



**BNL**  
GRUPPO BNP PARIBAS

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

Aggiornamento al 30 settembre 2013

\* \* \*

## 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 VICE DIRETTORE GENERALE - 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 e 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 settembre 2013.

GRUPPO BANCA NAZIONALE DEL LAVORO		30.09.2013			
	Attività economica	Iscrizione al gruppo bancario	Quota di partecip.ne %	Tipo di consolid.to in bilancio	Tipo di consolid.to in vigilanza
<b>DENOMINAZIONI IMPRESE</b>					
Banca Nazionale del Lavoro SpA	Banca (capogruppo)	Si		Integrale	Integrale
Artigiancassa - Cassa per il credito alle imprese artigiane SpA	Banca	Si	73,86	Integrale	Integrale
BNL Finance SpA	Finanziaria di credito al consumo	Si	100,00	Integrale	Integrale
BNL Positivity Srl <sup>(1)</sup>	Finanziaria altra	Si	51,00	Integrale	Integrale
Vela OBG Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	Si	70,00	Integrale	Integrale
Eutimm Srl	Società strumentale	Si	80,00	Equity	Equity
Tamleasing SpA (in liquidazione)	Leasing	Si	100,00	Equity	Equity
<hr/>					
EMF-IT 2008-1 Srl	Veicolo cartolarizzaz. crediti	No	100,00	Integrale	Equity
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

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



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

(migliaia di euro)	
TAVOLA 3 - COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA DEL GRUPPO BNL <sup>(1)</sup>	
30.09.2013	
<b>ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO DI BASE</b>	<b>6.186.526</b>
Capitale sociale	2.079.946
Sovrapprezzi di emissione	2.050.240
Riserve	1.404.747
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	46.999
Filtri prudenziali: incrementi del patrimonio di base <sup>(2)</sup>	54.594
<b>ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO DI BASE</b>	<b>162.182</b>
Azioni o quote proprie	0
Avviamento	0
Altre immobilizzazioni immateriali	97.802
Perdite del periodo	0
Altri elementi negativi <sup>(2)</sup>	41.564
Filtri prudenziali: deduzioni dal patrimonio di base	22.816
<b>PATRIMONIO DI BASE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE</b>	<b>6.024.344</b>
<b>ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO DI BASE</b>	<b>87.265</b>
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	4.303
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	82.962
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato	0
<b>TOTALE PATRIMONIO DI BASE</b>	<b>5.937.079</b>
<b>ELEMENTI POSITIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE</b>	<b>1.468.819</b>
Riserve da valutazione (al netto dei filtri prudenziali)	6.778
Strumenti innovativi (o non innovativi) di capitale non computabili nel patrimonio di base	0
Strumenti ibridi di patrimonializzazione	80.041
Passività subordinate	1.382.000
<b>ELEMENTI NEGATIVI DEL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE</b>	<b>4.558</b>
Altri elementi negativi	4.558
<b>PATRIMONIO SUPPLEMENTARE AL LORDO DEGLI ELEMENTI DA DEDURRE</b>	<b>1.464.261</b>
<b>ELEMENTI DA DEDURRE DAL PATRIMONIO SUPPLEMENTARE</b>	<b>87.265</b>
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o superiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	4.303
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari superiori al 10% ma inferiori al 20% del capitale dell'ente partecipato	82.962
Interessenze azionarie in enti creditizi e finanziari pari o inferiori al 10% del capitale dell'ente partecipato	0
<b>TOTALE PATRIMONIO SUPPLEMENTARE</b>	<b>1.376.996</b>
<b>ELEMENTI DA DEDURRE DAL TOTALE DI PATRIMONIO DI BASE E SUPPLEMENTARE</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>	<b>7.314.075</b>
<b>PATRIMONIO DI TERZO LIVELLO</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA INCLUSO IL PATRIMONIO DI TERZO LIVELLO</b>	<b>7.314.075</b>

<sup>(1)</sup> Dati oggetto di segnalazione alla Banca d'Italia

<sup>(2)</sup> Applicazione del nuovo trattamento prudenziale dello IAS 19 (benefici ai dipendenti) con riferimento alla Comunicazione della Banca d'Italia n. 0442774 del 9 maggio 2013



### 3 ADEGUATEZZA PATRIMONIALE DEL GRUPPO BNL – TAVOLA 4

	(migliaia di euro)
<b>TAVOLA 4 - ADEGUATEZZA PATRIMONIALE DEL GRUPPO BNL <sup>(1)</sup></b>	<b>30.09.2013</b>
	Requisito patrimoniale
<b>RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE</b>	<b>4.948.491</b>
METODOLOGIA STANDARDIZZATA E METODO DEL VALORE CORRENTE	
Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali	1.359
Esposizioni verso o garantite da enti territoriali	38.070
Esposizioni verso o garantite da enti senza scopo di lucro ed enti del settore pubblico	203.541
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	356.666
Esposizioni verso o garantite da imprese	2.370.081
Esposizioni al dettaglio	581.539
Esposizioni garantite da immobili	543.840
Esposizioni scadute	571.824
Esposizioni ad alto rischio	413
Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite	0
Esposizioni a breve termine verso imprese	0
Esposizioni verso organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)	542
Altre esposizioni (attività materiali, ratei non attribuiti, partecipazioni non bancarie)	274.119
Esposizioni verso le cartolarizzazioni	6.497
<b>RISCHI DI MERCATO</b>	<b>8.798</b>
MODELLI INTERNI	
Attività ricomprese nel portafoglio di negoziazione a fini di vigilanza	
Rischio di posizione	8.798
di cui: relativo a posizioni verso cartolarizzazioni	0
Rischio di concentrazione	0
Altre attività	0
Rischio di regolamento	0
Rischio di cambio	0
Rischio di posizione in merci	0
<b>RISCHIO OPERATIVO</b>	<b>266.935</b>
Metodo base	2.883
Metodo standardizzato	25.258
Metodi avanzati	238.794
<b>ALTRI REQUISITI</b>	<b>0</b>
<b>REQUISITI PATRIMONIALI COMPLESSIVI</b>	<b>5.224.224</b>
<b>PATRIMONIO DI VIGILANZA</b>	<b>7.314.075</b>
<b>ECCEDENZIA DEL PATRIMONIO DI VIGILANZA RISPETTO AI REQUISITI COMPLESSIVI</b>	<b>2.089.851</b>
<b>COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI SOLVIBILITA' DI PRIMO LIVELLO (CORE TIER 1 RATIO)</b>	<b>8,2%</b>
<b>COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI SOLVIBILITA' DI BASE (TIER 1 RATIO)</b>	<b>9,1%</b>
<b>COEFFICIENTE PATRIMONIALE DI SOLVIBILITA' COMPLESSIVO (TOTAL RISK RATIO)</b>	<b>11,2%</b>

<sup>(1)</sup> Dati oggetto di segnalazione alla Banca d'Italia



Al 30 settembre 2013 l'eccedenza del patrimonio di vigilanza del Gruppo BNL rispetto ai requisiti patrimoniali complessivi è pari a circa 2.090 milioni di euro. Il Gruppo risulta pertanto adeguatamente patrimonializzato, anche a fronte 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 settembre 2013 evidenzia un *Core Tier 1 ratio* del 8,2% (7,7% a fine 2012), un *Tier 1 ratio* del 9,1% (8,5% a fine 2012) ed un *Total risk ratio* dell' 11,2% (11,0% a fine 2012).



#### **4 ATTESTAZIONE DEL VICE DIRETTORE GENERALE - DIRIGENTE PREPOSTO ALLA REDAZIONE DEI DOCUMENTI CONTABILI SOCIETARI**

Il Vice Direttore Generale Dott. Angelo Novati in qualità di Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, 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, 15 novembre 2013

Angelo Novati  
Vice Direttore Generale  
Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari