



**BNL**  
**BNP PARIBAS**

La banca  
per un mondo  
che cambia

**ALLEGATO 1**

**INFORMATIVA AI SENSI DEL  
REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013  
(PILLAR 3)  
30 giugno 2023**



## **PREMESSA**

### **Note esplicative sull' Informativa ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013**

Il Regolamento Europeo, per promuovere la stabilità finanziaria e la solidità patrimoniale delle Banche, integra i requisiti patrimoniali minimi (Primo Pilastro) e il processo di controllo prudenziale (Secondo Pilastro), con requisiti di trasparenza informativa pubblica che consentano agli operatori di disporre di informazioni complete e affidabili con riferimento all'adeguatezza patrimoniale, all'esposizione ai rischi e ai sistemi preposti alla loro identificazione, misurazione e gestione.

Le Banche pubblicano queste informazioni almeno su base annua e contestualmente ai documenti di bilancio, valutando l'eventuale necessità di pubblicare con maggiore frequenza le informazioni relative ai "Fondi propri" (art. 437) e ai "Requisiti di capitale" (art. 438), nonché le informazioni sull'esposizione al rischio o su altri elementi suscettibili di rapidi cambiamenti.

La Banca Nazionale del Lavoro, poiché detiene un totale attivo superiore a 30 miliardi di euro, in coerenza con analogo orientamento emanato dalla Controllante BNPP, fornisce su base consolidata anche alla fine del primo semestre dell'esercizio l'aggiornamento concernente:

- Requisiti di capitale (art. 438),
- Fondi propri (art. 437);
- Leva finanziaria (art. 451);
- Requisiti di liquidità (NSFR e LCR).

Tale informativa è redatta per tutti i prospetti riportati in milioni di euro

La Commissione europea, con il Regolamento di esecuzione (UE) n. 2021/637 del 15 marzo 2021, ha stabilito nuove norme tecniche di attuazione (ITS), applicabili dal 28 giugno 2021, in materia di informativa al pubblico che recepiscono, coerentemente con gli orientamenti dell'European Banking Authority (EBA), le modifiche introdotte con la revisione del regolamento sui requisiti patrimoniali (CRR2)<sup>1</sup> e del regolamento relativo al meccanismo di protezione prudenziale.

---

<sup>1</sup> Il regolamento (UE) 2019/876, in coerenza con il CRR2, ha introdotto nel regolamento (UE) 575/2013 nuove disposizioni sul calcolo delle attività ponderate per il rischio e nuovi requisiti per i coefficienti. In proposito, si segnala il requisito minimo del 3% per il coefficiente di leva finanziaria ed il 100% per il coefficiente netto di finanziamento stabile.



## Ambito di applicazione

Importi in milioni di euro		30 giugno 2023	31 dicembre 2022	30 giugno 2022
<b>FONDI PROPRI DISPONIBILI (IMPORTI)</b>				
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.544	5.473	5.618
2	Capitale di classe 1	5.884	5.813	5.958
3	Capitale totale	7.060	6.998	7.112
<b>IMPORTI DELL'ESPOSIZIONE PONDERATI PER IL RISCHIO</b>				
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	43.788	46.611	49.161
<b>COEFFICIENTI DI CAPITALE (IN PERCENTUALE DELL'IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO)</b>				
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	12,661%	11,742%	11,428%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	13,437%	12,471%	12,119%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	16,123%	15,014%	14,467%
<b>REQUISITI AGGIUNTIVI DI FONDI PROPRI PER FAR FRONTE A RISCHI DIVERSI DAL RISCHIO DI LEVA FINANZIARIA ECCESSIVA (IN PERCENTUALE DELL'IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO)</b>				
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	1,750%	1,500%	1,500%
EU 7b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,984%	0,844%	0,844%
EU 7c	di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,313%	1,125%	1,125%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	9,750%	9,500%	9,500%
<b>REQUISITO COMBINATO DI RISERVA E REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO (IN PERCENTUALE DELL'IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO)</b>				
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,500%	2,500%	2,500%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	0,000%	0,000%	0,000%
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,013%	0,001%	0,001%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0,000%	0,000%	0,000%
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	0,000%	0,000%	0,000%
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	0,000%	0,000%	0,000%
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,513%	2,501%	2,501%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,263%	12,000%	12,000%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali	6,125%	5,350%	4,966%
<b>COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA</b>				
13	Misura dell'esposizione complessiva	114.065	119.306	119.638
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,16%	4,87%	4,98%
<b>REQUISITI AGGIUNTIVI DI FONDI PROPRI PER FAR FRONTE AL RISCHIO DI LEVA FINANZIARIA ECCESSIVA (IN PERCENTUALE DELLA MISURA DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA)</b>				
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>RISERVA DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA E REQUISITO COMPLESSIVO DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA (IN PERCENTUALE DELLA MISURA DELL'ESPOSIZIONE TOTALE)</b>				
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%) (**)	3,00%	3,00%	3,00%
<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ</b>				
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	7.968	7.967	8.043
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	17.754	17.830	18.813
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	11.762	11.450	13.314
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	6.005	6.393	5.499
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	133,85%	126,11%	146,26%
<b>COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE</b>				
18	Finanziamento stabile disponibile totale	59.295	62.464	66.900
19	Finanziamento stabile richiesto totale	55.334	57.211	60.183
20	Coefficiente NSFR (%) (**)	107,16%	109,18%	111,16%

(\*) Il requisito minimo del 3% per il coefficiente di leva finanziaria è stato introdotto in via obbligatoria dal Regolamento (UE) 2019/876 (CRR2), a partire da giugno 2021.

(\*\*) Il requisito minimo NSFR (100%) è stato introdotto in via obbligatoria, a partire da giugno 2021, dal Regolamento (UE) 2019/876 (CRR2), che ha anche definito ufficialmente le specifiche regole di ponderazione da applicarsi per il calcolo del coefficiente.



---

---

## REQUISITI DI CAPITALE

### Informativa qualitativa e quantitativa

La Direttiva 2013/36/UE prevede la determinazione dell'adeguatezza del livello dei fondi propri su base consolidata per singola banca nell'ambito del processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP). Per il Gruppo BNL - nell'ambito della SREP Decision comunicata dalla BCE nel febbraio 2022 - sono stati confermati i requisiti minimi prudenziali già validi per il 2022, ovvero:

- **8,844% per il CET1;**
- **10,625% per il Tier 1;**
- **13% per il Total Capital.**

Al 30 giugno 2023 i Fondi Propri, ammontano a 7.060 milioni (in aumento di 62 milioni rispetto a fine 2022) a fronte di un attivo ponderato di 43.788 milioni (in diminuzione di ca. 2,8 miliardi rispetto a fine 2022) con livelli di patrimonializzazione della Banca che si confermano ben al di sopra dei predetti requisiti minimi:

- il **CET 1 ratio** è pari al **12,66%**;
- il **Tier 1 capital ratio** al **13,44%**;
- il **Total capital ratio** al **16,12%**.

## FONDI PROPRI

### Informativa qualitativa e quantitativa

I Fondi propri del Gruppo BNL ammontano al 30 giugno 2023 a 7.060 milioni secondo la seguente composizione:

- Capitale di classe 1 (Tier 1) pari a 5.884 milioni, di cui 5.544 di Common Equity Tier 1 (CET1) e 340 di Additional Tier 1 (AT1), sotto forma di prestito subordinato con la Capogruppo BNPP;
- Capitale di classe 2 (TIER2) pari a 1.176 milioni, di cui 1.093 prestiti subordinati eleggibili Tier2.

## LEVA FINANZIARIA

Da giugno 2021 è diventato effettivo il requisito minimo regolamentare per il Leverage Ratio, pari al 3% (Regolamento UE 2019/876).

Al 30 giugno 2023, il Leverage Ratio - definito dal rapporto tra Capitale di classe 1 e l'esposizione complessiva non ponderata delle attività di bilancio e fuori bilancio, al netto delle deduzioni ammesse dalla normativa - si attesta al 5,16% (4,87% a fine 2022).



## REQUISITI DI LIQUIDITA' (LCR E NSFR)

I requisiti di liquidità, introdotti a partire dal 2015 per l'LCR e dal 2018 per l'NSFR, intercettano la capacità della Banca di assicurare un livello adeguato di riserve di liquidità, idonee a fare fronte ai deflussi di cassa netti attesi, sia a breve termine (30gg.), in uno scenario di stress (LCR), sia su un orizzonte temporale entro l'anno (NSFR). Per entrambi i ratios, dal 30 giugno 2021 vale la soglia minima regolamentare del 100%.

BNL SpA si conferma al 30 giugno 2023 al di sopra del limite regolamentare, sia per l'LCR, sia per l'NSFR, attestandosi sui seguenti valori:

- LCR: 133,85% (media aritmetica dei valori puntuali degli ultimi 12 mesi)
- NSFR: 107,16%