



ALLEGATO 1

**INFORMATIVA AI SENSI DEL
REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013
(PILLAR 3)
30 giugno 2022**

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)
- Informativa sulle esposizioni soggette a misure applicate in risposta alla crisi COVID-19¹.

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)² e del regolamento relativo al meccanismo di protezione prudenziale.

¹ 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.

² 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

TABELLA INFORMATIVA SULLE METRICHE PRINCIPALI EX ART437 (EBA Ref: EU KM1)

| importi in milioni di euro | | 30 giugno 2022 | 31 dicembre 2021 | 30 giugno 2021 |
|---|---|----------------|------------------|----------------|
| FONDI PROPRI DISPONIBILI (IMPORTI) | | | | |
| 1 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 5.618 | 5.605 | 5.586 |
| 2 | Capitale di classe 1 | 5.958 | 5.795 | 5.776 |
| 3 | Capitale totale | 7.112 | 6.894 | 6.789 |
| IMPORTI DELL'ESPOSIZIONE PONDERATI PER IL RISCHIO | | | | |
| 4 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 49.161 | 47.281 | 47.061 |
| COEFFICIENTI DI CAPITALE (IN PERCENTUALE DELL'IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO) | | | | |
| 5 | Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%) | 11,428% | 11,855% | 11,870% |
| 6 | Coefficiente del capitale di classe 1 (%) | 12,119% | 12,257% | 12,273% |
| 7 | Coefficiente di capitale totale (in %) | 14,467% | 14,581% | 14,426% |
| 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) | | | | |
| EU 7a | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %) | 1,500% | 1,500% | 1,500% |
| EU 7b | di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali) | 0,844% | 0,844% | 0,844% |
| EU 7c | di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali) | 1,125% | 1,125% | 1,125% |
| EU 7d | Requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 9,500% | 9,500% | 9,500% |
| REQUISITO COMBINATO DI RISERVA E REQUISITO PATRIMONIALE COMPLESSIVO (IN PERCENTUALE DELL'IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO) | | | | |
| 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 (%) | 0,001% | 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 (%) | 2,501% | 2,501% | 2,501% |
| EU 11a | Requisiti patrimoniali complessivi (%) | 12,000% | 12,000% | 12,000% |
| 12 | CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 4,966% | 5,080% | 4,926% |
| COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA | | | | |
| 13 | Misura dell'esposizione complessiva | 119.638 | 114.545 | 110.354 |
| 14 | Coefficiente di leva finanziaria (%) | 4,98% | 5,06% | 5,23% |
| REQUISITI AGGIUNTIVI DI FONDI PROPRI PER FAR FRONTE AL RISCHIO DI LEVA FINANZIARIA ECCESSIVA (IN PERCENTUALE DELLA MISURA DELL'ESPOSIZIONE COMPLESSIVA) | | | | |
| 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% |
| RISERVA DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA E REQUISITO COMPLESSIVO DEL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA (IN PERCENTUALE DELLA MISURA DELL'ESPOSIZIONE TOTALE) | | | | |
| 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% |
| COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media) | 8.043 | 8.375 | 8.165 |
| EU 16a | Deflussi di cassa - Valore ponderato totale | 18.813 | 16.263 | 16.622 |
| EU 16b | Afflussi di cassa - Valore ponderato totale | 13.314 | 9.589 | 9.763 |
| 16 | Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto) | 5.499 | 6.674 | 6.859 |
| 17 | Coefficiente di copertura della liquidità (%) | 146,26% | 125,48% | 119,04% |
| COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE | | | | |
| 18 | Finanziamento stabile disponibile totale | 66.900 | 74.893 | 73.067 |
| 19 | Finanziamento stabile richiesto totale | 60.183 | 66.796 | 65.658 |
| 20 | Coefficiente NSFR (%) (**) | 111,16% | 112,12% | 111,29% |

(*) 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 2021, ovvero:

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

Al 30 giugno 2022 i Fondi Propri, ammontano a 7.112 milioni (in aumento di 218 milioni rispetto a fine 2021) a fronte di un attivo ponderato di 49.161 milioni (in aumento di ca. 1,9 miliardi rispetto a fine 2021) con livelli di patrimonializzazione della Banca che si confermano ben al di sopra dei predetti requisiti minimi:

- il **CET 1 ratio** è pari al **11,43%**;
- il **Tier 1 capital ratio** al **12,12%**;
- il **Total capital ratio** al **14,47%**.

FONDI PROPRI

Informativa qualitativa e quantitativa

I Fondi propri del Gruppo BNL ammontano al 30 giugno 2022 a 7.112 milioni secondo la seguente composizione:

- Capitale di classe 1 (Tier 1) pari a 5.958 milioni, di cui 5.618 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 1.154 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 2022, 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 4,98% (5,06% a fine 2021).

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

30 giugno 2022

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 2022 al di sopra del limite regolamentare, sia per l'LCR, sia per l'NSFR, attestandosi sui seguenti valori:

- LCR: 146,26%
- NSFR: 111,16%

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 2022.

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 2022 | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|--|---|--|--|--|---|--|--|-------------|------|------|------|--|------|------|
| | | 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 | | | | Afflussi nelle esposizioni deteriorate | | |
| | | Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance» | Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance» | Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni | Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance» | Di cui: strumenti con un aumento significativo del rischio di credito dopo la rilevazione iniziale ma che non sono deteriorati (Fase 2) | Di cui: esposizioni oggetto di misure di «forbearance» | Di cui: inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da non più di 90 giorni | | | | | | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 | 0150 |
| 0010 | Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria | 4.087 | 4.006 | 264 | 562 | 81 | 50 | 25 | -57 | -34 | -8 | -19 | -23 | -12 | -7 | 7 |
| 0020 | di cui: a famiglie | 1.520 | 1.453 | 230 | 359 | 67 | 42 | 20 | -29 | -12 | -6 | -10 | -17 | -10 | -5 | 7 |
| 0030 | di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale | 1.470 | 1.407 | 226 | 352 | 64 | 40 | 19 | -27 | -11 | -6 | -10 | -16 | -9 | -5 | 7 |
| 0040 | di cui: a società non finanziarie | 2.415 | 2.401 | 34 | 197 | 14 | 8 | 5 | -28 | -22 | -2 | -9 | -6 | -2 | -2 | |
| 0050 | di cui: a piccole e medie imprese | 1.007 | 998 | 20 | 107 | 9 | 6 | 3 | -13 | -11 | -1 | -6 | -3 | -1 | -1 | |
| 0060 | di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | 634 | 633 | 17 | 54 | 2 | 1 | 1 | -11 | -10 | -2 | -5 | - | - | - | |

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 2022 | | | | | | | | |
|------|--|--------------------|-------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------|------|
| | | 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 |
| 0010 | Prestiti e anticipazioni per i quali è stata offerta una moratoria | 24.254 | 4.087 | | | | | | | |
| 0020 | Prestiti e anticipazioni soggetti a moratoria (concessa) | 24.254 | 4.087 | 1.011 | 4.070 | 18 | - | - | - | - |
| 0030 | di cui: a famiglie | | 1.520 | 467 | 1.520 | - | - | - | - | - |
| 0040 | di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale | | 1.470 | 444 | 1.470 | - | - | - | - | - |
| 0050 | di cui: a società non finanziarie | | 2.415 | 543 | 2.397 | 18 | - | - | - | - |
| 0060 | di cui: a piccole e medie imprese | | 1.007 | 425 | 989 | 18 | - | - | - | - |
| 0070 | di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | | 634 | 266 | 634 | - | - | - | - | - |

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 2022 | | | |
|------|--|--|-----------|---|--|
| | | 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 |
| 0010 | Nuovi prestiti e anticipazioni soggetti a schemi di garanzia pubblica | 4.922 | 96 | 4.607 | 22 |
| 0020 | di cui: a famiglie | 349 | | | 4 |
| 0030 | di cui: garantiti da beni immobili residenziali a titolo di garanzia reale | - | | | - |
| 0040 | di cui: a società non finanziarie | 4.531 | 89 | 4.228 | 17 |
| 0050 | di cui: a piccole e medie imprese | 2.267 | | | 13 |
| 0060 | di cui: garantiti da beni immobili non residenziali a titolo di garanzia reale | - | | | - |