



BNL
GRUPPO BNP PARIBAS

Informativa al pubblico in materia di composizione del patrimonio di vigilanza e di adeguatezza patrimoniale

Aggiornamento al 30 giugno 2012

* * *

Terzo pilastro dell'accordo di Basilea II



SOMMARIO

PREMESSA

- 1 ADEMPIMENTI IN CAPO AL GRUPPO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO
- 2 COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BNL – TAVOLA 3
- 3 ADEGUATEZZA PATRIMONIALE DEL GRUPPO BNL – TAVOLA 4
- 4 ATTESTAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI



PREMESSA

La Banca d'Italia, in qualità di Autorità preposta alla vigilanza sui soggetti autorizzati all'esercizio dell'attività bancaria, sulla base delle indicazioni previste dall'accordo internazionale pubblicato dal Comitato di Basilea per la vigilanza bancaria nel giugno 2006 (Accordo di Basilea II), stabilisce precisi obblighi di trasparenza in tema di diffusione tra il pubblico di informazioni utili a orientarne i giudizi e le scelte economiche (informazioni rilevanti).

La disciplina dell'informativa al pubblico (c.d. Pillar 3 o terzo pilastro dell'Accordo di Basilea II) trova riscontro nella codifica di contenuti standard (c.d. "tavole" informative), sia di carattere qualitativo sia quantitativo, riguardanti "l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione ed alla gestione di tali rischi".

Lo scopo del Terzo Pilastro è pertanto quello di integrare i requisiti patrimoniali minimi (Pillar I) e il processo di controllo prudenziale (Pillar II), attraverso l'individuazione di un insieme di requisiti di trasparenza informativa che consentano agli operatori del mercato di disporre di informazioni rilevanti, complete e affidabili circa l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, misurazione e gestione degli stessi.

In Italia l'Informativa al Pubblico (Pillar3) è disciplinata dal Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare Banca d'Italia n. 263/2006 - "Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche"(*).

(*) Il testo della circolare è attualmente reperibile sul sito internet della Banca d'Italia al seguente indirizzo:
<http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/vigprud>



1 ADEMPIMENTI IN CAPO AL GRUPPO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO

Al fine di individuare il perimetro degli adempimenti informativi previsti dalla normativa vigente in capo alla BNL, poiché gli stessi sono differenziati in relazione ai diversi *status* aziendali contemplati dalla norma, va specificato che BNL si qualifica a tale scopo come “banca capogruppo di gruppo bancario, con totale attivo di bilancio non inferiore a 10 miliardi di euro, controllata da impresa madre europea”.

Sulla base di quanto previsto dalla normativa ed in forza del carattere distintivo sopra citato, nonché, dell'autorizzazione ricevuta dalla Banca d'Italia, inerente l'utilizzo dei sistemi interni per il calcolo dei requisiti patrimoniali sui rischi di mercato ed operativi, le informazioni sono pubblicate:

- annualmente al 31 dicembre - in occasione della pubblicazione del bilancio d'esercizio - in forma completa, qualitativa e quantitativa, inerenti le tavole 3 e 4, relative al patrimonio di vigilanza e all'adeguatezza patrimoniale, come definito nell'Allegato A, Titolo IV, Capitolo 1 della Circolare Banca d'Italia n. 263/2006;
- trimestralmente al 31 marzo, 30 giugno e 30 settembre, con l'aggiornamento della sola parte quantitativa, sempre con riferimento alle tavole 3 e 4 sopra menzionate.

La disciplina prevede infine che l'informativa, pubblicata attraverso il sito *internet* della Banca, debba essere su base consolidata, esonerando da analogo adempimento individuale tutte le società bancarie e finanziarie appartenenti al medesimo Gruppo.

Nella tabella seguente si fornisce, a titolo informativo, il perimetro di consolidamento del Gruppo BNL al 30 giugno 2012.

GRUPPO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO		30.06.2012			
	Attività economica	Iscrizione al gruppo bancario	Quota di partecip.ne %	Tipo di consolid.to in bilancio	Tipo di consolid.to in vigilanza
DENOMINAZIONI IMPRESE					
Banca Nazionale del Lavoro SpA	Banca (capogruppo)	Sì		Integrale	Integrale
Artigiancassa - Cassa per il credito alle imprese artigiane SpA	Banca	Sì	73,86	Integrale	Integrale
BNL Finance SpA	Finanziaria di credito al consumo	Sì	100,00	Integrale	Integrale
BNL Positivity Srl ⁽¹⁾	Finanziaria altra	Sì	51,00	Integrale	Integrale
Fortis Commercial Finance SpA ⁽²⁾	Società di Factoring	Sì	99,64	Integrale	Integrale
IFITALIA - International Factors Italia SpA	Società di Factoring	Sì	99,64	Integrale	Integrale
Vela ABS Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	No	-	Integrale	Equity
Vela Home Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	No	9,00	Integrale	Equity
Vela Public Sector Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	No	-	Integrale	Equity
Vela Mortgages Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	No	-	Integrale	Equity
EMF-IT 2008-1 Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	No	100,00	Integrale	Equity

⁽¹⁾ Società partecipata da BNL SpA per il 41,00% e da BNL Finance SpA per il 10,00%.

⁽²⁾ Società interamente posseduta da IFITALIA - International Factors Italia SpA.



2 COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BNL – TAVOLA 3

(migliaia di euro)

TAVOLA 3 - COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BNL ⁽¹⁾		30.06.2012
ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO DI BASE		6.056.511
Capitale sociale		2.079.667
Sovrapprezzi di emissione		2.050.461
Riserve		1.343.622
Strumenti non innovativi di capitale computab. fino al 35% patrim. di base al lordo elem. da dedurre		550.000
Strumenti innovativi di capitale		0
Utile del periodo		32.434
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base		327
ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO DI BASE		129.817
Azioni o quote proprie		0
Avviamento		0
Altre immobilizzazioni immateriali		98.887
Perdite del periodo		0
Altri elementi negativi		0
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio di base		30.930
PATRIMONIO DI BASE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE		5.926.694
ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO DI BASE		89.720
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato		8.380
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato		81.340
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato		0
TOTALE PATRIMONIO DI BASE		5.836.974
ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE		2.038.516
Riserve da valutazione (al netto dei filtri prudenziali)		19.774
Strumenti innovativi (o non innovativi) di capitale non computabili nel patrimonio di base		0
Strumenti ibridi di patrimonializzazione		261.000
Passività subordinate		1.757.742
ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE		4.558
Altri elementi negativi		4.558
PATRIMONIO SUPPLEMENTARE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE		2.033.958
ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE		89.720
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato		8.380
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato		81.340
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato		0
TOTALE PATRIMONIO SUPPLEMENTARE		1.944.238
ELEMENTI DA DEDURRE DAL TOTALE DI PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE		0
PATRIMONIO DI VIGILANZA		7.781.212
PATRIMONIO DI TERZO LIVELLO		0
PATRIMONIO DI VIGILANZA INCLUSO IL PATRIMONIO DI TERZO LIVELLO		7.781.212

⁽¹⁾ Dati oggetto di segnalazione alla Banca d'Italia



3 ADEGUATEZZA PATRIMONIALE DEL GRUPPO BNL – TAVOLA 4

(migliaia di euro)

TAVOLA 4 - ADEGUATEZZA PATRIMONIALE DEL GRUPPO BNL ^(*)	30.06.2012
	Requisito patrimoniale
RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	5.835.585
METODOLOGIA STANDARDIZZATA E METODO DEL VALORE CORRENTE	
Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali	2.288
Esposizioni verso o garantite da enti territoriali	28.882
Esposizioni verso o garantite da enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	135.282
Esposizioni verso o garantite da banche multilaterali di sviluppo	0
Esposizioni verso o garantite da organismi internazionali	0
Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati	212.767
Esposizioni verso o garantite da imprese	3.414.285
Esposizioni al dettaglio	650.398
Esposizioni garantite da immobili	583.519
Esposizioni scadute	541.264
Esposizioni ad alto rischio	538
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	0
Esposizioni a breve termine verso imprese	0
Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)	7.328
Altre esposizioni	257.682
Esposizioni verso le cartolarizzazioni	1.352
RISCHI DI MERCATO	12.958
MODELLI INTERNI	
Attività ricomprese nel portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza	
Rischio di posizione	12.958
di cui: relativo a posizioni verso cartolarizzazioni	0
Rischio di concentrazione	0
Altre attività	
Rischio di regolamento	0
Rischio di cambio	0
Rischio di posizione in merci	0
RISCHIO OPERATIVO	262.214
Metodo base	5.096
Metodo standardizzato	21.346
Metodi avanzati	235.772
ALTRI REQUISITI	0
REQUISITI PATRIMONIALI COMPLESSIVI	6.110.757
PATRIMONIO DI VIGILANZA	7.781.212
ECCEDENZIA DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA RISPETTO AI REQUISITI COMPLESSIVI	1.670.455
COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI SOLVIBILITA' DI PRIMO LIVELLO (CORE TIER 1 RATIO)	6,9%
COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI SOLVIBILITA' DI BASE (TIER 1 RATIO)	7,6%
COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI SOLVIBILITA' COMPLESSIVO (TOTAL RISK RATIO)	10,2%

(*) Dati oggetto di segnalazione alla Banca d'Italia



Al 30 giugno 2012 l'eccedenza del patrimonio di vigilanza del Gruppo BNL rispetto ai requisiti patrimoniali complessivi è pari a circa 1.670 milioni di euro. Il Gruppo risulta pertanto adeguatamente patrimonializzato, a fronte anche degli ulteriori profili di rischio non contemplati dalle norme del Pillar 1 e monitorati anch'essi nell'ambito del processo di valutazione interna dell'adeguatezza patrimoniale (ICAAP – *Internal Adequacy Assessment Process*).

Il livello di patrimonializzazione si esprime anche mediante i coefficienti patrimoniali di solvibilità, determinati dal rapporto tra il patrimonio di vigilanza e il totale delle attività ponderate per il rischio (*Risk Weighted Assets – RWA*): il Gruppo BNL al 30 giugno 2012 evidenzia un *Core Tier 1 Ratio* del 6,9% (7,0% a fine 2011), un *Tier 1 Ratio*, del 7,6 (7,7% a fine 2011) ed un *Total Risk Ratio* del 10,2% (10,5% a fine 2011).



4 ATTESTAZIONE DEL DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari di BNL SpA, Angelo Novati, attesta ai sensi dell'articolo 154 bis, comma 2 del Testo Unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Roma, 29 agosto 2012

Angelo Novati
Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari