

## **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.**

**5 marzo 2025**

**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 verbale Comitato 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 sull’operazione perfezionata a favore della società Gargiulo & Maiello (di seguito “la Società”), parte correlata all’esponente aziendale - membro del Consiglio di Amministrazione della Banca - Roberto Raiola, ai sensi dell’art. 88 della Direttiva 2013/36/UE. L’operazione si configura, 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 il controvalore dell’operazione calcolato ai sensi della normativa pro tempore vigente e applicabile, risulta superiore alla soglia del 5% del patrimonio di vigilanza tratto dal più recente stato patrimoniale redatto dalla Capogruppo.

## **1. Avvertenze**

L’operazione in premessa evidenzia il conflitto di interesse riveniente dall’incarico di Presidente del Collegio Sindacale ricoperto presso la Società dall’esponente Roberto Raiola.

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**

#### Affidamento concesso

- a. Nuova concessione - Mutuo fondiario di 2.000.000 euro in 120 mesi.

Importo dell’operazione – monte fidi totale € 13,2 mln (per il Gruppo € 15,1mln ca) -  
Rilevanza operazione MAGGIORE

#### **Condizioni che regolano le operazioni di nuova concessione**

Mutuo fondiario di originari 2 mln con scadenza 120 mesi. Finanziamento finalizzato all’acquisto di un capannone industriale che si propone di regolare al tasso pari a Eur3M media ultimo mese con floor di 0,01% + spread 1,90% commissione omnia (ovvero comprensiva della commissione di istruttoria e della commissione di gestione una tantum) applicata al momento della erogazione pari allo 0,75 %.

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

Parte correlata secondo i regolamenti interni ex art. 88 della Direttiva 2013/36/UE (CRD IV), società nella quale l'esponente ricopre una carica sociale (ad es.: componente del CdA o del CS, CEO, AD, ecc.).

## **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 la Società e dell'andamento dei rapporti, positivamente valutati dalle funzioni competenti della Banca.

Attraverso l'operazione la Banca di Credito Popolare Scpa impiega la propria liquidità ad un saggio di rendimento allineato con i tassi di mercato e coerente con le caratteristiche di rischio del soggetto affidato.

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

Le operazioni risultano regolate a condizioni di mercato, ossia alle condizioni applicate dalla Banca a operazioni analoghe per tipologia e classe di rating interno, e per tipologia e importo del finanziamento, anche in considerazione dei prezzi riconosciuti dal mercato a controparti di pari standing e del progressivo incremento dei margini registrati negli ultimi anni.

## **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, soggiate altresì alla disciplina regolamentare interna di cui al Regolamento sulle Operazioni di Maggior Rilievo.

Dalle analisi della Funzione di Controllo dei rischi si evince che per quanto concerne gli indicatori di capitale, la nuova concessione avrebbe un impatto trascurabile sul CET1 Ratio e sul Total Capital Ratio di dicembre 2024, vista la garanzia immobiliare che assiste il mutuo fondiario. In ipotesi prudenziale di massimo tiraggio teorico dei fidi sia delle linee in proposta che di quelle già in essere, gli indicatori di capitale registrerebbero una contrazione complessiva di 23bp.

Per quanto attiene al rischio di concentrazione, il relativo indicatore rimarrebbe al di sotto del limite RAF.

Per quanto riguarda il rischio tasso di interesse, l'impatto sulla sensitività e sul relativo indicatore di rischiosità è trascurabile, atteso che la nuova concessione presenta un pricing a tasso variabile.

Infine, relativamente al rischio di liquidità, l'incremento dell'esposizione generata dall'operazione di maggior rilievo non genera significativi impatti sugli indicatori LCR e NSFR, in quanto l'uscita derivante in ipotesi di massimo tiraggio sia delle linee in proposta che di quelle già in essere (€ 19,6 mln), è in parte compensata dal decalage atteso nel corso del mese di gennaio (€ 28,5 mln).

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.**

Il Consigliere Raiola detiene n. 510 azioni Banca di Credito Popolare Scpa.

## **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 dal Gestore Corporate dell'Area Napoli Nord, i rapporti sono attivi presso la filiale di Nola. Le proposte sono state positivamente valutate dalle competenti strutture centrali e deliberate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 26/02/2025.

Nella fase pre-deliberativa è stato coinvolto il Comitato Amministratori Indipendenti (di seguito CAI) che ha ricevuto in tempo utile un flusso informativo idoneo sulle

caratteristiche delle operazioni e sulla loro correttezza e convenienza per la Banca. Il CAI ha espresso parere favorevole, allegato per estratto alla presente.

Il Collegio Sindacale ha ricevuto l'informativa sulle Operazioni di Maggiore Rilevanza, corredata della medesima documentazione messa a disposizione degli Amministratori 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.



Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

**Estratto dal verbale N. 3 - seduta del 26 febbraio 2025**  
**del Comitato Amministratori Indipendenti**

L'anno 2025, il giorno 26 del mese di febbraio alle ore 9.30, si è riunito il Comitato Amministratori Indipendenti ("Comitato" o "CAI") della Banca di Credito Popolare ScpA ("Banca" o "BCP"), presso la sede della Banca di Credito Popolare, convocato dal Presidente Avv. Gian Luca Matarazzi con comunicazione e-mail del 25/2/25, per discutere del seguente ordine del giorno:

OMISSIS

2) parere relativo ad operazione di maggiore rilevanza con parte correlata ex art. 88 direttiva 2013/36/UE CRD IV (Gargiulo & Maiello S.p.A), anche alla luce della documentazione ricevuta il 25.2.2025;

OMISSIS

Sono presenti: il Presidente del Comitato Avv. Gian Luca Matarazzi, i Signori Componenti Avv. Francesco Caia, Dott. Domenico Borriello e il Segretario Dott.ssa Cira La Rocca.

Il Presidente, con l'ausilio del Segretario, constatata la validità della riunione, apre la discussione sull'ordine del giorno.

OMISSIS

**2 - Parere relativo ad operazione di maggiore rilevanza con parte correlata ex art. 88 direttiva 2013/36/UE CRD IV (Gargiulo & Maiello S.p.A), anche alla luce della documentazione ricevuta il 25.2.2025 ed allegata alla presente**

OMISSIS

Il Comitato, valutati tutti gli elementi evidenziati nella documentazione esaminata, i pareri degli organi proponenti per Area Crediti e dell'Area Affari, unitamente agli approfondimenti forniti dal CRO e dall'Ufficio Istruttoria, non avendo riscontrato lacune o inadeguatezze nella fase pre-deliberativa, esprime parere favorevole sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale della proposta che sarà sottoposta all'esame del CDA odierno.

OMISSIS

Si attesta che le parti omesse non alterano né modificano quanto innanzi riportato.