ALLEGATO 1

INFORMATIVA AI SENSI DEL REGOLAMENTO (UE) N. 575/2013
PILLAR 3
30 giugno 2024

PREMESSA

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

Il Regolamento Europeo (UE) n. 575/2013, 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, 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 l'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)[1] e del regolamento relativo al meccanismo di protezione prudenziale.

[1] *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.*

Metriche principali

Di seguito sono illustrati i principali indicatori patrimoniali consolidati ed i coefficienti di leverage e di liquidità del Gruppo BNL al 30 giugno 2024 e nei due semestri precedenti:

importi in milioni di euro		30 giugno 2024	31 dicembre 2023	30 giugno 2023
FONDI PROPRI DISPONIBILI (IMPORTI)				
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.432	5.284	5.544
2	Capitale di classe 1	5.872	5.724	5.884
3	Capitale totale	7.055	6.935	7.060
IMPORTI DELL'ESPOSIZIONE PONDERATI PER IL RISCHIO				
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	43.324	43.732	43.788
COEFFICIENTI DI CAPITALE (IN PERCENTUALE DELL'IMPORTO DELL'ESPOSIZIONE PONDERATO PER IL RISCHIO)				
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	12,538%	12,083%	12,661%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	13,554%	13,089%	13,437%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	16,284%	15,858%	16,123%
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 %)	1,750%	1,750%	1,750%
EU 7b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,984%	0,984%	0,984%
EU 7c	di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,313%	1,313%	1,313%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	9,750%	9,750%	9,750%
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 (%)	0,022%	0,012%	0,013%
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 (%)	0,125%	0,000%	0,000%
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,647%	2,512%	2,513%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,397%	12,262%	12,263%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali	6,240%	5,775%	6,125%
COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA				
13	Misura dell'esposizione complessiva	111.256	119.190	114.065
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,278%	4,802%	5,159%
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)	8.924	8.513	7.968
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	18.467	18.306	17.754
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	11.672	11.858	11.762
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	6.796	6.447	6.005
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	133,34%	134,22%	133,85%
COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE				
18	Finanziamento stabile disponibile totale	62.014	62.301	59.295
19	Finanziamento stabile richiesto totale	53.394	55.593	55.334
20	Coefficiente NSFR (%) (**)	116,14%	112,07%	107,16%

(*) 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

Ai sensi della Direttiva 2013/36/UE, che 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), la Banca Centrale Europea ha comunicato alla BNL, nel novembre 2023, i requisiti da applicarsi **nel 2024. Tenendo conto dell'O-SII Requirement Buffer dello 0,125%, integrato dalla Banca d'Italia a partire dal 1° gennaio 2024 (0,250% dal 1° gennaio 2025), i requisiti minimi regolamentari richiesti sono i seguenti:**

- **9,109% per il CET1;**
- **10,938% per il Tier 1;**
- **13,375% per il Total Capital.**

Al 30 giugno 2024 i Fondi Propri, ammontano a 7.055 milioni di euro (in aumento di 120 milioni rispetto a fine 2023) a fronte di un attivo ponderato di 43.324 milioni (in diminuzione di 408 milioni rispetto a fine 2023) con livelli di patrimonializzazione della Banca che si confermano ben al di sopra dei menzionati requisiti minimi:

- il **CET 1 ratio** è pari al **12,54%;**
- il **Tier 1 capital ratio** al **13,55%;**
- il **Total capital ratio** al **16,28%.**

FONDI PROPRI

Informativa qualitativa e quantitativa

I Fondi propri del Gruppo BNL ammontano al 30 giugno 2024 a 7.055 milioni di euro, secondo la seguente composizione:

- Capitale di classe 1 (Tier 1) pari a 5.872 milioni, di cui 5.432 di Common Equity Tier 1 (CET1) e 440 di Additional Tier 1 (AT1), sotto forma di prestito subordinato con la Capogruppo BNPP;

- Capitale di classe 2 (TIER2) pari a 1.183 milioni, di cui 1.017 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 2024, 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 5,28% (4,80% a fine 2023).

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 2024 al di sopra del limite regolamentare, sia per l'LCR, sia per l'NSFR, attestandosi sui seguenti valori:

- LCR: 133,34%
- NSFR: 116,14%

Attestazione conforme all'articolo 431 CRR (Regolamento (UE) n. 575/2013 e successivi aggiornamenti) sugli obblighi di informativa ai sensi della Parte Otto CRR

Il sottoscritto Antoine Jerome Henri Denis Berthe nella sua qualità di Chief Financial Officer e Dirigente Preposto della Banca Nazionale del Lavoro S.p.A.

ATTESTA

che, in conformità a quanto previsto dall'art. 431 paragrafo 3 CRR (Regolamento (UE) n. 575/2013 e successivi aggiornamenti), le informative fornite nel presente documento "Informativa ai sensi del regolamento (UE) n. 575/2013 - Pillar 3 - 30 giugno 2024" ai sensi della parte otto del CRR, sono state redatte conformemente ai processi di controllo interno concordati a livello di organo di amministrazione.

Roma, 26 settembre 2024

Chief Financial Officer
Antoine Jerome Henri Denis Berthe