

Obblighi informativi "una tantum": "Country-by-Country Reporting" al 31 dicembre 2013

Verona, 1 luglio 2014 - La disciplina dell'informativa al pubblico Stato per Stato ("country-by-country reporting"), introdotta con l'art.89 della Direttiva 2013/36/UE ("CRD IV"), recepita nell'ordinamento italiano con il 4° aggiornamento della circolare della Banca D'Italia n. 285 del 17 dicembre 2013 (Parte Prima, Titolo III, capitolo 2), prevede l'obbligo "una tantum" di pubblicazione in data 1° luglio 2014 dei dati di cui alle lettere a), b) e c) dell'art.89 della CRD IV con riferimento alla situazione al 31 dicembre 2013.

A tale fine, vengono di seguito riportate le informazioni richieste, suddivise per singola lettera.

A) Nome o nomi, natura delle attività e località geografica.

Le attività svolte dal Gruppo Banco Popolare sono rappresentate nella seguente tabella che fa riferimento a quella riportata nell'articolo 317 del Regolamento N. 575/2013 del Parlamento Europeo e del Consiglio UE (CRR), integrata con ulteriori specifiche attività.

Tali attività sono raccordate, secondo criteri di prevalenza, con i "settori di attività" che, in sintesi, fanno riferimento all'assetto gestionale interno del Gruppo e vengono richiamati anche nella "Parte L - Informativa di settore" della Nota Integrativa del Bilancio Consolidato.

Tratto dal CRR: par. 4, art. 317, Tabella 2		Settori di attività del Gruppo Banco Popolare			
Linea di business	Elenco di attività	Commerciale e distributivo (Reti Territoriali)	Invest. Bank., Priv. Bank., Assett Man.	Leasing	Corporate Center e Altro
Servizi finanziari per l'impresa (corporate finance)	Assunzione a fermo di strumenti finanziari o collocamento di strumenti finanziari sulla base di un impegno irrevocabile	√	√		
	Servizi connessi con l'assunzione a fermo	√	√		
	Consulenza in materia di investimenti	√	√		
	Ricerca in materia di investimenti e analisi finanziaria e altre forme di consulenza generale riguardanti le operazioni relative a strumenti finanziari	√	√		
Negoziazioni e vendite (trading and sales)	Negoziazione per conto proprio		√		√
	Ricezione e trasmissione di ordini riguardanti uno o più strumenti finanziari		√		
	Esecuzione di ordini per conto dei clienti		√		
	Collocamento di strumenti finanziari senza impegno irrevocabile		√		
Intermediazione al dettaglio (retail brokerage) (Attività con persone fisiche o con PMI che soddisfano i criteri di cui all'articolo 123 per la classe delle esposizioni al dettaglio)	Ricezione e trasmissione di ordini riguardanti uno o più strumenti finanziari	√	√		
	Esecuzione di ordini per conto dei clienti	√	√		
	Collocamento di strumenti finanziari senza impegno irrevocabile	√	√		
Servizi bancari a carattere Commerciale (commercial banking)	Raccolta di depositi o di altri fondi rimborsabili	√			√
	Operazioni di prestito	√			√
	Leasing finanziario	√		√	
	Rilascio di garanzie e di impegni di firma	√			√
Servizi bancari al dettaglio (retail banking) (Attività con persone fisiche o con PMI che soddisfano i criteri di cui all'articolo 123 per la classe delle esposizioni al dettaglio)	Raccolta di depositi o di altri fondi rimborsabili	√			
	Operazioni di prestito	√			
	Leasing finanziario	√		√	
	Rilascio di garanzie e di impegni di firma	√			
Pagamenti e regolamenti (payment and settlement)	Servizi di pagamento	√			
	Emissione e gestione di mezzi di pagamento	√			
Gestioni fiduciarie (agency services)	Custodia e amministrazione di strumenti finanziari per conto dei clienti, inclusi la custodia e i servizi connessi come la gestione di contante/garanzie reali		√		√
Gestioni patrimoniali (asset management)	Gestione di portafogli		√		
	Gestione di OICVM		√		
	Altre forme di gestioni patrimoniali		√		
Altri servizi e attività di supporto	Gestione della tesoreria e funding in conto proprio				√
	Gestione del portafoglio partecipazioni				√
	Gestione attività IT				√
	Gestione e manutenzione del patrimonio immobiliare				√

Con riferimento ai principali contenuti, il settore di attività:

- “**Commerciale e Distributivo**”, comprende le attività di gestione e commercializzazione dei prodotti/servizi bancari e finanziari e di intermediazione creditizia rivolte sia alla clientela “retail” (privati e piccole imprese), sia alla clientela “corporate”. Tali attività sono condotte in misura prevalente dalle Divisioni del Territorio della Capogruppo;
- “**Investment Banking, Private Banking, Asset management**”, comprende le attività di strutturazione di prodotti finanziari, di accesso ai mercati regolamentati, di supporto e sviluppo di servizi finanziari specializzati per la clientela “private” (ad es. le gestioni individuali) e di promozione e gestione di fondi e SICAV. Tali attività sono svolte da società specializzate del Gruppo quali Aletti & C. Banca d’Investimento Mobiliare, Aletti Fiduciaria ed Aletti Gestielle SGR;
- “**Leasing**”, comprende le attività di gestione ed amministrazione dei contratti di locazione finanziaria posti in essere dall’ex Gruppo Banca Italease;
- “**Corporate Center ed Altro**”, comprende le attività rientranti nell’ambito gestionale dei processi di governo delle diverse entità del Gruppo e di supporto al business. Tali attività sono svolte in prevalenza dalle strutture centrali della Capogruppo, dalla Società Gestione Servizi BP e dalle società immobiliari del Gruppo.

In misura più marginale rispetto ai volumi complessivi del Gruppo, alcune attività di dettaglio rientranti nelle suddette classificazioni sono svolte anche dalle controllate estere: Banco Popolare Luxembourg SA (raccolta e gestione del risparmio, servizi di banca depositaria e servizi specifici per la clientela Istituzionale), Banca Aletti & C. (Suisse) SA (servizi finanziari specializzati per la clientela “private”) e dalla Filiale di Londra del Banco Popolare (finanziamenti e servizi alle imprese del Banco Popolare). Con riferimento al 31 dicembre 2013 il peso delle attività estere è inferiore al 5% del totale attivo consolidato (5,7 miliardi su circa 126 miliardi di euro) e il totale proventi ammonta a 51 milioni di euro su un totale consolidato di 3.584,6 milioni (vedasi pagina 403 della Relazione Finanziaria Annuale 2013).

B) Fatturato

Il fatturato fa riferimento al Margine di Intermediazione di cui alla voce 120 del conto economico consolidato, che al 31 dicembre 2013 ammonta a 3.265,8 milioni di euro, di cui la parte estero ammonta a 45,9 milioni di euro. Si veda al riguardo pagina 165 della Relazione Finanziaria Annuale Consolidata 2013.

C) Numero dei dipendenti su base equivalente a tempo pieno

In termini di risorse full-time equivalent, il dato al 31 dicembre 2013 è pari a 17.670,7, includendo anche i contratti a CoCoPro e di Stage. La parte riferita al solo perimetro Italia ammonta a 17.621, mentre la parte estera a 49,7