

IL PRESENTE DOCUMENTO NON DEVE ESSERE DIVULGATO, PUBBLICATO O DISTRIBUITO, IN TUTTO O IN PARTE, DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE, IN QUALSIASI PAESE IN CUI LA SUA DIVULGAZIONE, PUBBLICAZIONE O DISTRIBUZIONE COSTITUISCA UNA VIOLAZIONE DELLE LEGGI O REGOLAMENTAZIONI APPLICABILI IN TALE GIURISDIZIONE, TRA CUI STATI UNITI, CANADA, AUSTRALIA E GIAPPONE.

NOT FOR RELEASE, PUBLICATION OR DISTRIBUTION, IN WHOLE OR IN PART, DIRECTLY OR INDIRECTLY IN, INTO OR FROM ANY JURISDICTION WHERE TO DO SO WOULD CONSTITUTE A VIOLATION OF THE RELEVANT LAWS OR REGULATIONS OF SUCH JURISDICTION, INCLUDING THE UNITED STATES, CANADA, AUSTRALIA AND JAPAN.

OFFERTA PUBBLICA DI ACQUISTO VOLONTARIA PROMOSSA DA CRÉDIT AGRICOLE ITALIA SULLE AZIONI DI CRÉDIT AGRICOLE FRIULADRIA

- **Publicato il comunicato con cui, ai sensi dell'art. 102, comma 1, del TUF e dell'art. 37 del Regolamento Emittenti, Crédit Agricole Italia - che detiene l'82,3% del capitale sociale di Crédit Agricole FriulAdria - ha promosso un'offerta pubblica di acquisto volontaria sul restante 17,2%¹ del capitale di Crédit Agricole FriulAdria.**
- **Crédit Agricole Italia offre un corrispettivo in denaro fino a massimi Euro 40 per azione costituito da:**
 - **una componente immediata pari ad Euro 35 per azione, che sarà corrisposta alla data di regolamento dell'offerta; e**
 - **una componente differita pari ad Euro 5 per azione, che sarà corrisposta dopo tre anni e a condizione che l'aderente all'offerta mantenga determinati requisiti.**
- **Considerando sia la componente immediata sia quella differita,**
 - **il corrispettivo massimo complessivo incorpora un premio del 37,9% rispetto all'ultimo prezzo di mercato dell'azione;**
 - **la sola componente immediata incorpora un premio del 20,7% rispetto all'ultimo prezzo di mercato dell'azione.**
- **Crédit Agricole Italia investirà un importo complessivo massimo di 166 milioni di Euro.**
- **Crédit Agricole Italia con questa operazione offre la possibilità ai soci CA FriulAdria di monetizzare ad un prezzo conveniente il proprio investimento**

¹ Percentuale del capitale sociale di Credit Agricole FriulAdria non posseduto alla data odierna da Credit Agricole Italia al netto delle azioni proprie pari al 0,5% del capitale sociale

Crédit Agricole Italia S.p.A. (“CAI” o l’“Offerente”) comunica di aver lanciato un’offerta pubblica di acquisto volontaria (l’“Offerta”) avente ad oggetto n. 4.159.603 azioni ordinarie della propria controllata Crédit Agricole FriulAdria S.p.A (rispettivamente, le “Azioni” e “CA FriulAdria” o l’“Emittente”), mediante pubblicazione in data odierna del comunicato previsto dall’art. 102, comma 1, del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58 (il “TUF”), nonché dall’art. 37 del Regolamento adottato dalla Consob con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999 (il “Regolamento Emittenti” e il “Comunicato”).

Per ogni informazione relativa all’Offerta si rinvia al Comunicato disponibile, tra l’altro, sul sito *internet* dell’Offerente all’indirizzo <https://gruppo.credit-agricole.it/opa-ca-friuladria>, nonché al documento relativo all’Offerta previsto dall’art. 102, comma 4, del TUF (il “Documento d’Offerta”) e destinato alla pubblicazione a seguito di approvazione della Consob. Si rinvia, quindi, al Documento d’Offerta per una completa descrizione e valutazione dell’Offerta.

Con questa operazione:

- In coerenza con la vocazione di banca vicina al territorio e quale segnale di attenzione verso i clienti che sono anche soci, CAI ha deciso di promuovere l’Offerta al fine di garantire agli azionisti di CA FriulAdria la **possibilità di monetizzare ad un prezzo conveniente il proprio investimento**.
- Crédit Agricole Italia offre un corrispettivo in denaro fino a massimi Euro 40 per azione costituito da: (i) una componente immediata pari ad Euro 35 per azione, che sarà corrisposta alla data di regolamento dell’offerta; e (ii) una componente differita pari ad Euro 5 per azione, che sarà corrisposta dopo tre anni e a condizione che l’aderente all’offerta mantenga determinati requisiti.
- Considerando sia la componente immediata sia quella differita, il corrispettivo massimo complessivo incorpora un premio del 37,9% rispetto all’ultimo prezzo di mercato dell’azione; la sola componente immediata incorpora un premio del 20,7% rispetto all’ultimo prezzo di mercato dell’azione.
- L’Offerta rientra nel percorso di banca unica avviato dal Gruppo con le precedenti banche acquisite e prevede la successiva integrazione di CA FriulAdria in CAI entro il secondo semestre 2022.
- Si segnala, infine, che, in considerazione dell’Offerta, della scarsa liquidità che comunque caratterizza le Azioni e della prospettata Fusione, si intende fare sì che venga richiesta la revoca delle Azioni dalla negoziazione sul Hi-MTF una volta terminata l’Offerta. Ad esito di ciò, le Azioni non sarebbero negoziate su alcun mercato o sistema multilaterale e potranno essere più difficilmente liquidabili.

Tempistiche dell’operazione

Si prevede di portare a compimento l’Offerta entro il terzo trimestre di quest’anno. Crédit Agricole Italia presenterà alla Consob il Documento d’Offerta entro il termine di 20 giorni di calendario dalla data del presente Comunicato. Il Documento d’Offerta sarà pubblicato successivamente alla sua approvazione da parte della Consob.

Il Periodo di Adesione all’Offerta – che, ai sensi dell’art. 40, comma 2, lett. b), del Regolamento Emittenti, sarà concordato con Consob e avrà una durata compresa tra un minimo di 15 e un massimo di 40 giorni di borsa aperta, salvo proroga – inizierà successivamente alla pubblicazione del Documento d’Offerta, in conformità alle previsioni di legge.

Per maggiori dettagli si rinvia al Comunicato.

Ariberto Fassati,

Presidente Crédit Agricole Italia

“Crédit Agricole FriulAdria è una parte importante del nostro Gruppo, con un invidiabile radicamento sul territorio e una forte attenzione verso il tessuto socioeconomico del Nordest. L’operazione rappresenta, non solo un’opportunità per tutti i soci di valorizzare le azioni di cui sono in possesso, ma anche un contributo rilevante alla crescita sostenibile del Gruppo stesso, creando valore aggiunto per imprese, famiglie e stakeholder”.

Giampiero Maioli,

Chief Executive Officer di Crédit Agricole Italia e Head of Crédit Agricole S.A. Group per l’Italia

“L’appartenenza ad un grande Gruppo internazionale, ma con radicata presenza territoriale, come Crédit Agricole ci ha resi più solidi, più innovativi, più vicini al cliente. È con questo spirito che lanciamo oggi un’offerta ai soci di CA FriulAdria, che avranno l’occasione di valorizzare le loro azioni con un premio considerevole, grazie ad un cospicuo investimento da parte di Crédit Agricole Italia. Lo facciamo perché crediamo fortemente nel Nordest e nelle sue potenzialità, con l’obiettivo di proseguire nel percorso di crescita sostenibile al servizio del Paese”.

Profilo CA FriulAdria

CA FriulAdria è stata costituita a Pordenone nel 1911. Dopo la stagione di sviluppo in Friuli Venezia Giulia, dal marzo del 2007 è entrata a far parte del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia con l’obiettivo di espandere il proprio presidio territoriale soprattutto in Veneto. Oggi, con 195 punti vendita equamente distribuiti tra Friuli Venezia Giulia e Veneto, quasi 1.400 collaboratori, il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, attraverso CA FriulAdria, rappresenta un punto di riferimento per l’economia e la società locale.

Al 31 dicembre 2020 gli impieghi della Banca presieduta dall’economista Chiara Mio e diretta da Carlo Piana ammontano a 8 miliardi. Le nuove erogazioni nel 2020 hanno sfiorato il miliardo e mezzo di euro, di cui 856 milioni in Veneto e 534 in Friuli Venezia Giulia. Da molti anni gli indicatori della qualità del credito si confermano su livelli di

eccellenza: l'incidenza dei crediti deteriorati lordi sugli impieghi è del 4.6%, quella dei crediti deteriorati netti è pari al 2%. Sempre al 31 dicembre 2020 la raccolta totale si attesta sui 17 miliardi. Nonostante la pandemia, il bilancio 2020 si è chiuso con un utile netto di 51,3 milioni.

La vocazione di banca di prossimità è testimoniata anche dai recenti progetti avviati sul territorio, come la realizzazione a Padova dell'acceleratore di startup Le Village Triveneto by Crédit Agricole, la collaborazione con l'Associazione dei Consorzi di Bonifica del Veneto finalizzata a promuovere un uso sostenibile della risorsa acqua e l'ulteriore rafforzamento della storica partnership con Fondazione Pordenonelegge che CA FriulAdria supporta, fin dalla prima edizione, nell'organizzazione del più importante Festival letterario italiano.

Nell'ambito del progetto strategico di banca unica avviato da CAI, l'offerta pubblica di acquisto delle azioni dell'Emittente è prodromica alla successiva integrazione della Banca nel Gruppo entro il secondo semestre del 2022 in coerenza con il percorso intrapreso nel 2007 e oggi reso possibile grazie alle consolidate sinergie costruite nel corso degli anni.

Crédit Agricole in Italia

Il Gruppo Crédit Agricole, che fa capo a Crédit Agricole SA, controllante di CAI, è il 10° gruppo bancario al mondo con 10.9 milioni di soci, è presente in 48 Paesi tra cui l'Italia, suo secondo mercato domestico. Qui opera con tutte le linee di business: dalla banca commerciale, al credito al consumo, dal corporate & investment banking al private banking e asset management, fino al comparto assicurativo e ai servizi dedicati ai grandi patrimoni. La collaborazione tra rete commerciale e linee di business garantisce un'operatività ampia ed integrata a 5,3 milioni di clienti attivi, attraverso più di 1.500 punti vendita e oltre 17.000 collaboratori, con un crescente sostegno all'economia pari a oltre 93 Mld di euro di finanziamenti.

Il Gruppo Crédit Agricole è formato, oltre che dal Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia e da Creval, anche dalle società di Corporate e Investment Banking (CACIB), Servizi Finanziari Specializzati (Agos, FCA Bank), Leasing e Factoring (Crédit Agricole Leasing e Crédit Agricole Eurofactor), Asset Management e Asset Services (Amundi, CACEIS), Assicurazioni (Crédit Agricole Vita, Crédit Agricole Assicurazioni, Crédit Agricole Creditor Insurance) e Wealth Management (CA Indosuez Wealth Italy e CA Indosuez Fiduciaria).

IL PRESENTE DOCUMENTO NON DEVE ESSERE DIVULGATO, PUBBLICATO O DISTRIBUITO, IN TUTTO O IN PARTE, DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE, IN QUALSIASI PAESE IN CUI LA SUA DIVULGAZIONE, PUBBLICAZIONE O DISTRIBUZIONE COSTITUISCA UNA VIOLAZIONE DELLE LEGGI O REGOLAMENTAZIONI APPLICABILI IN TALE GIURISDIZIONE, TRA CUI STATI UNITI, CANADA, AUSTRALIA E GIAPPONE.

L'Offerta pubblica di acquisto volontaria e totalitaria di cui al presente Comunicato sarà promossa da Crédit Agricole Italia sulla totalità delle azioni ordinarie di CA Friuladria non detenute da Crédit Agricole, escluse le azioni proprie detenute dall'Emittente.

Il presente Comunicato non costituisce un'offerta di acquisto o di vendita delle azioni di CA Friuladria.

Prima dell'inizio del Periodo di Adesione, come richiesto ai sensi della normativa applicabile, l'Offerente pubblicherà un Documento d'Offerta che gli azionisti di CA Friuladria devono esaminare con attenzione.

L'Offerta sarà promossa esclusivamente in Italia e sarà rivolta, a parità di condizioni, a tutti i detentori di azioni di CA Friuladria. L'Offerta sarà promossa in Italia in quanto le azioni di CA Friuladria sono negoziate sul sistema multilaterale di negoziazione Hi-Mtf organizzato da Hi-Mtf Sim S.p.A. e la stessa è soggetta agli obblighi e ai requisiti procedurali previsti dalla legge italiana.

L'Offerta non è e non sarà promossa né diffusa negli Stati Uniti, Canada, Giappone e Australia, nonché in qualsiasi altro Paese in cui l'Offerta non sia consentita in assenza di autorizzazione da parte delle competenti autorità o altri adempimenti da parte dell'Offerente (tali Paesi, inclusi Stati Uniti, Canada, Giappone e Australia, collettivamente, gli "Altri Paesi"), né utilizzando strumenti di comunicazione o commercio nazionale o internazionale degli Altri Paesi (ivi inclusi, a titolo esemplificativo, la rete postale, il fax, il telex, la posta elettronica, il telefono e *internet*), né attraverso qualsivoglia struttura di alcuno degli intermediari finanziari degli Altri Paesi, né in alcun altro modo.

Copia parziale o integrale di qualsiasi documento che l'Offerente emetterà in relazione all'Offerta, non è e non dovrà essere inviata, né in qualsiasi modo trasmessa, o comunque distribuita, direttamente o indirettamente, negli Altri Paesi. Chiunque riceva i suddetti documenti non dovrà distribuirli, inviarli o spedirli (né a mezzo di posta né attraverso alcun altro mezzo o strumento di comunicazione o commercio) negli Altri Paesi.

Non saranno accettate eventuali adesioni all'Offerta conseguenti ad attività di sollecitazione poste in essere in violazione delle limitazioni di cui sopra.

Il presente Comunicato, così come qualsiasi altro documento emesso dall'Offerente in relazione all'Offerta, non costituisce né fa parte di alcuna offerta di acquisto, né di alcuna sollecitazione di offerte per vendere, strumenti finanziari negli Altri Paesi. Nessuno strumento può essere offerto o compravenduto negli Altri Paesi in assenza di specifica autorizzazione in conformità alle applicabili disposizioni del diritto locale di detti paesi ovvero di deroga rispetto alle medesime disposizioni.

Questo Comunicato è accessibile nel o dal Regno Unito esclusivamente: (i) da persone che hanno esperienza professionale in materia di investimenti che rientrano nell'Articolo 19(5) del *Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005*, come successivamente modificato (l'"**Order**"); o (ii) da società con patrimonio netto elevato e da altre persone alle quali il Comunicato può essere legittimamente trasmesso, in quanto rientranti nell'Articolo 49(2), commi da (a) a (d), dell'*Order* (tutti questi soggetti sono definiti congiuntamente come "**Soggetti Rilevanti**"). Gli strumenti finanziari di cui al presente Comunicato sono disponibili solamente ai Soggetti Rilevanti (e qualsiasi invito, offerta, accordo a sottoscrivere, acquistare o altrimenti acquisire tali strumenti finanziari sarà rivolta solo a questi ultimi). Qualsiasi soggetto che non sia un Soggetto Rilevante non dovrà agire o fare affidamento su questo documento o sui suoi contenuti.

L'adesione all'Offerta da parte di soggetti residenti in paesi diversi dall'Italia potrebbe essere soggetta a specifici obblighi o restrizioni previsti da disposizioni di legge o regolamentari. È esclusiva responsabilità dei destinatari dell'Offerta conformarsi a tali norme e, pertanto, prima di aderire all'Offerta, verificarne l'esistenza e l'applicabilità, rivolgendosi ai propri consulenti. L'Offerente non potrà essere ritenuto responsabile della violazione da parte di qualsiasi soggetto di qualsiasi delle predette limitazioni.

Investor Relations:

Giuseppe Ammannato (email: Giuseppe.Ammannato@credit-agricole.it – telephone: +39 0521913328)

Media Relations:

Elisabetta Usuelli (email: Elisabetta.Usuelli@credit-agricole.it – telephone: +39 0288245208)

Vincenzo Calabria (email: Vincenzo.Calabria@credit-agricole.it – telephone: +39 0521212846)

Flavio Mariuzzo (email: flavio.mariuzzo@credit-agricole.it – telephone + 39 3400841572)

Sito internet:

<https://gruppo.credit-agricole.it/opa-ca-friuladria>