

## **DOCUMENTO INFORMATIVO RELATIVO AD OPERAZIONI DI MAGGIORE RILEVANZA CON PARTI CORRELATE**

**redatto ai sensi dell'art. 5 del Regolamento CONSOB emanato con delibera n. 17221  
del 12 marzo 2010 e ss.mm.ii.**

**14 dicembre 2022**

**Società Cooperativa  
per Azioni  
Gruppo Bancario  
Banca di Credito  
Popolare**

**sede Sociale e Direzione Generale**  
palazzo Vallelonga  
92 / 100, corso Vittorio Emanuele  
80059 Torre del Greco, Napoli  
Italia  
T +39 0813581111  
F +39 0818491487  
**bcp.it**

**Centro Servizi**  
43, viale Europa  
80040 Torre del Greco, Napoli  
Italia  
T +39 0813581111  
F +39 0818472752

**Capitale Sociale euro 20.038.700,04**  
Codice Fiscale e Iscrizione al registro delle Imprese di Napoli  
N. 00423310630 - REA 263669  
PI 01241921210  
Albo delle Aziende di Credito N. 4708/ 40  
Albo delle Società cooperative A217251  
ABI N. 5142.5  
Albo Gruppi Bancari N. 5142.5  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela  
dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia

## **Indice**

### **Premessa**

#### **1. Avvertenze**

#### **2. Informazioni relative all'operazione**

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

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

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

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

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

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

##### **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.**

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

##### **2.9. Nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi da 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**

**Allegato: Estratto parere Amministratori Indipendenti**

## **Premessa**

Il presente documento è predisposto dalla Banca di Credito Popolare Scpa (la “Banca”) ai sensi dell’art. 5 e dell’Allegato 4 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, al fine di fornire informativa al mercato sulle operazioni perfezionate a favore delle società Cementi Moccia Spa, Moccia Irme Spa, Umbria Filler Srl, soggetti collegati all’esponente aziendale - Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione della Banca - Ing. Gennaro Moccia. Le operazioni si configurano, ai sensi del *Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari*, come di maggiore rilevanza in quanto, relativamente al Bilancio al 31/12/2021 (ultimo disponibile alla data), il controvalore delle operazioni calcolato ai sensi della normativa pro tempore vigente e applicabile, risulta superiore alla soglia del 5% del rapporto tra il controvalore dell’operazione e il patrimonio di vigilanza tratto dal più recente stato patrimoniale consolidato redatto dalla Capogruppo (indice di rilevanza del controvalore).

## **1. Avvertenze**

Le operazioni in oggetto evidenziano il conflitto di interesse riveniente dalla partecipazione dell’Ing. Gennaro Moccia nella Capogruppo Moccia Irme Spa, presso la quale ricopre altresì la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione. Medesima carica è ricoperta dall’esponente presso le partecipate della Capogruppo, Umbria Filler Srl e Cementi Moccia Spa.

In relazione a tale conflitto non si ravvedono rischi apprezzabili per la Banca, a eccezione di quello connesso al merito creditizio delle Società, rischio oggetto di valutazione approfondita da parte dei competenti organi della Banca, sia nella fase istruttoria, che deliberativa.

## **2. Informazioni relative all’operazione**

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

#### **CEMENTI MOCCIA SPA - PEF 72814**

Aumento Fido per anticipi effetti al sbf ad € 3.200.000 a revoca

Aumento Fido per anticipi fatture ad € 1.800.000 a revoca

Mantenimento Medio Termine chirografario di originari € 4.000.000 scadenza 01/10/2026

Conferma Fido per elasticità di cassa di € 200.000 a revoca

Conferma Fido per sconto commerciale di € 50.000 a revoca

Conferma Fido per disponibilità immediata assegni di € 50.000 a revoca

Conferma Fido Promiscuo Import di € 2.000.000 a revoca

### **MOCCIA IRME SPA – PEF 72871**

Mantenimento MT Ipotecario di originari € 5.000.000 scadenza 01/04/2034.

Conferma fido per elasticità di cassa € 200.000 a revoca

Conferma Anticipi effetti al sbf € 100.000 a revoca

Conferma Anticipi tabulati € 300.000 a revoca

Conferma Fido per sconto commerciale € 50.000 a revoca

Conferma Fido disponibilità immediata assegni € 30.000 a revoca

Conferma Fido Carta di credito € 2.600

Garanzia concessa: fidejussione generica limitata ad € 750.000 a firma Moccia Gennaro

Garanzia concessa: Patronage generale vincolante limitato ad € 11.325.000 in luogo

fidejussione generica limitata ad € 6.675.000 sempre a firma di Moccia Irme Spa

### **UMBRIA FILLER SRL – PEF 72881**

Conferma Fido per elasticità di cassa € 50.000 a revoca

Conferma Fido per anticipi effetti sbf € 2.000.000 a revoca

Richiesta rilascio fidejussione commerciale favore di Enel di € 700mila scadenza 06/2024

Garanzia concessa: Lettera di patronage generale vincolante limitato ad € 3.075.000 della Moccia Irme spa

### **Condizioni che regolano le operazioni**

1. Moccia Irme S.p.A. (CDG 124382) – Rating interno AAA, è titolare dei seguenti rapporti:
  - a. Mutuo fondiario di originari 5.000.000 di euro e residui 4.819.097,60 euro, con scadenza 01/04/2034;
  - b. Fido per elasticità di cassa di 200.000 euro a revoca;
  - c. Fido per sconto commerciale di 50.000 euro a revoca;
  - d. Fido per anticipo effetti al sbf di 100.000 euro a revoca;
  - e. Fido per anticipi su fatture di 300.000 euro a revoca;
  - f. Fido per disponibilità immediata assegni di 30.000 euro a revoca;
  - g. Fido per carta di credito business di 2.600 euro.

Sub a (mutuo fondiario di originari 5.000.000 di euro e residui 4.819.097,60 euro): tasso fisso di interesse pari a 2,41%, con rimborso semestrale; all'erogazione, la commissione di istruttoria fu pari a 0,38% e la commissione banca pari a 0,25%.

Sub b (fido per elasticità di cassa 200.000 euro): tasso variabile di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese più spread 5,50%, attualmente uguale a 7,322%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari 0,30%.

Sub c (fido per sconto commerciale 50.000 euro): tasso di sconto pari a 7,50%; la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) non è prevista per questa forma tecnica.

Sub d (fido per anticipo effetti al sbf 100.000 euro): tasso di utilizzo modificato da 1,20% fisso a tasso variabile pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 0,90%, attualmente uguale a 2,722%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari a 0,30%.

Sub e (fido per anticipi su fatture 300.000 euro): tasso di utilizzo modificato da 1,20% fisso a tasso variabile pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 0,90%, attualmente uguale a 2,722%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari a 0,30%.

Sub f (fido per disponibilità immediata assegni 30.000 euro): tale fido consente di anticipare la disponibilità delle somme incassate tramite assegni rispetto alla data di valuta standard e non prevede spese di utilizzo.

Sub g (fido per carta di credito business 2.600 euro): carta di credito rilasciata al legale rappresentante della società, Moccia Gennaro, con quota associativa annuale standard per la carta business, pari a 51,65 euro.

#### PARERE CCO

*Nel complesso, le operazioni suindicate sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte, e per tipologia e importo del finanziamento.*

*In particolare, per il mutuo fondiario sub a), erogato il 7 agosto 2019, le condizioni sono simili a quelle applicate dalla Banca, nel periodo in cui il mutuo fu erogato, ad operazioni analoghe, per le quali il tasso fisso variava tra il 2,0% e il 2,50%. Per il fido di cassa sub b) e lo sconto commerciale sub c), la somma di tasso e CDF (questa per il solo fido di cassa) è ampiamente superiore al prezzo di break-even.*

*Con riferimento ai fidi per anticipo effetti al sbf sub d) e anticipi su fatture sub e), i rispettivi tassi di utilizzo sono stati oggetto di modifica da fisso a variabile in occasione della revisione in proposta e sono in linea rispetto a quelle applicate dalla Banca a clientela analoga. La carta di credito business sub g) è regolata alle condizioni standard di listino.*

2. Umbria Filler Sr.l. (CDG 1268016) – Rating interno AAA, è titolare dei seguenti rapporti:

- a. Fido per elasticità di cassa di 50.000 euro a revoca;
- b. Fido per anticipo effetti al sbf di 2.000.000 di euro a revoca.

Sub a (fido per elasticità di cassa 50.000 euro): tasso variabile di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese più spread 5,50%, attualmente uguale a 7,322%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari 0,30%.

Sub b (fido per anticipo effetti al sbf 2.000.000 di euro): tasso variabile di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 0,74%, attualmente uguale a 2,562%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari a 0,30%.

#### PARERE CCO

*Nel complesso, le operazioni suindicate sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte, e per tipologia e importo del finanziamento. Per il fido di cassa sub a), la somma di tasso e CDF è ampiamente superiore al prezzo di break-even. Per quanto riguarda il fido per anticipo effetti al sbf sub b), sebbene il tasso sia stato ridotto a fine gennaio 2022 per favorire l'utilizzo, è tuttora superiore a quello praticato alla società da altre banche.*

3. Cementi Moccia S.p.A. (CDG 127441) – Rating interno AAA, è titolare dei seguenti rapporti:
- a. Fido per elasticità di cassa di 200.000 euro a revoca;
  - b. Fido per sconto commerciale di 50.000 euro a revoca;
  - c. Fido per disponibilità immediata assegni di 50.000 euro a revoca;
  - d. Mutuo chirografario di originari 4.000.000 di euro e residui 3.837.168,07 euro, garantito al 90% da MCC, con scadenza 1/10/2026;
  - e. Fido promiscuo per l'importazione di 2.000.000 di euro a revoca;
  - f. Fido per oscillazione cambi di 300.000 euro a revoca;
  - g. Incremento del fido per anticipi su fatture da 1.500.000 euro a 1.800.000 euro a revoca;
  - h. Incremento del fido per anticipo effetti al sbf da 2.700.000 euro a 3.200.000 euro a revoca.

Sub a (fido per elasticità di cassa 200.000 euro): tasso variabile di utilizzo pari a Eur3M media ultimo mese + spread di 5,00%, attualmente uguale a 6,822%, e commissione di messa a disposizione fondi (CDF) pari a 0,30%.

Sub b (fido per sconto commerciale 50.000 euro): tasso di sconto pari a 6,875%; la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) non è prevista per questa forma tecnica.

Sub c (fido per disponibilità immediata assegni 50.000 euro): tale fido consente di anticipare la disponibilità delle somme incassate tramite assegni rispetto alla data di valuta standard e non prevede spese di utilizzo.

Sub d (mutuo chirografario di originari 4.000.000 di euro e residui 3.837.168,07 euro, con garanzia MCC al 90%): tasso variabile di ammortamento pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread di 1,20%, attualmente uguale a 3,022%; all'erogazione, la commissione di istruttoria fu 0,30% e la commissione banca gratuita.

Sub e (fido promiscuo per finanziamento all'importazione 2.000.000 di euro): tasso variabile pari a Libor3M maggiorato di uno spread di 1,25%, per l'utilizzo a breve termine in USD, e pari a Eur3m maggiorato di uno spread di 1,75%, per l'utilizzo a breve termine in euro; commissioni di accensione e proroga pari allo 0,20%, con un minimo di 100 euro; per l'eventuale operatività in lettere di credito, fidejussioni e avalli, le relative commissioni sono fissate di volta in volta e, comunque, a condizioni di mercato.

Sub f (fido per oscillazione cambi 300.000 euro): tale fido consente di attivare operazioni a termine per la copertura dal rischio di cambio fino a una percentuale del 15% del finanziamento all'importazione ad esso collegato, di cui al precedente punto 1.e, e prevede una commissione di intervento standard pari allo 0,15%, un con minimo di 2,60 euro.

Sub g (incremento del fido per anticipi su fatture da 1.500.000 euro a 1.800.000 euro): si confermano lo spread e la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) attualmente applicati alla linea di credito in essere e oggetto di incremento; il tasso di utilizzo è variabile ed è pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 0,89%, attualmente uguale a 2,712%, e commissione di messa a disposizione fondi pari a 0,30%.

Sub h (incremento del fido per anticipo effetti al sbf da 2.700.000 euro a 3.200.000): si confermano lo spread e la commissione di messa a disposizione fondi (CDF) attualmente applicati alla linea di credito in essere e oggetto di incremento; il tasso di utilizzo è variabile ed è pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 0,89%, attualmente uguale a 2,712%, e commissione di messa a disposizione fondi pari a 0,30%.



## PARERE CCO

*Nel complesso, le operazioni suindicate sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte, e per tipologia e importo del finanziamento.*

*Per il fido di cassa sub a) e lo sconto commerciale sub b), la somma di tasso e CDF (questa per il solo fido di cassa) è ampiamente superiore al prezzo di break-even. Per il mutuo chirografario sub d), erogato il 19 ottobre 2020, le condizioni sono simili a quelle applicate dalla Banca, nel periodo in cui il mutuo fu erogato, ad operazioni analoghe, per le quali lo spread medio era 1,30%, con un minimo di 0,75%. Alla linea di credito promiscua sub e) per il finanziamento all'importazione si applicano condizioni analoghe a quelle usualmente praticate nei confronti di soggetti di pari dimensioni, operanti in settori simili e per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio. Il fido sub f) per oscillazione cambi è regolato alle condizioni standard di listino.*

*Entrambi i fidi a breve termine per anticipi Italia sub g) e sub h), per i quali è in proposta un incremento dell'accordato, sebbene gli spread siano stati ridotti a fine gennaio 2022 per favorirne l'utilizzo, hanno tassi tuttora superiori a quelli praticati alla società da altre banche.*

Per le operazioni di importo esiguo:

4. Moccia Gennaro (CDG 200148) – Fido per carta di credito di 3.200 euro, quota associativa annuale standard per la carta Prestige, pari a 103,29 euro.
5. Moccia Carmela (CDG 321510) – Fido per carta di credito di 1.300 euro, quota associativa annuale standard per la carta Classic, pari a 30,99 euro.

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

Le società Cementi Moccia Spa, Moccia Irme Spa, Umbria Filler Srl, sono collegate all'esponente aziendale - Vice Presidente Vicario - Ing. Gennaro Moccia, Presidente del Consiglio di Amministrazione delle predette Società e detentore di una partecipazione di maggioranza (54,42%) nella Capogruppo Moccia Irme Spa. La struttura delle partecipazioni tra le società di cui alle operazioni sopra descritte è la seguente:

Capogruppo: Moccia Irme Spa

Umbria Filler Srl: partecipata al 100% dalla Moccia Irme Spa

Cementi Moccia Spa: partecipata al 50% dalla Moccia Irme Spa

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

L'interesse e l'opportunità per la banca di compiere le operazioni nei termini ipotizzati nella proposta sono da ricondurre alla logica del rischio/rendimento, tenuto conto del merito creditizio di cui gode il Gruppo e dell'andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca.

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

Nel complesso le operazioni sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte e per tipologia e importo del finanziamento.

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

Alle operazioni oggetto del presente documento informativo si applicano le regole previste dalla Banca di Credito Popolare per le operazioni di maggiore rilevanza con Parti Correlate.

Dall'analisi degli effetti prodotti dal rinnovo degli affidamenti a favore delle società Cementi Moccia SpA, Moccia Irme SpA e Umbria Filler Srl si evince il rispetto dei limiti RAF stabiliti dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 7 aprile 2022 nell'ambito del rischio di concentrazione. Per quanto concerne il rischio di tasso di interesse del banking book, l'impatto risulta essere trascurabile per la durata breve dell'operazione. Relativamente al rischio di riciclaggio, si segnala che entrambe le società presentano un rischio alto determinato principalmente dal settore economico di appartenenza, individuato tra quelli da monitorare in ossequio alle disposizioni di vigilanza.

Le operazioni non rientrano nelle casistiche di cui agli artt. 70 e 71 del Regolamento emittenti adottato con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999 e ss.mm.ii. (acquisizioni o cessioni ovvero fusioni o scissioni considerate "significative").

#### **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**

L'ammontare dei compensi dei componenti degli organi di amministrazione e controllo della Banca e della società da questa controllata non è destinato a variare in conseguenza dell'operazione.

#### **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.**

L'Ing Gennaro Moccia è detentore di n. 570 azioni ordinarie della Banca di Credito Popolare Scpa e dello strumento Obbligazione BCP 10/02/26 1,6% per un VN di € 500.000.

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



Le operazioni in oggetto sono state istruite dalla filiale di Napoli Via Ferraris, presso la quale sono attivi i rapporti. Le proposte sono state positivamente valutate dalle competenti strutture centrali e deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 7 dicembre 2022.

Nella fase pre-deliberativa sono stati coinvolti gli Amministratori Indipendenti che hanno ricevuto in tempo utile un flusso informativo idoneo sulle caratteristiche delle operazioni e sulla loro correttezza e convenienza per la Banca. Gli Amministratori Indipendenti hanno espresso il loro parere favorevole, allegato per estratto alla presente.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto l'informativa sulle Operazioni di Maggiore Rilevanza, corredato dal parere preventivo dei Consiglieri Indipendenti.

Le operazioni sono state deliberate all'unanimità dal Consiglio di Amministrazione, con astensione dell'esponente interessato.

**2.9. Nel caso in cui la rilevanza dell'operazione derivi da 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**

Le operazioni non rientrano nella fattispecie di cui all'art. 5 comma 2 del Regolamento n. 17221.

Complessivamente il Gruppo risulta già affidato per complessivi 18,4 mln (di cui circa il 60% riveniente esclusivamente da Cementi Moccia SpA) e quindi superiore al limite del 5% dei fondi propri previsto nel "Regolamento delle Operazioni di Maggiore Rilevanza" (trigger quantitativo).

## **PARERE DEGLI AMMINISTRATORI INDIPENDENTI IN ORDINE ALL'OPERAZIONE DI MAGGIORE RILEVANZA COINVOLGENTE IL GRUPPO MOCCIA**

### **1. DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE**

Gli Amministratori Indipendenti (prof. dott. Paolo Tartaglia Polcini e avv. Gian Luca Matarazzi (d'ora innanzi "AI") della Banca di Credito Popolare S.c.p.a. (d'ora innanzi "la Banca") sono chiamati ad esprimere il presente parere in merito alle pratiche sotto elencate:

1. CEMENTI MOCCIA SPA - partecipata al 50% dalla Moccia Irme Spa - rilevanza normativa art 53 TUB
2. MOCCIA IRME SPA - Capogruppo, partecipata in maggioranza (54,42%) dall'Ing. Gennaro Moccia (art. 136 TUB), Consigliere di Amministrazione della nostra Banca - rilevanza normativa art 53 TUB
3. UMBRIA FILLER SRL - partecipata al 100% dalla Moccia Irme Spa – rilevanza normativa art 53 TUB

Le proposte di affidamento da sottoporre al Consiglio di Amministrazione comprendono altresì le pratiche di importo esiguo:

4. MOCCIA GENNARO – esponente aziendale - rilevanza normativa art. 136 TUB
5. MOCCIA CARMELA – soggetto collegato a esponente aziendale - rilevanza normativa art 53 TUB.

Gli affidamenti sono collegati all'esponente aziendale Gennaro Moccia, Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione.

Il presente parere andrà allegato in estratto al "*Documento informativo relativo ad operazioni di maggiore rilevanza con parti correlate*", che sarà predisposto dalla Banca ai sensi dell'art. 5 e dell'Allegato 4 del Regolamento Consob n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche, al fine di fornire al mercato apposita informativa sulle operazioni suddette.

Gli AI hanno esaminato la seguente documentazione:

- Modulo OPC001 per le Operazioni con Soggetti del Perimetro Unico relativo a tutte le posizioni in esame
- CEMENTI MOCCIA SPA - PEF 72814
- MOCCIA IRME SPA – PEF 72871
- UMBRIA FILLER SRL – PEF 72881
- MOCCIA GENNARO - PEF 72883
- MOCCIA CARMELA – PEF 72884
- NOTA INFORMATIVA AREA CREDITI
- NOTA INFORMATIVA AREA COMMERCIALE
- PARERE CRO

Le operazioni si configurano, ai sensi del *Regolamento, procedure e policy per la gestione delle operazioni con Parti Correlate e Soggetti Collegati ed Esponenti Bancari* e del "*Regolamento delle OMR*" (trigger quantitativo) come di maggiore rilevanza in quanto, complessivamente il gruppo risulta già affidato per complessivi 18,4 mIn (di cui circa il 60% riveniente esclusivamente da Cementi Moccia SpA) e quindi superiore al limite del 5% dei fondi propri. Entrando nel dettaglio delle suddette controparti societarie si segnala che:

- Cementi Moccia SpA presenta un livello di rating "investment grade" (AAA a ottobre 2022) e uno stato gestionale "Bonis" (MC2 al 29 novembre 2022). Per quanto attiene alle evidenze di sistema, la società presenta, a fine settembre (ultimo valore disponibile), un accordato per cassa di 18,2 mIn (comprensivo dell'accordato BCP pari al 57,4%) e un rischio di firma per 550 mila euro;
- Moccia Irme SpA presenta un livello di rating "investment grade" (AAA a ottobre 2022) e uno stato gestionale "Bonis" (MC2 al 29 novembre 2022). Per quanto attiene alle evidenze di sistema, la società

presenta, a fine settembre (ultimo valore disponibile), un accordato per cassa di 6,5 mln (comprensivo dell'accordato BCP pari al 86,4%) e un rischio di firma per 52 mila euro;

- Umbria Filler Srl presenta un livello di rating "investment grade" (AAA a ottobre 2022) e uno stato gestionale "Bonis" (MC2 al 29 novembre 2022). Per quanto attiene alle evidenze di sistema, la società presenta, a fine settembre (ultimo valore disponibile), un accordato per cassa di 8,4 mln (comprensivo dell'accordato BCP pari al 24,5%).

## **1.1 INFORMAZIONI SOCIETARIE**

Le società che compongono il gruppo sono impegnate in varie attività, in particolare nella fornitura di laterizi per il settore edilizio e nelle grandi opere come quella relativa alla realizzazione di varie linee della Metropolitana di Napoli. In dettaglio, la Cementi Moccia SpA, partecipata al 50% dalla Buzzi Unicem, è dedicata alla lavorazione e commercializzazione di cementi. La Moccia Irme SpA (holding) svolge attività di servizio immobiliari e industriali per le imprese appartenenti al gruppo. La Umbria Filler è impegnata nel campo delle vernici e materie plastiche. Infine, attraverso la partecipazione in altre società, il gruppo fornisce servizi di natura alberghiera

## **2 - DETTAGLI DELLE PROPOSTE DI AFFIDAMENTO E RELATIVI PARERI DEL DIRIGENTE PREPOSTO AREA CREDITI - CHIEF LENDING OFFICER**

### **CEMENTI MOCCIA SPA - PEF 72814**

omissis

#### **Parere CLO**

*Buone performance economico-finanziarie con crescita del fatturato (+56%), ascrivibile solo per il 5,5% all'effetto prezzi. Buoni riflessi anche sul MOL (12,26%) idoneo al sostegno degli oneri finanziari ed al servizio del debito. Buona patrimonialità con discreti andamenti in uno all'apporto di lavoro (ca 26mln). Buone le disponibilità in capo alla richiedente ed alla partecipata Moccia Irme Spa che chiede di trasformare l'attuale fidejussione in patronage vincolante. D'accordo su quanto in proposta che comporta un incremento dell'autoliquidante di 800K.*

### **MOCCIA IRME SPA – PEF 72871**

omissis

#### **Parere CLO**

*Bilancio che riceve l'incorporazione di Gestur e Immobiliare Ponticelli. Come le altre società del gruppo registra crescita del fatturato, con ritorno in relazione al primo semestre 2022 di margini positivi. Purtroppo l'azienda mostra una buona patrimonialità (MP 79% Attivo) ed ampie disponibilità presso le ns cassa. Restano buoni gli andamenti con buon apporto di lavoro in analogia alle altre società del gruppo. D'accordo su quanto in proposta.*

### **UMBRIA FILLER SRL – PEF 72881**

omissis

#### **Parere CLO**

*Società del gruppo Moccia. Come le altre società del gruppo esprime crescita del fatturato con margini tendenzialmente decrescenti ma pur sempre idonei al servizio del debito, buona solidità di struttura in uno*

con i buoni andamenti ed il discreto apporto di lavoro. Buone liquidità presso le ns casse. D'accordo su quanto in proposta.

#### **MOCCIA GENNARO - PEF 72883**

Revisione ordinaria facilitazione accordata per carta di credito € 3.200 – operazione di importo esiguo

#### **MOCCIA CARMELA – PEF 72884**

Revisione ordinaria facilitazione accordata per carta di credito € 1.300 – operazione di importo esiguo

### **3. CONDIZIONI ECONOMICHE PER I FIDI IN ESSERE E IN PROPOSTA CONCESSI AI CLIENTI AFFERENTI AL GRUPPO MOCCIA E PARERI DEL CHIEF COMMERCIAL OFFICER**

1. Moccia Irme S.p.A. (CDG 124382) – Rating interno AAA, è titolare dei seguenti rapporti:

omissis

#### PARERE CCO

*Nel complesso, le operazioni suindicate sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte, e per tipologia e importo del finanziamento.*

*In particolare, per il mutuo fondiario sub a), erogato il 7 agosto 2019, le condizioni sono simili a quelle applicate dalla Banca, nel periodo in cui il mutuo fu erogato, ad operazioni analoghe, per le quali il tasso fisso variava tra il 2,0% e il 2,50%. Per il fido di cassa sub b) e lo sconto commerciale sub c), la somma di tasso e CDF (questa per il solo fido di cassa) è ampiamente superiore al prezzo di break-even.*

*Con riferimento ai fidi per anticipo effetti al sbf sub d) e anticipi su fatture sub e), i rispettivi tassi di utilizzo sono stati oggetto di modifica da fisso a variabile in occasione della revisione in proposta e sono in linea rispetto a quelle applicate dalla Banca a clientela analoga. La carta di credito business sub g) è regolata alle condizioni standard di listino.*

2. Umbria Filler Sr.l. (CDG 1268016) – Rating interno AAA, è titolare dei seguenti rapporti:

omissis

#### PARERE CCO

*Nel complesso, le operazioni suindicate sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte, e per tipologia e importo del finanziamento. Per il fido di cassa sub a), la somma di tasso e CDF è ampiamente superiore al prezzo di break-even. Per quanto riguarda il fido per anticipo effetti al sbf sub b), sebbene il tasso sia stato ridotto a fine gennaio 2022 per favorire l'utilizzo, è tuttora superiore a quello praticato alla società da altre banche.*

3. Cementi Moccia S.p.A. (CDG 127441) – Rating interno AAA, è titolare dei seguenti rapporti:

omissis

#### PARERE CCO

*Nel complesso, le operazioni suindicate sono regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating della controparte, e per tipologia e importo del finanziamento.*

*Per il fido di cassa sub a) e lo sconto commerciale sub b), la somma di tasso e CDF (questa per il solo fido di cassa) è ampiamente superiore al prezzo di break-even. Per il mutuo chirografario sub d), erogato il 19 ottobre 2020, le condizioni sono simili a quelle applicate dalla Banca, nel periodo in cui il mutuo fu erogato, ad operazioni analoghe, per le quali lo spread medio era 1,30%, con un minimo di 0,75%. Alla linea di credito promiscua sub e) per il finanziamento all'importazione si applicano condizioni analoghe a quelle usualmente praticate nei confronti di soggetti di pari dimensioni, operanti in settori simili e per operazioni di corrispondente natura, entità e rischio. Il fido sub f) per oscillazione cambi è regolato alle condizioni standard di listino.*

*Entrambi i fidi a breve termine per anticipi Italia sub g) e sub h), per i quali è in proposta un incremento dell'accordato, sebbene gli spread siano stati ridotti a fine gennaio 2022 per favorirne l'utilizzo, hanno tassi tuttora superiori a quelli praticati alla società da altre banche.*

Per le operazioni di importo esiguo:

4. Moccia Gennaro (CDG 200148) – Fido per carta di credito di 3.200 euro, quota associativa annuale standard per la carta Prestige, pari a 103,29 euro.
5. Moccia Carmela (CDG 321510) – Fido per carta di credito di 1.300 euro, quota associativa annuale standard per la carta Classic, pari a 30,99 euro.

#### **4. CONCLUSIONI DEL CHIEF RISK OFFICER RELATIVE ALLE PRATICHE AFFERENTI LE SOCIETÀ DEL GRUPPO MOCCIA**

*Dall'analisi degli effetti prodotti dal rinnovo degli affidamenti a favore delle società Cementi Moccia SpA, Moccia Irme SpA e Umbria Filler Srl si evince il rispetto dei limiti RAF stabiliti dal Consiglio di Amministrazione con delibera del 7 aprile 2022 nell'ambito del rischio di concentrazione. Per quanto concerne il rischio di tasso di interesse del banking book, l'impatto risulta essere trascurabile per la durata breve dell'operazione. Relativamente al rischio di riciclaggio, si segnala che entrambe le società presentano un rischio alto determinato principalmente dal settore economico di appartenenza, individuato tra quelli da monitorare in ossequio alle disposizioni di vigilanza.*

omissis

#### **5. ANALISI E VALUTAZIONI DEGLI AI**

I termini e le condizioni relativi alle proposte oggetto del presente parere sono stati oggetto di interlocuzioni degli AI con le competenti funzioni della Banca.

Gli Amministratori indipendenti hanno partecipato alla fase dell'istruttoria e richiesto chiarimenti e precisazioni in merito.

Le operazioni in proposta sono infine sfociate nel presente parere all'esito della riunione del 6 dicembre 2022.

A conclusione della propria attività, gli Amministratori Indipendenti rilevano:

##### **5.1 – sull'interesse/opportunità delle operazioni per la Banca, sua convenienza economica e rispetto limiti di rischio**

L'interesse e l'opportunità per la banca di compiere le operazioni nei termini ipotizzati nella proposta sono da ricondurre alla logica del rischio/rendimento, tenuto conto del merito creditizio di cui gode il Gruppo e

dell'andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca sopra riportati per estratto.

## 6. CONCLUSIONI

Gli AI,

- ricevute ed esaminate le analisi condotte dalle competenti funzioni della Banca, nonché tutti i documenti e le informazioni necessarie a partecipare all'istruttoria ed a rilasciare un motivato parere;
  - condivise le valutazioni circa l'interesse della Banca al compimento delle operazioni, nonché la convenienza e la correttezza sostanziale delle relative condizioni e dei termini delle stesse;
  - valutata la congruità dei termini e condizioni delle operazioni;
  - verificato il rispetto di tutti i limiti prudenziali previsti dalla normativa;
  - verificato il rispetto della policy e delle procedure interne relative alla specifica operazione posta in essere, nonché l'osservanza delle procedure per il compimento di operazioni con i soggetti collegati,
- esprimono parere favorevole alle operazioni stesse.

Paolo Tartaglia Polcini  


Gian Luca Marrazzi  
