



**BNL**  
GRUPPO BNP PARIBAS

**INFORMATIVA AI SENSI DEL  
REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013  
(PILLAR 3)  
30 giugno 2021**

## 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 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)
- Informativa sulle esposizioni soggette a misure applicate in risposta alla crisi COVID-19<sup>1</sup>.

Lo scorso 28 giugno 2020, l'Autorità bancaria europea (EBA) ha pubblicato nuove norme tecniche di attuazione (ITS) in materia di informativa al pubblico che recepiscono le modifiche introdotte con la revisione del regolamento sui requisiti patrimoniali (CRR2)<sup>2</sup> e del regolamento relativo al meccanismo di protezione prudenziale.

### Ambito di applicazione

Poiché la Banca si è avvalsa della facoltà, concessa dalla vigente normativa in materia di bilanci (D.Lgs.136/2015 art. 40), di essere esonerata dalla redazione del Bilancio consolidato, la presente informativa si riferisce alla sola Banca Nazionale del Lavoro SpA.

---

<sup>1</sup> L'European Banking Authority, in data 2 giugno 2020 ha emanato orientamenti (EBA/GL/2020/07) segnaletici e informativi in materia di esposizioni soggette alle misure applicate in risposta alla crisi Covid-19 con riferimento alla attuazione delle misure intraprese dalle banche, a fronte di provvedimenti legislativi emanati con l'obiettivo di sostenere le sfide operative e di liquidità affrontate dalle controparti debtrici.

<sup>2</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.

**Informativa ai sensi del Regolamento (UE) n. 575/2013 (Pillar 3)**

**30 giugno 2021**

<i>amounts in millions of euro</i>		30th Jun 2021	31st Dec 2020	30th Jun 2020
<b>AVAILABLE OWN FUNDS (AMOUNTS)</b>				
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	5.348	5.361	5.131
2	Tier 1 capital	5.538	5.551	5.321
3	Total capital	6.507	6.501	6.306
<b>RISK-WEIGHTED EXPOSURE AMOUNTS</b>				
4	Total risk-weighted exposure amount	44.077	45.334	45.419
<b>CAPITAL RATIOS (AS A PERCENTAGE OF RISK-WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT)</b>				
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	12,132%	11,825%	11,296%
6	Tier 1 ratio (%)	12,563%	12,244%	11,715%
7	Total capital ratio (%)	14,764%	14,339%	13,884%
<b>ADDITIONAL OWN FUNDS REQUIREMENTS TO ADDRESS RISKS OTHER THAN THE RISK OF EXCESSIVE LEVERAGE (AS A PERCENTAGE OF RISK-WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT)</b>				
EU 7a	Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (%)	1,500%	1,500%	1,500%
EU 7b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	0,844%	0,844%	0,844%
EU 7c	of which: to be made up of Tier 1 capital (percentage points)	1,125%	1,125%	1,125%
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)	9,500%	9,500%	9,500%
<b>COMBINED BUFFER REQUIREMENT (AS A PERCENTAGE OF RISK-WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT)</b>				
8	Capital conservation buffer (%)	2,500%	2,500%	2,500%
EU 8a	Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%)	0,000%	0,000%	0,000%
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,001%	0,001%	0,001%
EU 9a	Systemic risk buffer (%)	0,000%	0,000%	0,000%
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)	0,000%	0,000%	0,000%
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer	0,000%	0,000%	0,000%
11	Combined buffer requirement (%)	2,501%	2,501%	2,501%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	12,000%	12,000%	12,000%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements	1.160	1.054	816
<b>LEVERAGE RATIO</b>				
13	Total exposure measure	108.399	105.585	102.266
14	Leverage ratio (%)	5,11%	5,26%	5,20%
<b>ADDITIONAL OWN FUNDS REQUIREMENTS TO ADDRESS THE RISK OF EXCESSIVE LEVERAGE (AS A PERCENTAGE OF TOTAL EXPOSURE MEASURE)</b>				
EU 14a	Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Total SREP leverage ratio requirements (%)	0,00%	0,00%	0,00%
<b>ADDITIONAL OWN FUNDS REQUIREMENTS TO ADDRESS THE RISK OF EXCESSIVE LEVERAGE (AS A PERCENTAGE OF TOTAL EXPOSURE MEASURE)</b>				
EU 14d	Leverage ratio buffer requirement (%)	0,00%		
EU 14e	Overall leverage ratio requirements (%) (*)	3,00%		
<b>LIQUIDITY COVERAGE RATIO</b>				
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value - average)	8.165	8.213	7.181
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	16.622	16.007	15.842
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	9.763	9.252	10.296
16	Total net cash outflows (adjusted value)	6.859	6.754	5.546
17	Liquidity coverage ratio (%)	119,04%	121,60%	129,48%
<b>CAPITAL RATIOS (AS A PERCENTAGE OF RISK-WEIGHTED EXPOSURE AMOUNT)</b>				
18	Total available stable funding	73.067		
19	Total required stable funding	65.658		
20	NSFR ratio (%) (**)	111,29%		

(\*) The minimum requirement of 3% for the leverage ratio was introduced on a mandatory basis by the Regulation (EU) 2019/876 (CRR2), starting from June 2021.

(\*\*) The minimum NSFR requirement (100%) was introduced as mandatory, starting from June 2021, by the Regulation (EU) 2019/876 (CRR2), which also officially defined the weighting rules for the calculation of the ratio.

## REQUISITI DI CAPITALE

### Informativa qualitativa e quantitativa

Ai sensi della Direttiva 2013/36/UE, che prevede la determinazione dell'adeguatezza del livello dei fondi propri per singola banca nell'ambito del processo di revisione e valutazione prudenziale (SREP), la Banca Centrale Europea, con lettera del 23 novembre 2020, ha confermato alla BNL l'efficacia anche per il 2021 dei requisiti 2020, già comunicati con la 2019 SREP Decision del 10 dicembre 2019, così come emendati, nel corso del 2020, a seguito dell'emergenza pandemica Covid-19.

Da segnalare, a questo proposito, la graduazione del requisito addizionale di pillar 2 (P2R, inizialmente previsto al 1,50%), allo 0,844% per il CET1 ed allo 1,125% per il Tier1, mentre il medesimo requisito rimane invariato all' 1,50% per il Total Capital ratio.

Pertanto, nell'esercizio 2021 i requisiti minimi richiesti si confermano:

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

Al 30 giugno 2021 i Fondi Propri, ammontano a 6.507 milioni (in aumento rispetto a fine 2020) a fronte di un attivo ponderato di 44.707 milioni (in diminuzione rispetto a fine 2020) e il livello di patrimonializzazione della Banca si conferma al di sopra dei requisiti minimi applicabili richiesti:

- il CET 1 è pari al 12,13%;
- il Tier 1 capital ratio si attesta al 12,56%;
- il Total capital ratio raggiunge il 14,76%.

## FONDI PROPRI

### Informativa qualitativa e quantitativa

La composizione dei Fondi propri di BNL al 30 giugno 2021 si divide tra 5.538 milioni rivenienti dal Capitale di classe 1 (Tier 1) - distinto in capitale primario (CET1) pari a 5.348 milioni (-0.2% rispetto a fine 2020) e capitale aggiuntivo di classe 1 (AT1), consistente in un prestito subordinato perpetuo per un importo di 190 milioni di euro acceso nel 2019 presso la Capogruppo BNP Paribas - e 970 milioni di Capitale di classe 2 (Tier 2) (+2.1% rispetto a fine 2020), costituito per 885 milioni da prestiti subordinati, interamente allocati presso la Capogruppo BNP Paribas SA o presso la sua controllata SAGIP SA.

## LEVA FINANZIARIA

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

Al 30 giugno 2021, il LR - definito dal rapporto tra Capitale di classe 1 e l'esposizione complessiva non ponderata determinata prevalentemente a partire dai valori contabili delle attività di bilancio e fuori bilancio - si posiziona al 5,2% (5,4% a fine 2020).

## REQUISITI DI LIQUIDITA' (LCR E NSFR)

I requisiti di liquidità, misurano la capacità della Banca di assicurare un livello adeguato di risorse idonee a fare fronte tempestivamente ai deflussi di cassa netti attesi, sia a breve termine (30gg.), in uno scenario di stress (LCR), sia sull'orizzonte temporale di un anno (NSFR). Tali metriche sono state introdotte, per l'LCR, in modo progressivo a partire dal 2015 (100% dal 1° gennaio 2018), mentre per l'NSFR l'entrata in vigore della soglia regolamentare (100%), inizialmente anch'essa attesa per il 2018, ha trovato effettiva applicazione in via ufficiale solo a partire dal 30 giugno 2021, con il Regolamento (UE) 2019/876, che ha anche precisato le regole di ponderazione da applicarsi per il calcolo del coefficiente.

BNL SpA si conferma al 30 giugno 2021 al di sopra del limite regolamentare, sia per l'LCR, sia per l'NSFR, attestandosi sui seguenti valori:

- LCR: 119,04%
- NSFR: 111,29%

## INFORMATIVA SULLE ESPOSIZIONI SOGGETTE A MISURE APPLICATE IN RISPOSTA ALLA CRISI COVID-19

In relazione ai recenti Orientamenti EBA in materia di segnalazione e informativa riguardanti le esposizioni soggette alle misure applicate in risposta alla crisi Covid-19 (EBA/GL/2020/07 del 02/06/2020) si forniscono le seguenti informazioni al 30 giugno 2021.

### Modello 1. Informazioni su prestiti e anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative

La tabella illustra l'apertura per tipologia, categoria di controparte e status contabile delle esposizioni lorde e relative svalutazioni sui finanziamenti che hanno beneficiato di misure di moratoria connesse al contesto Covid. Tali misure possono riferirsi ad iniziative legislative o ad iniziative private del sistema bancario o del singolo istituto.

	30 giugno 2021														
	Valore contabile lordo							Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del fair value (valore equo) dovute al rischio di credito							Valore contabile lordo
	In bonis				Deteriorate			In bonis				Deteriorate			
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
<b>Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria</b>	<b>5.615</b>	<b>5.521</b>	<b>311</b>	<b>802</b>	<b>94</b>	<b>60</b>	<b>35</b>	<b>-80</b>	<b>-54</b>	<b>-11</b>	<b>-29</b>	<b>-27</b>	<b>-15</b>	<b>-13</b>	<b>6</b>
di cui: a famiglie	1.822	1.747	271	449	76	50	22	-34	-17	-9	-15	-17	-10	-5	5
di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	1.713	1.641	260	433	72	48	20	-32	-16	-8	-14	-16	-10	-4	4
di cui: a società non finanziarie	3.601	3.582	40	353	18	10	13	-45	-36	-3	-14	-10	-5	-8	1
di cui: a piccole e medie imprese	1.379	1.368	23	105	11	8	7	-21	-16	-2	-8	-5	-4	-4	1
di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	905	903	23	80	2	1		-15	-15	-2	-6	-	-	-	

## Modello 2. Disaggregazione dei prestiti delle anticipazioni soggetti a moratorie legislative e non legislative per durata residua delle moratorie

La tabella dettaglia i finanziamenti oggetto di moratoria sopra descritti per fascia di durata della misura concessa, individuando anche la quota legata a misure di moratoria legislativa.

	30 giugno 2021								
	Numero di debitori	Valore contabile lordo							
		Di cui: moratorie legislative	Di cui: scadute	Durata residua delle moratorie					
				≤ 3 mesi	> 3 mesi ≤ 6 mesi	> 6 mesi ≤ 9 mesi	> 9 mesi ≤ 12 mesi	> 1 anno	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
<b>Prestiti e anticipazioni per i quali è stata offerta una moratoria</b>	<b>29.283</b>	<b>5.649</b>							
<b>Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa)</b>	<b>29.115</b>	<b>5.615</b>	<b>1.716</b>	<b>5.153</b>	<b>111</b>	<b>343</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
di cui: a famiglie		1.822	624	1.599	64	152	6	1	-
di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale		1.713	566	1.505	61	140	6	1	-
di cui: a società non finanziarie		3.601	1.089	3.363	47	190	-	-	-
di cui: a piccole e medie imprese		1.379	900	1.180	35	164	-	-	-
di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale		905	433	803	2	100	-	-	-

## Modello 3. Informazioni su nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica di nuova applicazione introdotti in risposta alla crisi Covid-19

La tabella illustra l'apertura per tipologia e categoria di controparte dei finanziamenti assistiti da garanzia pubblica concessi nell'ambito di misure governative legate al contesto Covid. Per tali finanziamenti viene riportata l'informazione sul valore dell'esposizione e sul valore delle garanzie perfezionate che assistono tali esposizioni.

	30 giugno 2021			
	Valore contabile lordo		Importo massimo della garanzia che può essere considerato	Valore contabile lordo
		di cui: oggetto di misure di «forbearance»	Garanzie pubbliche ricevute	Afflussi nelle esposizioni deteriorate
	0010	0020	0030	0040
<b>Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica</b>	<b>5.143</b>	<b>14</b>	<b>4.561</b>	
di cui: a famiglie	345			
di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale	-			-
di cui: a società non finanziarie	4.756	12	4.197	-
di cui: a piccole e medie imprese	2.450			-
di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale	-			-