Banca di Credito Popolare

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Società Cooperativa per Azioni
Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare
www.bcp.it

Sede Sociale e Direzione Generale
80059 Torre del Greco (NA)
Palazzo Vallelonga
C.so Vittorio Emanuele, 92/100
Tel. 081 3581111
Fax 081 8491487

Centro Servizi
80040 Santa Maria la Bruna
Torre del Greco (NA)
Viale Europa, 43
Tel. 081 3581111
Fax 081 8472752

Capitale Sociale
€20.113.213,02 i.v.
Codice fiscale e iscrizione al Registro delle Imprese di Napoli
n. 00423310630 - REA 263669
Partita Iva 01241921210

Albo delle Aziende di Credito
n. 4708/40
ABI n. 5142.5
Albo Gruppi Bancari n. 5142.5
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO A OPERAZIONE DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTE CORRELATA

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

DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO A OPERAZIONE DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTE CORRELATA
ai sensi dell'articolo 5 del Regolamento Consob emanato con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successivamente modificato con delibera n. 17389 del 23 giugno 2010, in relazione all'indice di rilevanza dell'attivo di cui all'allegato 3 del Regolamento stesso, relativo a

CONCESSIONE DI "MUTUO ASSISTITO DA IPOTECA NAVALE"
DI IMPORTO MASSIMO € 20.000.000
RICHIESTO DA
INDUSTRIA ARMAMENTO MERIDIONALE SPA in breve INARME SPA
con sede legale in Palermo

Premessa

Il presente documento è predisposto da Banca di Credito Popolare scpa ai sensi dell'articolo 5 e dell'allegato 4 del Regolamento Consob n. 17221 e successive modifiche, al fine di fornire informativa al mercato sull'operazione perfezionata a favore della società INARME SPA, parte correlata della banca. L'operazione si configura, in riferimento al Regolamento stesso, di maggiore rilevanza in quanto, relativamente al bilancio 31 dicembre 2012 (ultimo disponibile in pari data) l'importo del finanziamento richiesto supera il 5% del patrimonio di vigilanza consolidato e risulta precisamente pari al 9,06%.

1.Avvertenze
1.1 Rischi connessi ai potenziali conflitti d'interesse derivanti dall'operazione con parte correlata

L'operazione in oggetto evidenzia il conflitto d'interesse riveniente dalla partecipazione in Inarme spa (parte correlata) della Atlantica Spa di Navigazione (socia al 37%), società in cui il Dott. D'Onofrio Mario svolge la funzione di Presidente del Collegio Sindacale. Il Dott. D'Onofrio riveste la carica di sindaco effettivo della Banca di Credito Popolare.
In relazione a tale conflitto non si ravvedono rischi apprezzabili per la banca, a eccezione naturalmente di quello connesso al merito di credito della società parte correlata, rischio oggetto di valutazione approfondita da parte dei competenti organi della banca, nelle fasi sia istruttoria e sia deliberativa.

2. **Informazioni relative all'operazione**
2.1 Descrizione delle caratteristiche, modalità, termini e condizioni dell'operazione

Oggetto dell'operazione con parte correlata è la concessione di un finanziamento a medio termine di importo massimo di euro 20 mln garantito da ipoteca navale di primo grado sulla nave "Grande Francia", della durata di 60 mesi, regolato ad un tasso di interesse fisso per l'intera durata. L'importo del finanziamento non potrà eccedere il LTV (Loan to Value) del 50% rispetto al valore di perizia della nave offerta in garanzia e, comunque, l'ammontare complessivo dei finanziamenti a medio termine concessi a tutte le società del Gruppo non può superare l'importo di Euro 20 Mln, comprensivo dei finanziamenti in corso alla data del presente documento.

2.2 Indicazione delle parti correlate con cui l'operazione è stata posta in essere e della natura della correlazione

Parte correlata rispetto a Banca di Credito Popolare è Inarme Spa. La correlazione attiene alla partecipazione in Inarme spa (parte correlata) della Atlantica Spa di Navigazione (socia al 37%), società in cui il Dott. D'Onofrio Mario svolge la funzione di Presidente del Collegio Sindacale. Il Dott. D'Onofrio riveste la carica di sindaco effettivo della Banca di Credito Popolare.

2.3 Indicazione delle motivazioni economiche e della convenienza per la banca dell'operazione

Le motivazioni economiche e la convenienza dell'operazione sono da ravvisare nello svolgimento della tipica attività creditizia da parte della banca. L'operazione rientra nell'ambito delle relazioni intrattenute da tempo con il Gruppo Grimaldi, primario gruppo amatoriale internazionale. L'operazione risulta profittevole per la Banca in considerazione del limitato rischio di controparte, del buon rating interno e dell'adeguato pricing applicato.

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

La predetta linea di credito è a condizioni in linea con il mercato relativamente a operazioni e controparti confrontabili .

2.5 Illustrazione degli effetti economici, patrimoniali e finanziari dell'operazione

All'operazione oggetto del presente Documento informativo si applicano le regole previste dalla Banca di Credito Popolare 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 consolidato, 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 di complessivi Euro 20 milioni non ha effetti significativi sull'equilibrio finanziario della Banca.

2.6 Informazioni sull'eventuale variazione, in conseguenza dell'operazione, dei compensi dei componenti del Consiglio di amministrazione della banca e/o di società controllate.

In conseguenza dell'operazione non è prevista alcuna variazione del compenso del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale della Banca di Credito Popolare e/o di società dalla stessa controllate.

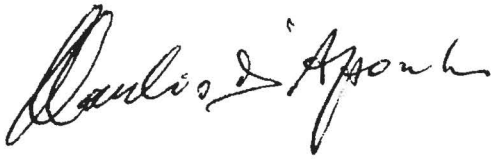
2.7 Informazioni relative agli strumenti finanziari della banca detenuti dagli Amministratori, dai Sindaci, dal Direttore generale e dai dirigenti della stessa e agli interessi dei medesimi nelle operazioni straordinarie previste dai paragrafi 14.2 e 17.2 dell'allegato I al Regolamento n. 809/2004/CE, nel caso in cui parti correlate, in relazione a operazione, siano i medesimi soggetti.

Parte correlata dell'operazione di cui al presente documento informativo non sono Amministratori, Sindaci, Direttore generale e dirigenti della Banca di Credito Popolare.

2.8 Indicazione degli organi o degli amministratori che hanno condotto o partecipato alle trattative e/o istruito e/o approvato l'operazione

L'operazione in oggetto è stata istruita e proposta dalla Filiale di Napoli via S. Giacomo della banca, presso la quale è operativo il rapporto Inarme spa. La proposta di finanziamento è stata positivamente valutata dalle competenti strutture centrali e deliberata dal Consiglio di amministrazione della banca del 30 luglio 2013.
Preventivamente alla deliberazione consiliare è stato informato, nel rispetto della vigente normativa, il Comitato operazioni con parti correlate della banca che, esaminata la relativa documentazione, ha espresso parere favorevole.

2.9 Nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi dal cumulo, ai sensi dell'art. 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, indicazione delle informazioni di cui ai precedenti punti con riferimento a tutte le predette operazioni

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

BANCA DI CREDITO POPOLARE
Direzione Generale
Firmato: dottor Manlio D'Aponte, Direttore Generale
Torre del Greco, 9 agosto 2013.