, che rispondono agli standard utilizzati dall'Area Territoriale Imprese e Corporate di Crédit Agricole FriulAdria per analoga clientela e analoga tipologia di operazioni.

4. Conclusioni

Il Comitato, nella riunione del 19 novembre 2020, tenuto conto delle previsioni del "Regolamento delle operazioni con Soggetti Collegati" approvato dal Consiglio di Amministrazione di Crédit Agricole FriulAdria il 16 ottobre 2018, ha conclusivamente esaminato le analisi condotte dalle competenti funzioni della Banca ed ha:

- rilevato che l'operazione è conclusa con una Parte Correlata di CA FriulAdria e Soggetto Collegato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, con conseguente applicazione del relativo Regolamento;
- preso atto che trattasi di operazione di erogazione del credito, quindi rientrante nell'attività operativa tipica della Banca e pertanto avente natura ordinaria;
- preso ulteriormente atto che l'operazione è condotta alle stesse condizioni già valutate e autorizzate dal Comitato del 13 ottobre u.s., condizioni di mercato, sostanzialmente analoghe a quelle usualmente applicate dalla Banca nei confronti di parti non correlate per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio di controparte;
- rilevato che sussistono interessi per Crédit Agricole FriulAdria ad attuare l'operazione, richiesta dal cliente, nell'ottica di sviluppo dei rapporti commerciali con la controparte, come espresso dagli organi tecnici competenti;
- considerato che, fermo restando il naturale rischio legato al merito di credito della controparte, l'operazione non determina per la Banca ulteriori rischi;
- rilevato che la proposta non modifica l'importo complessivo degli affidamenti concessi da CA FriulAdria al gruppo economico Stevanato che rimane pari a 37,296 milioni di euro e pertanto non richiede la deliberazione da parte del Consiglio di Amministrazione della Banca;

esprime all'unanimità

parere favorevole all'operazione, così come indicata e strutturata nella documentazione a corredo.

Pordenone, 24 novembre 2020

Comitato Parti Correlate

La Presidente

Michela Cattaruzza

