

# Informativa al pubblico

---

Terzo pilastro di Basilea 3

*30 Giugno 2023*

## Indice

<b>INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO .....</b>	<b>3</b>
<b>INDICATORI CHIAVE DEL GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA (KM1) .....</b>	<b>3</b>
<b>1. COMPOSIZIONE E GESTIONE DEL CAPITALE .....</b>	<b>4</b>
1.1 SITUAZIONE AL 30 GIUGNO 2023 .....	5
1.1.1. Requisiti prudenziali .....	5
1.2 COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA .....	7
1.2.1. Quadro normativo .....	7
1.2.1.2 Situazione al 30 giugno 2023 .....	7
<b>2. COMPOSIZIONE E ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO .....</b>	<b>11</b>
2.1 SINTESI DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO .....	11
2.1.1 <i>Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)</i> .....	11
2.2 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE .....	12
2.3 TECNICHE DI RIDUZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE .....	19
2.3.1 <i>Tecniche di mitigazione del rischio di credito</i> .....	22
<b>3. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ .....</b>	<b>23</b>

# INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO

Le tabelle che seguono soddisfano gli obblighi di pubblicazione del regolamento (UE) 2019/876, denominato CRR2, che modifica il regolamento (UE) 575/2013 e i regolamenti di esecuzione (UE) 2021/637 e (UE) 2021/763.

## Indicatori chiave del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (KM1)

La seguente tabella degli indicatori chiave soddisfa i requisiti di pubblicazione degli articoli 447 (lettere da a) a g) e 438-(b) del CRR2. La tabella presenta una visione globale dei diversi coefficienti prudenziali di solvibilità, di leva finanziaria e di liquidità del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, dei suoi componenti e dei requisiti minimi che sono loro associati.

Modello EU KM1: metriche principali in milioni di euro		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
<b>Fondi propri disponibili (importi)</b>						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	4.811	4.663	4.640	4.458	4.465
2	Capitale di classe 1	5.626	5.478	5.455	5.273	5.280
3	Capitale totale	6.649	6.524	6.534	6.364	6.385
<b>Importi dell'esposizione ponderati per il rischio</b>						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	36.369	36.222	35.710	33.871	33.725
<b>Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	13,2%	12,9%	13,0%	13,2%	13,2%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	15,5%	15,1%	15,3%	15,6%	15,7%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	18,3%	18,0%	18,3%	18,8%	18,9%
<b>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)</b>						
EU 7a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%	0,98%
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%	1,31%
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%	9,75%
<b>Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)</b>						
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	-	-	-	-	-
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	-	-	-	-	-

10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	-	-	-	-	-
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,5%	2,5%	2,6%	2,5%	2,5%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,3%	12,3%	12,3%	12,3%	12,3%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	7,7%	7,4%	7,5%	7,7%	7,8%
<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>						
13	Misura dell'esposizione complessiva	95.227	93.577	96.713	99.180	100.783
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,9%	5,9%	5,6%	5,3%	5,2%
<b>Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva)</b>						
EU 14a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %)	-	-	-	-	-
EU 14b	di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	-	-	-	-	-
EU 14c	Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale)</b>						
EU 14d	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Coefficiente di copertura della liquidità</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	18.348	19.677	22.254	24.105	25.392
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	9.222	9.292	9.894	10.471	10.868
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.941	2.695	2.410	2.120	1.737
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	6.280	6.597	7.483	8.351	9.132
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)*	298,0%	302,3%	300,8%	290,6%	280,3%
<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile</b>						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	73.070	71.673	73.375	78.291	79.980
19	Finanziamento stabile richiesto totale	53.190	53.123	55.179	57.070	56.720
20	Coefficiente NSFR (%)	137,4%	134,9%	133,0%	137,2%	141,0%

\* i dati dell'LCR medio precedenti a dic-22 sono stati riesposti a seguito della revisione, concordata con BCE, della metodologia di calcolo.

## 1. Composizione e gestione del capitale

Nell'ambito degli accordi di Basilea 3, il regolamento (UE) n. 575/2013 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 26 giugno 2013 (*Capital Requirements Regulation*, detto "CRR"), come modificato dal CRR n. 2019/876 (detto "CRR 2") impone agli istituti assoggettati (tra cui in particolare gli enti creditizi e le imprese di investimento) di pubblicare informazioni quantitative e qualitative relativamente alla loro attività di gestione dei rischi. Tali informazioni sono disponibili sul seguente sito web: [Bilanci Crédit Agricole \(credit-agricole.it\)](http://bilanci.credit-agricole.it).

L'adeguatezza del capitale, in termini regolamentari, è garantita dal monitoraggio dei coefficienti di solvibilità e di leva finanziaria. Ognuno di questi coefficienti rapporta l'ammontare di fondi propri prudenziali alle esposizioni in termini di rischio o leva finanziaria.

Si noti che gli importi che compongono i ratio prudenziali di solvibilità e di leva finanziaria indicati di seguito includono il risultato conservato del periodo.

## 1.1 Situazione al 30 giugno 2023

Per una migliore comprensione, le tabelle complete sulla composizione dei fondi propri (**EU CC1** e **EU CC2**) sono presentate nell'allegato disponibile sul sito internet: [Bilanci Crédit Agricole \(credit-agricole.it\)](https://www.credit-agricole.it/Bilanci-Credit-Agricole).

Fondi Propri prudenziali semplificati (in milioni di euro)	30/06/2023	31/12/2022
Capitale e strumenti di capitale	5.412	5.413
Riserve di utili e altre	1.988	1.772
Altre componenti di conto economico accumulate (OCI)	-59	-55
Risultato di esercizio	405	559
<b>PATRIMONIO NETTO CONTABILE DI PERTINENZA DEL GRUPPO</b>	<b>7.747</b>	<b>7.689</b>
(-) Strumenti AT1 inclusi nel patrimonio netto contabile	-815	-815
Interessi di minoranza ammissibili	15	15
(-) Previsione di distribuzione	-234	-302
(-) Filtri prudenziali	-39	-43
<i>di cui Rettifiche del valore di vigilanza</i>	-35	-38
(-) Aggiustamenti regolamentari	-1.623	-1.616
<i>Deduzioni dall'avviamento e da altre immobilizzazioni immateriali</i>	-1.476	-1.475
<i>Imposte differite dipendenti da utili futuri e non derivanti da differenze temporanee</i>	-120	-121
<i>Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate</i>	-26	-20
Attività fiscali differite deducibili a seconda degli utili futuri e derivanti da differenze temporanee	-208	-261
Altri elementi di CET1	-33	-27
<b>CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET1)</b>	<b>4.811</b>	<b>4.640</b>
Strumenti AT1	815	815
Altri elementi AT1	-	-
<b>TOTALE TIER 1</b>	<b>5.626</b>	<b>5.455</b>
Strumenti Tier 2	969	1.032
Altri elementi Tier 2	55	47
<b>TOTALE FONDI PROPRI</b>	<b>6.649</b>	<b>6.534</b>
<b>ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO</b>	<b>36.369</b>	<b>35.710</b>
<b>CET1 ratio</b>	<b>13,23%</b>	<b>12,99%</b>
<b>Tier 1 ratio</b>	<b>15,47%</b>	<b>15,28%</b>
<b>Total capital ratio</b>	<b>18,28%</b>	<b>18,30%</b>

Al 30 giugno 2023, i coefficienti di solvibilità del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia sono superiori ai requisiti minimi regolamentari.

### 1.1.1. Requisiti prudenziali

I requisiti ai sensi del I° Pilastro sono disciplinati dal regolamento CRR. L'autorità di regolamentazione fissa inoltre, in via discrezionale, requisiti minimi nell'ambito del II° Pilastro.

Tenuto conto dei requisiti di I Pilastro, dei requisiti di II Pilastro e del requisito globale di riserve di capitale, il requisito patrimoniale SREP risulta come segue:

Requisito di capitale SREP	30/06/2023	31/12/2022
Requisito minimo di CET1 ai sensi del I Pilastro	4,50%	4,50%
Requisito aggiuntivo di II Pilastro (P2R)	0,98%	0,98%
Requisito globale di riserva di capitale	2,50%	2,50%
<b>Requisito di CET1</b>	<b>7,98%</b>	<b>7,98%</b>
Requisito minimo di AT1 ai sensi del I Pilastro	1,50%	1,50%
P2R in AT1	0,33%	0,33%
Requisito minimo di T2 ai sensi del I Pilastro	2,00%	2,00%
P2R in Tier 2	0,44%	0,44%
<b>Requisito globale di capitale</b>	<b>12,25%</b>	<b>12,25%</b>

### **Requisiti minimi ai sensi del I° Pilastro**

I requisiti di fondi propri a livello di Pillar I comprendono un coefficiente minimo di CET1 del 4,5%, un coefficiente minimo di Tier 1 del 6% ed un coefficiente minimo di fondi propri dell'8%.

### **Requisiti minimi ai sensi del II° Pilastro**

La Banca centrale europea (BCE) comunica annualmente al Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia i requisiti patrimoniali applicabili a seguito del processo di revisione e valutazione prudenziale ("SREP").

- un requisito di II° Pilastro o "Pillar 2 Requirement" (P2R) che si applica a tutti i livelli di capitale e comporta automaticamente restrizioni alle distribuzioni (cedole degli strumenti aggiuntivi di classe 1, dividendi, remunerazioni variabili) in caso di inosservanza; di conseguenza, tale requisito è pubblico. Il P2R può essere coperto dal 75% di capitale di classe 1, di cui almeno il 75% di capitale primario di classe 1;
- una raccomandazione di II° Pilastro o "Pillar 2 Guidance" (P2G) che non è di natura pubblica e deve essere costituita integralmente da capitale di classe 1.

### **Requisito globale di riserve di capitale e soglia di restrizioni alla distribuzione**

La regolamentazione ha stabilito delle riserve di capitale, da coprire integralmente con CET1, di cui in particolare:

Requisito globale di riserva di capitale	30/06/2023	31/12/2022
Coefficiente di conservazione	2,5%	2,5%
Coefficiente anticiclico	0,0%	0,0%
Riserva per rischio sistemico	0,00%	0,00%
<b>Requisito globale di riserva di capitale</b>	<b>2,5%</b>	<b>2,5%</b>

Le seguenti tabelle soddisfano i requisiti di pubblicazione dell'articolo 440 (a e b) di CRR2.

Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (EU CCYB2):

Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (EU CCYB2)	30/06/2023	31/12/2022
1 Importo complessivo dell'esposizione al rischio	36.369	35.710
2 Coefficiente anticiclico specifico dell'ente	0,00%	0,00%
3 <b>Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Distribuzione geografica delle esposizioni creditizie rilevanti ai fini del calcolo della riserva di capitale anticiclica (EU CCYB1):

30/06/2023 € Min	Ripartizione per paese:	Esposizioni creditizie generiche		Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato		Valore dell'esposizione delle esposizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione	Valore dell'esposizione complessiva	Requisiti di fondi propri				Importi delle esposizioni ponderati per il rischio	Fattori di ponderazione dei requisiti di fondi propri (%)	Coefficiente anticiclico (%)
		Valore dell'esposizione secondo il metodo standardizzato	Valore dell'esposizione secondo il metodo IRB	Somma delle posizioni lunghe e corte delle esposizioni contenute nel portafoglio di negoziazione secondo il metodo standardizzato	Valore delle esposizioni nel portafoglio di negoziazione secondo i modelli interni			Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di credito	Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato	Esposizioni creditizie rilevanti — Posizioni verso la cartolarizzazione esterne al portafoglio di negoziazione	Totale			
0010	ITALIA	28.157	34.754	369	-	1	<b>63.281</b>	122	-	1	123	<b>1.538</b>	100%	0,00%
0020	TOTAL	28.157	34.754	369	-	1	<b>63.281</b>	122	-	1	123	<b>1.538</b>	100%	0,00%

## 1.2 Coefficiente di leva finanziaria

### 1.2.1. Quadro normativo

Il coefficiente di leva finanziaria è il rapporto tra il capitale di classe 1 e l'esposizione in leva finanziaria, ossia gli elementi dell'attivo e fuori bilancio dopo alcune riclassificazioni sui derivati, le operazioni tra entità affiliate del Gruppo, le operazioni di finanziamento su titoli, gli elementi dedotti dal numeratore e il fuori bilancio.

Dopo la pubblicazione del regolamento europeo CRR 2 nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea il 7 giugno 2019, il coefficiente di leva finanziaria diventa un requisito minimo di 1° Pilastro applicabile a partire dal 28 giugno 2021:

- il requisito minimo del ratio di leva finanziaria è 3%;
- il mancato rispetto del requisito minimo di leva finanziaria comporta limiti alle distribuzioni ed il calcolo di un importo massimo distribuibile (L-MMD).

#### 1.2.1.2 Situazione al 30 giugno 2023

Gli elementi seguenti soddisfano i requisiti di pubblicazione dell'articolo 451 del CRR2.

Il regolamento CRR2 stabilisce che alcune esposizioni verso la banca centrale possano essere escluse dall'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria qualora circostanze macroeconomiche eccezionali lo giustifichino. In caso di applicazione di tale esenzione, gli enti devono soddisfare un requisito di coefficiente di leva finanziaria rettificato superiore al 3%.

**Informativa comune sul coefficiente di leva finanziaria (EU LR2)**

€ Mln		Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)	
		30.06.2023	31.12.2022
<b>Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)</b>			
1	Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali)	92.647	94.989
2	Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile	-	-
3	(Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)	-1.949	-2.162
4	(Rettifica per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività)	-	-
5	(Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio)	-	-
6	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1)	-1.903	-1.947
7	<b>Esposizioni in bilancio complessive (esclusi derivati e SFT)</b>	<b>88.795</b>	<b>90.880</b>
<b>Esposizioni su derivati</b>			
8	Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)	32	38
EU-8a	Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-	-
9	Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR	106	102
EU-9a	Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-	-
EU-9b	Esposizione calcolata secondo il metodo dell'esposizione originaria	-	-
10	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo standardizzato semplificato)	-	-
EU-10b	(Componente CCP esentata delle esposizioni da negoziazione compensate per conto del cliente) (metodo dell'esposizione originaria)	-	-
11	Importo nozionale effettivo rettificato dei derivati su crediti venduti	-	-
12	(Compensazioni nozionali effettive rettificate e deduzione delle maggiorazioni per i derivati su crediti venduti)	-	-
13	<b>Totale delle esposizioni in derivati</b>	<b>138</b>	<b>140</b>
<b>Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)</b>			
14	Attività SFT lorde (senza riconoscimento della compensazione) previa rettifica per le operazioni contabilizzate come vendita	-	-
15	(Importi compensati risultanti dai debiti e crediti in contante delle attività SFT lorde)	-	-
16	Esposizione al rischio di controparte per le attività SFT	-	-
EU-16a	Deroga per SFT: esposizione al rischio di controparte conformemente all'articolo 429 sexies, paragrafo 5, e all'articolo 222 del CRR.	-	-
17	Esposizioni su operazioni effettuate come agente	-	-
EU-17a	(Componente CCP esentata delle esposizioni su SFT compensate per conto del cliente)	-	-
18	<b>Totale delle esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Altre esposizioni fuori bilancio</b>			
19	Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio	3.317	5.116
20	(Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito)	3.004	601
21	(Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio)	-	-
22	<b>Esposizioni fuori bilancio</b>	<b>6.321</b>	<b>5.717</b>
<b>Esposizioni escluse</b>			
EU-22a	(Esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)	-	-
EU-22b	(Esposizioni esentate conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR (in bilancio e fuori bilancio))	-	-
EU-22c	(Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Investimenti del settore pubblico)	-	-



EU-22d	(Esposizioni di banche (o unità) pubbliche di sviluppo escluse - Prestiti agevolati)	-	-
EU-22e	(Esposizioni escluse derivanti da trasferimenti (passing-through) di prestiti agevolati da parte di un ente che non sia una banca (o unità) pubblica di sviluppo)	-	-
EU-22f	(Parti garantite escluse delle esposizioni derivanti da crediti all'esportazione)	-28	-23
EU-22g	(Garanzie reali in eccesso depositate presso agenti triparty escluse)	-	-
EU-22h	(Servizi connessi a un CSD di CSD/enti esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera o), del CRR)	-	-
EU-22i	(Servizi connessi a un CSD di enti designati esclusi conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera p), del CRR)	-	-
EU-22j	(Riduzione del valore dell'esposizione di prestiti di prefinanziamento o di prestiti intermedi)	-	-
EU-22k	<b>(Totale delle esposizioni escluse)</b>	<b>-28</b>	<b>-23</b>
<b>Capitale e misura dell'esposizione complessiva</b>			
23	<b>Capitale di classe 1</b>	<b>5.626</b>	<b>5.455</b>
24	<b>Misura dell'esposizione complessiva</b>	<b>95.226</b>	<b>96.714</b>
<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>			
25	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,9%	5,6%
EU-25	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%)	5,9%	5,6%
25a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%)	5,9%	5,6%
26	Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (%)	-	-
EU-26b	Di cui costituiti da capitale CET1	-	-
27	Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%)	-	-
EU-27a	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%
<b>Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti</b>			
EU-27b	Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale	-	-
<b>Informazioni sui valori medi</b>			
28	Media dei valori giornalieri delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati	-	-
29	Valore di fine trimestre delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati	-	-
30	Misura dell'esposizione complessiva (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	95.226	96.714
30a	Misura dell'esposizione complessiva (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	95.226	96.713
31	Coefficiente di leva finanziaria (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	5,9%	5,6%
31a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati)	5,9%	5,6%

**Riconciliazione per sintesi delle attività contabili e delle esposizioni con il coefficiente di leva finanziaria (EU LR1)**

30/06/2023		Importo applicabile
€ Mln		
1	Attività totali come da bilancio pubblicato	94.003
2	Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale	-
3	(Rettifica per le esposizioni cartolarizzate che soddisfano i requisiti operativi per il riconoscimento del trasferimento del rischio)	-
4	(Rettifica per l'esenzione temporanea delle esposizioni verso banche centrali (se del caso))	-
5	(Rettifica per le attività fiduciarie iscritte a bilancio a norma della disciplina contabile applicabile ma escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera i), del CRR)	-
6	Rettifica per gli acquisti e le vendite standardizzati di attività finanziarie soggette alla registrazione sulla base della data di negoziazione	-
7	Rettifica per le operazioni di tesoreria accentrata ammissibili	-
8	Rettifica per gli strumenti finanziari derivati	-1.278
9	Rettifica per le operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)	-
10	Rettifica per gli elementi fuori bilancio (conversione delle esposizioni fuori bilancio in importi equivalenti di credito)	6.380
11	(Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1)	-35
EU-11a	(Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera c), del CRR)	-
EU-11b	(Rettifica per le esposizioni escluse dalla misura dell'esposizione complessiva conformemente all'articolo 429 bis, paragrafo 1, lettera j), del CRR)	-
12	Altre rettifiche	-3.844
13	<b>Misura dell'esposizione complessiva</b>	<b>95.226</b>

**Ripartizione delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate) (EU LR3)**

30/06/2023		Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)
€ Mln		
EU-1	<b>Totale delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui</b>	<b>90.671</b>
EU-2	Esposizioni nel portafoglio di negoziazione	59
EU-3	Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui	<b>90.612</b>
EU-4	Obbligazioni garantite	-
EU-5	Esposizioni trattate come emittenti sovrani	20.034
EU-6	Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani	118
EU-7	Esposizioni verso enti	7.580
EU-8	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili	24.648
EU-9	Esposizioni al dettaglio	11.638
EU-10	Esposizioni verso imprese	17.810
EU-11	Esposizioni in stato di default	973
EU-12	Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)	7.811

## 2. Composizione e andamento delle attività ponderate per il rischio

### 2.1 Sintesi delle attività ponderate per il rischio

#### 2.1.1 Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)

Le attività ponderate per il rischio di credito, i rischi di mercato e il rischio operativo ammontano a 36,3 miliardi di euro al 30 giugno 2023 contro 36,2 miliardi di euro al 31 marzo 2023.

€ Mln		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA)		Requisiti totali di fondi propri
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	32.115	31.836	<b>2.569</b>
2	Di cui metodo standardizzato	23.355	24.525	<b>1.868</b>
3	Di cui metodo IRB di base (F-IRB)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	78	79	<b>6</b>
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB)	8.682	7.233	<b>695</b>
6	Rischio di controparte (CCR)	96	226	<b>8</b>
7	Di cui metodo standardizzato	61	82	<b>5</b>
8	Di cui metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	-	-	-
EU 8b	Di cui aggiustamento della valutazione del credito (CVA)	36	90	<b>3</b>
9	Di cui altri CCR	<b>-1</b>	<b>54</b>	<b>-0</b>
10	Non applicabile			
11	Non applicabile			
12	Non applicabile			
13	Non applicabile			
14	Non applicabile			
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale)	12	12	<b>1</b>
17	Di cui metodo SEC-IRBA	-	-	-
18	Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)	1	-	<b>0</b>
19	Di cui metodo SEC-SA	4	-	<b>0</b>
EU 19a	Di cui 1250 % / deduzione	7	-	<b>1</b>
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	7	9	<b>1</b>
21	Di cui metodo standardizzato	7	9	<b>1</b>
22	Di cui IMA	-	-	-

EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	4.139	4.139	<b>331</b>
EU 23a	Di cui metodo base	81	81	<b>6</b>
EU 23b	Di cui metodo standardizzato	4.057	4.057	<b>325</b>
EU 23c	Di cui metodo avanzato di misurazione	-	-	-
24	<b>Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %)</b>	<b>549</b>	<b>535</b>	<b>44</b>
25	Non applicabile			
26	Non applicabile			
27	Non applicabile			
28	Non applicabile			
29	<b>Totale</b>	<b>36.369</b>	<b>36.222</b>	<b>2.910</b>

## 2.2 Rischio di credito e di controparte

Definizioni:

- **probabilità di default (PD)**: probabilità di default di una controparte su un periodo di un anno;
- **esposizioni al rischio (EAD)**: importo dell'esposizione in caso di inadempienza. La nozione di esposizione comprende l'esposizione di bilancio nonché una quota degli impegni fuori bilancio;
- **perdita in caso di default (LGD)**: rapporto tra la perdita subita su un'esposizione in caso di insolvenza di una controparte e l'importo dell'esposizione al momento dell'insolvenza;
- **esposizioni lorde**: importo dell'esposizione (bilancio + fuori bilancio), post effetti di compensazione e ante applicazione delle tecniche di riduzione del rischio di credito (garanzie reali e personali) e ante applicazione del fattore di conversione creditizia (CCF);
- **fattore di conversione creditizia (CCF)**: rapporto tra l'importo non ancora utilizzato di un impegno, che si stima sarà prelevato in caso di insolvenza, e l'importo non ancora utilizzato dell'impegno, il cui importo è calcolato in funzione del limite autorizzato o, eventualmente, non autorizzato quando superiore;
- **perdite attese (EL)**: l'importo della perdita media che la banca stima di dover rilevare entro un anno sul proprio portafoglio crediti;
- **attività ponderate per il rischio (RWA)**: l'importo delle attività ponderate per il rischio si ottiene applicando a ogni valore esposto al rischio un coefficiente di ponderazione. Questo coefficiente dipende dalle caratteristiche dell'esposizione e del metodo di calcolo scelto (IRB o standard);
- **rettifiche di valore**: svalutazione individuale corrispondente alla perdita di valore di un attivo legato al rischio di credito rilevata in contabilità direttamente sotto forma di passaggio a perdita parziale, oppure tramite un conto di rettifica;
- **valutazioni creditizie esterne**: valutazioni creditizie istituite da un organismo esterno di valutazione di credito riconosciuto conformemente al regolamento (CE) n. 1060/2009.

**Nelle seguenti tabelle viene presentata una visione generale dell'andamento del rischio di credito, di controparte e di mercato, con un focus più dettagliato sul rischio di credito; inoltre, vengono illustrate le tecniche di riduzione del rischio di credito e di controparte adottate dal Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.**

**Per quanto non espressamente previsto nel presente documento si rimanda a quanto riportato nel Bilancio consolidato semestrale del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.**

**ESPOSIZIONI IN BONIS ED ESPOSIZIONI DETERIORATE E RELATIVI ACCANTONAMENTI (EU CR1)**

30/06/2023 C Mln		Valore contabile lordo / importo nominale						Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti						Cancellazioni parziali accumulate	Garanzie reali e finanziarie ricevute	
		Esposizioni in bonis			Esposizioni deteriorate			Esposizioni in bonis - Riduzione di valore accumulata e accantonamenti			Esposizioni deteriorate - Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti				Su esposizioni in bonis	Su esposizioni deteriorate
			Di cui fase 1	Di cui fase 2		Di cui fase 2	Di cui fase 3		Di cui fase 1	Di cui fase 2		Di cui fase 2	Di cui fase 3			
005	Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	4.704	4.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prestiti e anticipazioni	66.888	61.866	5.022	2.559	-	2.559	-410	-137	-273	-1.473	-	-1.473	-27	45.969	963
020	Banche centrali	33	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Amministrazioni pubbliche	288	252	35	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	32	-
040	Enti creditizi	4.438	4.438	-	4	-	4	-	-	-	-4	-	-4	-	350	-
050	Altre società finanziarie	5.767	5.717	50	43	-	43	-16	-11	-5	-29	-	-29	-	2.553	9
060	Società non finanziarie	24.143	21.988	2.154	1.774	-	1.774	-193	-71	-122	-1.094	-	-1.094	-9	13.130	599
070	Di cui PMI	13.019	11.476	1.543	1.617	-	1.617	-129	-45	-84	-1.007	-	-1.007	-	9.770	550
080	Famiglie	32.220	29.437	2.782	737	-	737	-200	-54	-146	-346	-	-346	-18	29.904	356
090	Titoli di debito	12.571	12.570	-	5	-	5	-21	-21	-	-4	-	-4	-	766	-
100	Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Amministrazioni pubbliche	11.770	11.770	-	-	-	-	-20	-20	-	-	-	-	-	-	-
120	Enti creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Altre società finanziarie	775	774	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	766	-
140	Società non finanziarie	26	26	-	5	-	5	-	-	-	-4	-	-4	-	-	-
150	Esposizioni fuori bilancio	23.739	23.348	391	178	-	178	36	21	15	47	-	47		1.830	34
160	Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Amministrazioni pubbliche	356	353	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-		1	-
180	Enti creditizi	2.098	2.096	1	-	-	-	1	1	-	-	-	-		17	-
190	Altre società finanziarie	2.073	2.070	2	3	-	3	2	2	-	-	-	-		49	1
200	Società non finanziarie	18.112	17.789	323	170	-	170	26	14	12	47	-	47		1.438	31
210	Famiglie	1.101	1.039	61	6	-	6	7	4	2	-	-	-		325	2
220	<b>Totale</b>	<b>107.902</b>	<b>102.488</b>	<b>5.413</b>	<b>2.742</b>	<b>-</b>	<b>2.742</b>	<b>-395</b>	<b>-137</b>	<b>-258</b>	<b>1.430</b>	<b>-</b>	<b>-1.430</b>	<b>-27</b>	<b>48.565</b>	<b>997</b>

**VARIAZIONI DELLO STOCK DI PRESTITI E ANTICIPAZIONI DETERIORATI (EU CR2)**

30/06/2023 € Mln		Valore contabile lordo
010	<b>Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>	<b>2.680</b>
020	Afflussi verso portafogli deteriorati	344
030	Deflussi da portafogli deteriorati	-466
040	Deflusso dovuto alle cancellazioni	-72
050	Deflusso dovuto ad altre situazioni	-394
060	<b>Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>	<b>2.559</b>

**VARIAZIONI DELLO STOCK DI PRESTITI E ANTICIPAZIONI DETERIORATI E RELATIVI RECUPERI NETTI ACCUMULATI (EU CR2-A)**

<b>30/06/2023</b> <b>€ Mln</b>		<b>Valore contabile lordo</b>	<b>Relativi recuperi netti accumulati</b>
010	<b>Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>	<b>2.680</b>	
020	Afflussi verso portafogli deteriorati	344	
030	Deflussi da portafogli deteriorati	-466	
040	Deflusso verso portafoglio in bonis	-48	
050	Deflusso dovuto al rimborso parziale o totale del prestito	-276	
060	Deflusso dovuto alle liquidazioni di garanzie reali	-	-
070	Deflusso dovuto alla presa di possesso di garanzie reali	-	-
080	Deflusso dovuto alla vendita di strumenti	-70	25
090	Deflusso dovuto ai trasferimenti del rischio	-	-
100	Deflusso dovuto alle cancellazioni	-72	
110	Deflusso dovuto ad altre situazioni	-	
120	Deflusso dovuto alla riclassificazione in posseduti per la vendita	-	
130	<b>Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati</b>	<b>2.559</b>	

**QUALITÀ CREDITIZIA DELLE ESPOSIZIONI OGGETTO DI MISURE DI CONCESSIONE (EU CQ1)**

<b>30/06/2023</b> <b>€ Mln</b>		<b>Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di concessione</b>				<b>Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti</b>		<b>Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di concessione</b>	
		<b>In bonis oggetto di misure di concessione</b>	<b>Deteriorate oggetto di misure di concessione</b>			<b>Su esposizioni in bonis oggetto di misure di concessione</b>	<b>Su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione</b>		<b>Di cui garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione</b>
				<b>di cui in stato di default</b>	<b>di cui hanno subito una riduzione di valore</b>				
005	Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prestiti e anticipazioni	391	1.011	1.011	1.011	-22	-575	666	391
020	<i>Banche centrali</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Amministrazioni pubbliche</i>	23	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Enti creditizi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Altre società finanziarie</i>	1	30	30	30	-	-21	7	6
060	<i>Società non finanziarie</i>	269	778	778	778	-18	-472	458	268
070	<i>Famiglie</i>	98	204	204	204	-5	-82	201	117
080	Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Impegni all'erogazione di finanziamenti dati	3	-	-	-	-	-	-	-
<b>100</b>	<b>Totale</b>	<b>394</b>	<b>1.011</b>	<b>1.011</b>	<b>1.011</b>	<b>-22</b>	<b>-575</b>	<b>666</b>	<b>391</b>

**QUALITÀ DELLA CONCESSIONE (EU CQ2)**

30/06/2023 € Mln		Valore contabile lordo delle esposizioni oggetto di misure di concessione
010	Prestiti e anticipazioni che sono stati oggetto di misure di concessione più di due volte	350
020	Prestiti e anticipazioni deteriorati oggetto di misure di concessione che non sono riusciti a soddisfare i criteri di esclusione dalla categoria "deteriorati"	673

**QUALITÀ CREDITIZIA DEI PRESTITI E DELLE ANTICIPAZIONI A SOCIETÀ NON FINANZIARIE PER SETTORE ECONOMICO (EU CQ5)**

30/06/2023 € Mln		Valore contabile lordo				Riduzione di valore accumulata	Variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate
			Di cui deteriorate		Di cui prestiti e anticipazioni soggetti a riduzione di valore		
				Di cui in stato di default			
010	Agricoltura, silvicoltura e pesca	1.433	63	63	1.433	-53	-
020	Attività estrattiva	57	7	7	57	-6	-
030	Attività manifatturiera	10.268	311	311	10.268	-249	-
040	Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	464	18	18	464	-17	-
050	Approvvigionamento idrico	356	15	15	356	-14	-
060	Costruzioni	1.356	315	315	1.356	-233	-
070	Commercio all'ingrosso e al dettaglio	3.797	173	173	3.797	-136	-
080	Trasporto e stoccaggio	1.005	36	36	1.005	-34	-
090	Servizi di alloggio e di ristorazione	1.034	179	179	1.034	-98	-
100	Servizi di informazione e comunicazione	613	23	23	613	-18	-
110	Attività finanziarie e assicurative	2.114	461	461	2.114	-281	-
120	Attività immobiliari	212	-	-	212	-5	-
130	Attività professionali, scientifiche e tecniche	1.820	70	70	1.820	-55	-
140	Attività amministrative e di servizi di supporto	877	52	52	877	-43	-
150	Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria	-	-	-	-	-	-
160	Istruzione	47	12	12	47	-9	-
170	Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale	231	6	6	231	-7	-
180	Attività artistiche, di intrattenimento e divertimento	111	15	15	111	-13	-
190	Altri servizi	123	18	18	123	-13	-
<b>200</b>	<b>Totale</b>	<b>25.917</b>	<b>1.774</b>	<b>1.774</b>	<b>25.917</b>	<b>-1.287</b>	<b>-</b>

**VALUTAZIONE DELLE GARANZIE REALI - PRESTITI E ANTICIPAZIONI (EU CQ6)**

30/06/2023 € Mln		Prestiti e anticipazioni											
		In bonis			Deteriorati		Scaduti da > 90 giorni						
				Di cui scaduti da > 30 giorni ≤ 90 giorni		Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da ≤ 90 giorni		Di cui scaduti da > 90 giorni ≤ 180 giorni	Di cui scaduti da > 180 giorni ≤ 1 anno	Di cui scaduti da > 1 anno ≤ 2 anni	Di cui scaduti da > 2 anni ≤ 5 anni	Di cui scaduti da > 5 anni ≤ 7 anni	Di cui scaduti da > 7 anni
010	Valore contabile lordo	69.446	66.888	124	2.559	994	1.565	132	187	356	416	189	285
020	<i>Di cui garantiti</i>	40.407	39.341	101	1.066	427	639	73	105	162	161	72	65
030	<i>Di cui garantiti da beni immobili</i>	34.380	32.830	95	1.549	706	844	56	94	223	238	120	113
040	<i>Di cui strumenti con rapporto LTV superiore al 60 % e inferiore o pari all'80 %</i>	8.284	8.055		229	96	133						
050	<i>Di cui strumenti con rapporto LTV superiore all'80 % e inferiore o pari al 100 %</i>	4.166	3.952		214	106	107						
060	<i>Di cui strumenti con LTV superiore al 100 %</i>	2.769	2.387		382	151	231						
070	Riduzione di valore accumulata per attività garantite	-728	-248	-7	-480	-172	-308	-26	-38	-64	-78	-44	-59
080	Garanzie reali												
090	<i>Di cui valore limitato al valore dell'esposizione</i>	36.468	35.705	93	763	376	387	35	55	115	119	46	18
100	<i>Di cui beni immobili</i>	32.460	31.715	85	745	367	378	34	54	112	116	45	18
110	<i>Di cui valore oltre il limite</i>	73.013	69.447	160	3.565	1.629	1.936	-	-	-	-	-	-
120	<i>Di cui beni immobili</i>	71.576	68.457	160	3.119	1.442	1.677	-	-	-	-	-	-
130	Garanzie finanziarie ricevute	10.465	10.264	14	200	90	110	25	34	33	11	4	3
140	Cancellazioni parziali accumulate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**GARANZIE REALI OTTENUTE ACQUISENDONE IL POSSESSO E TRAMITE PROCEDURE DI ESCUSSIONE (EU CQ7)**

30/06/2023 € Mln		Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso	
		Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate
010	Immobili, impianti e macchinari (PP&E)	-	-
020	Diverse da PP&E	34	-11
030	<i>Beni immobili residenziali</i>	-	-
040	<i>Beni immobili non residenziali</i>	34	-11
050	<i>Beni mobili (auto, imbarcazioni, ecc.)</i>	-	-
060	<i>Strumenti di capitale e di debito</i>	-	-
070	<i>Altre garanzie reali</i>	-	-
080	<b>Totale</b>	<b>34</b>	<b>-11</b>



**GARANZIE REALI OTTENUTE ACQUISENDONE IL POSSESSO E TRAMITE PROCEDURE DI ESCUSSIONE - DISAGGREGAZIONE PER ANZIANITÀ (EU CQ8)**

30/06/2023 € Mln		Riduzione del debito residuo		Totale delle garanzie reali ottenute acquisendone il possesso		Esecuzione forzata ≤ 2 anni		Esecuzione forzata > 2 anni ≤ 5 anni		Esecuzione forzata > 5 anni		Di cui attività non correnti possedute per la vendita	
						Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate
		Valore contabile lordo	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate
01	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso classificate come PP&E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
02	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso diverse da quelle classificate come PP&E	-	-	34	-11	-	-	8	-6	26	-6	-	-
03	Beni immobili residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04	Beni immobili non residenziali	-	-	34	-11	-	-	8	-6	26	-6	-	-
05	Beni mobili (auto, imbarcazioni, ecc.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
06	Strumenti di capitale e di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
07	Altre garanzie reali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
08	<b>Totale</b>	-	-	<b>34</b>	<b>-11</b>	-	-	<b>8</b>	<b>-6</b>	<b>26</b>	<b>-6</b>	-	-

**PROSPETTO RWA DELLE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL RISCHIO DI CREDITO IN BASE AL METODO IRB (EU CR8)**

30/06/2023 € Mln		Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
1	<b>Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento</b>	<b>7.311</b>
2	Dimensioni delle attività (+/-)	406
3	Qualità delle attività (+/-)	-
4	Aggiornamenti del modello (+/-)	1.043
5	Metodologia e politica (+/-)	-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)	-1
7	Oscillazioni del cambio (+/-)	-
8	Altro (+/-)	-
9	<b>Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento</b>	<b>8.760</b>

**ESPOSIZIONI DA FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI E IN STRUMENTI DI CAPITALE IN BASE AL METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE (EU CR10)**

Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione)							
Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	-	-	50%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	37	2	70%	38	22	-
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	-	1	70%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	40	13	90%	46	34	-
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
Totale	Inferiore a 2,5 anni	-	1	-	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	77	15	-	84	56	1

Finanziamenti specializzati: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione)							
Categorie regolamentari	Durata residua	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Fattore di ponderazione del rischio	Valore dell'esposizione	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio	Importo delle perdite attese
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Inferiore a 2,5 anni	8	-	50%	8	5	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	25	-	70%	25	14	-
Categoria 2	Inferiore a 2,5 anni	-	-	70%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	4	-	90%	4	3	-
Categoria 3	Inferiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	115%	-	-	-
Categoria 4	Inferiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	250%	-	-	-
Categoria 5	Inferiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	-	-	-	-	-	-
Totale	Inferiore a 2,5 anni	8	-	-	8	5	-
	Pari o superiore a 2,5 anni	29	-	-	29	17	-

Le seguenti tabelle non sono pubblicate in quanto non applicabili per il Gruppo alla data del 30 giugno 2023: EU CCR7, EU MR2-B, EU CQ4 e EU INS1.

**TECNICHE DI CRM - QUADRO D'INSIEME: INFORMATIVA SULL'USO DI TECNICHE DI ATTENUAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO (EU CR3)**

30/06/2023 € Mln		Valore contabile non garantito	Valore contabile garantito	di cui garantito da		di cui garantito da derivati su crediti
				garanzie reali	garanzie finanziarie	
1	Prestiti e anticipazioni	25.336	46.933	36.468	10.465	-
2	Titoli di debito	11.811	766	-	766	-
3	Totale	<b>37.147</b>	<b>47.699</b>	<b>36.468</b>	<b>11.231</b>	-
4	<i>di cui esposizioni deteriorate</i>	123	963	763	200	-
EU-5	<i>di cui in stato di default</i>	-	-	-	-	-

**METODO STANDARDIZZATO: ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI CREDITO ED EFFETTI DELLA CRM (EU CR4)**

Classi di esposizioni 30/06/2023 € Mln		Esposizioni pre-CCF e pre-CRM		Esposizioni post-CCF e post-CRM		RWA e densità degli RWA	
		Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	Esposizioni in bilancio	Esposizioni fuori bilancio	RWA	Densità degli RWA (%)
1	Amministrazioni centrali o banche centrali	19.918	6	28.178	16	1.949	<b>7%</b>
2	Amministrazioni regionali o autorità locali	113	324	113	10	25	<b>20%</b>
3	Organismi del settore pubblico	45	21	45	4	49	<b>100%</b>
4	Banche multilaterali di sviluppo	-	-	92	-	-	<b>0%</b>
5	Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	-
6	Enti	7.578	3.272	6.982	372	3.460	<b>47%</b>
7	Imprese	17.298	16.378	15.341	2.052	13.653	<b>78%</b>
8	Al dettaglio	1.019	594	830	102	535	<b>57%</b>
9	Garantite da ipoteche su beni immobili	1.107	-	1.103	-	440	<b>40%</b>
10	Esposizioni in stato di default	310	84	263	12	295	<b>107%</b>
11	Esposizioni associate a un rischio particolarmente elevato	201	80	190	24	320	<b>150%</b>
12	Obbligazioni garantite	-	-	-	-	-	-
13	Enti e imprese con valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	-
14	Organismi di investimento collettivo	153	43	153	21	440	<b>253%</b>
15	Strumenti di capitale	324	-	324	-	325	<b>100%</b>
16	Altre posizioni	2.547	-	2.547	-	1.864	<b>73%</b>
17	<b>TOTALE</b>	<b>50.613</b>	<b>20.802</b>	<b>56.161</b>	<b>2.613</b>	<b>23.355</b>	<b>40%</b>

**METODO IRB: EFFETTO SUGLI IMPORTI DELLE ESPOSIZIONI PONDERATI PER IL RISCHIO DEI DERIVATI SU CREDITI UTILIZZATI NELL'AMBITO DELLE TECNICHE DI CRM (EU CR7)**

<b>30/06/2023</b> <b>€ Mln</b>		<b>Importo dell'esposizione ponderato per il rischio prima dei derivati su crediti</b>	<b>Importo effettivo dell'esposizione ponderato per il rischio</b>
1	<b>Esposizioni in base all'F-IRB</b>	-	-
2	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-
3	Enti	-	-
4	Imprese	-	-
4,1	<i>di cui imprese - PMI</i>	-	-
4,2	<i>di cui imprese - finanziamenti specializzati</i>	-	-
5	<b>Esposizioni in base all'A-IRB</b>	<b>8.760</b>	<b>8.760</b>
6	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-
7	Enti	-	-
8	Imprese	1.200	1.200
8,1	<i>di cui imprese - PMI</i>	671	671
8,2	<i>di cui imprese - finanziamenti specializzati</i>	78	78
9	Al dettaglio	7.560	7.560
9,1	<i>di cui al dettaglio - PMI, garantite da beni immobili</i>	731	731
9,2	<i>di cui al dettaglio - non PMI, garantite da beni immobili</i>	3.439	3.439
9,3	<i>di cui al dettaglio - rotative qualificate</i>	-	-
9,4	<i>di cui al dettaglio - PMI, altre</i>	2.152	2.152
9,5	<i>di cui al dettaglio - non PMI, altre</i>	1.238	1.238
10	<b>TOTALE (comprese le esposizioni in base all'F-IRB e le esposizioni in base all'A-IRB)</b>	<b>8.760</b>	<b>8.760</b>

A-IRB	Totale delle esposizioni	Tecniche di attenuazione del rischio di credito											Metodi di attenuazione del rischio di credito nel calcolo degli RWEA		
		Protezione del credito di tipo reale (FCP)									Protezione del credito di tipo personale (UFCP)		RWEA senza effetti di sostituzione (solo effetti di riduzione)	RWEA con effetti di sostituzione (effetti sia di riduzione e che di sostituzione)	
		Parte di esposizioni coperte da garanzie e reali finanziarie (%)	Parte di esposizioni coperte da altre garanzie e reali ammissibili (%)	Parte di esposizioni coperte da garanzie e immobiliari (%)	Parte di esposizioni coperte e da crediti (%)	Parte di esposizioni coperte e da altre garanzie e reali su beni materiali (%)	Parte di esposizioni coperte e da altri tipi di protezione del credito di tipo reale (%)	Parte di esposizioni coperte e da depositi in contante (%)	Parte di esposizioni coperte da polizze di assicurazione vita (%)	Parte di esposizioni coperte e da strumenti detenuti da terzi (%)	Parte di esposizioni coperte e da garanzie personali (%)	Parte di esposizioni coperte e da derivati su crediti (%)			
1	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Enti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Imprese	<b>2.286</b>	-	26%	26%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>1.200</b>
3, 1	di cui imprese - PMI	1.366	-	42%	42%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	671
3, 2	di cui imprese - finanziamenti specializzati	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78
3, 3	di cui imprese - altro	799	-	4%	4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451
4	Al dettaglio	33.639	-	73%	73%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.560
4, 1	di cui al dettaglio - PMI, garantite da beni immobili	2.634	-	100%	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	731
4, 2	di cui al dettaglio - non PMI, garantite da beni immobili	21.761	-	100%	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.439
4, 3	di cui al dettaglio - rotative qualificate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4, 4	di cui al dettaglio - PMI, altre	5.281	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.152
4, 5	di cui al dettaglio - non PMI, altre	3.964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.238
5	<b>Totale</b>	<b>35.926</b>	-	<b>70%</b>	<b>70%</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8.760</b>

### 2.3.1 Tecniche di mitigazione del rischio di credito

All'interno del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, la mitigazione del rischio di credito viene perseguita tramite l'adozione di adeguati strumenti e tecniche di attenuazione.

In particolare, le attività di raccolta e gestione delle garanzie sono regolate da specifici processi, con la chiara definizione di ruoli, responsabilità e controlli a presidio. Puntuale attenzione viene riservata alla raccolta ed alla gestione delle garanzie, mediante la definizione di requisiti generali e specifici, con particolare riferimento alle regole e alle procedure di monitoraggio della persistenza dei requisiti delle garanzie (certezza giuridica, tempestività di realizzo e congruità del loro valore rispetto all'esposizione garantita).

Gli standard di valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, compendiate all'interno delle «Politiche di Valutazione degli Immobili a Garanzia delle Esposizioni», recepiscono le Linee Guida ABI tempo per tempo vigenti, redatte tenendo conto dei principi applicati in ambito regolamentare internazionale ("International Valuation Standards" e "European Valuation Standards").

Nel corso del 2023 sono stati recepiti nei processi gestionali gli aggiornamenti delle Politiche di valutazione degli immobili approvate dal Consiglio di Amministrazione del mese di ottobre 2022. Tali aggiornamenti hanno previsto un ulteriore rafforzamento del framework complessivo. I principali elementi confermati rispetto alle versioni precedenti sono stati:

- il ruolo delle funzioni specialistiche Crédit Agricole Group Solutions nel governo e presidio della qualità delle valutazioni, con particolare riferimento ai processi di assegnazione degli incarichi, alle metodologie di valutazione adottate e ai criteri di selezione dei soggetti valutatori;
- il framework di controlli con definizione di modalità e periodicità di esecuzione e rendicontazione;
- l'utilizzo di tipologie di valutazioni differenziate in funzione di:
  - qualità e importo del prestito garantito;
  - momento della concessione;
  - tipologia di immobile;
  - stato di sviluppo dell'immobile;
- la definizione di un elenco qualificato dei soggetti valutatori accreditati, con attribuzione di specifiche competenze e ambiti di incarico anche in funzione della presenza o meno di certificazione RICS (Royal Institution of Chartered Surveyors).

Mentre, con l'aggiornamento, sono state introdotti i seguenti affinamenti:

- l'accelerazione delle rivalutazioni degli immobili a garanzia dei crediti non performing,
- l'adeguamento dei contenuti delle valutazioni a quanto previsto dagli aggiornamenti degli standard normativi – sia nazionali che internazionali (ABI, IVS-International Valuation Standards, EVS-European Valuation Standards e RICS-Royal Institution of Chartered Surveyors) – con conseguente aggiornamento dei format di perizia;
- l'inserimento nella perizia di eventuali fattori ESG che influenzano il valore del bene. In particolare essi dovranno essere raccolti a livello informativo e ove possibile alcuni di essi (come ad esempio gli indici di prestazione energetica, la classe energetica degli edifici o i dati di emissione di CO2) potranno essere presi in considerazione nello sviluppo del calcolo del valore dell'immobile;
- la razionalizzazione del processo di sorveglianza annuale, prevedendo tra i driver per definire la frequenza di valutazione, oltre alle soglie di importo, qualità del credito e tipologia di controparte, anche l'inserimento della combinazione tra svalutazione statistica e Loan to Value, come richiesto dalla normativa.

Inoltre il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, a seguito dell'incremento dei volumi dei crediti garantiti da strumenti pubblici ha continuato l'attività di rafforzamento dei processi di monitoraggio e di gestione.

### 3. Composizione e gestione della liquidità

La sezione relativa alla Composizione e Gestione della Liquidità contiene le informazioni quantitative e qualitative relative al Liquidity Coverage Ratio (LCR) e al Net Stable Funding Ratio (NSFR) al 30 giugno 2023 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, ai sensi dell'articolo 451 bis del CRR.

#### INFORMAZIONI QUANTITATIVE DELL'LCR (EU LIQ1)

EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)	Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
		30 giugno 2023	31 marzo 2023	31 dicembre 2022	30 settembre 2022	30 giugno 2023	31 marzo 2023	31 dicembre 2022	30 settembre 2022
EU 1b	Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ</b>									
1	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					18.348	19.677	22.254	24.105
<b>DEFLUSSI DI CASSA</b>									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	46.098	46.640	46.640	46.374	2.855	2.918	3.029	3.114
3	<i>Depositi stabili</i>	34.613	34.913	33.082	31.080	1.731	1.746	1.654	1.554
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.485	11.727	13.558	15.294	1.125	1.173	1.375	1.560
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	13.599	13.360	14.385	15.480	5.096	5.083	5.554	6.076
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	6.320	5.782	6.049	6.461	1.557	1.425	1.491	1.594
7	<i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i>	7.165	7.532	8.276	8.981	3.425	3.612	4.004	4.444
8	<i>Debito non garantito</i>	114	46	59	38	114	46	59	38
9	<i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i>					-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	4.154	3.803	3.923	4.029	1.018	984	970	955
11	<i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i>	658	659	605	532	658	659	605	532
12	<i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Linee di credito e di liquidità</i>	3.496	3.144	3.318	3.496	360	325	365	422
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	166	225	265	254	166	225	265	254
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.730	1.626	1.522	1.444	86	81	76	72
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					9.222	9.292	9.894	10.471
<b>AFFLUSSI DI CASSA</b>									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	4.198	3.863	3.473	3.024	2.937	2.689	2.405	2.063
19	Altri afflussi di cassa	4	6	5	57	4	6	5	57
EU-19a	(Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili)								
EU-19b	(Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)								
20	TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA	4.201	3.869	3.479	3.081	2.941	2.695	2.410	2.120
EU-20a	<i>Afflussi totalmente esenti</i>	-	-	-	-	-	0	0	0
EU-20b	<i>Afflussi soggetti al massimale del 90 %</i>	-	-	-	-	-	0	0	0
EU-20c	<i>Afflussi soggetti al massimale del 75 %</i>	4.201	3.869	3.479	3.081	2.941	2.695	2.410	2.120
<b>VALORE CORRETTO TOTALE</b>									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					18.348	19.677	22.254	24.105
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI*					6.280	6.597	7.483	8.351
23**	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ					297,95%	302,25%	300,78%	290,65%

\* le uscite di cassa nette sono calcolate sulla media sugli importi osservati (sulle 12 dichiarazioni regolamentari interessate) inclusa l'applicazione di un tetto alle entrate di cassa (massimo 75% delle uscite lordi), se applicabile  
 \*\* i dati dell'LCR medio precedenti a dic-22 sono stati riesposti a seguito della revisione, concordata con BCE, della metodologia di calcolo.

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 giugno 2023, 31 marzo 2023, 31 dicembre 2022 e 30 settembre 2022. Per tutti i periodi di analisi l'indicatore LCR è ampiamente sopra il livello regolamentare ed è sostenuto da un robusto livello di riserve HQLA.

**COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE (EU LIQ2)**

		30/06/2023				
Gruppo Crédit Agricole Italia mln€		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
<b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b>						
1	Elementi e strumenti di capitale	6.573	650	-	924	7.497
2	<i>Fondi propri</i>	6.573	650	-	924	7.497
3	<i>Altri strumenti di capitale</i>	-	-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio	-	45.635	-	-	42.789
5	<i>Depositi stabili</i>	-	34.342	-	-	32.625
6	<i>Depositi meno stabili</i>	-	11.293	-	-	10.164
7	Finanziamento all'ingrosso:	-	18.448	3.597	10.015	20.001
8	<i>Depositi operativi</i>	-	8.246	-	-	4.123
9	<i>Altri finanziamenti all'ingrosso</i>	-	10.201	3.597	10.015	15.878
10	Passività correlate	-	-	-	-	-
11	Altre passività:	71	4.629	156	2.706	2.784
12	<i>NSFR derivati passivi</i>	71	-	-	-	-
13	<i>Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra</i>	-	4.629	156	2.706	2.784
14	<b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>	-	-	-	-	73.070
<b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		2	5	9.427	8.019
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		0	-	-	0
17	Prestiti e titoli in bonis:		15.028	4.556	36.716	36.871
18	<i>Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%</i>					
19	<i>Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari</i>		4.033	862	3.357	4.191
20	<i>Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui</i>		9.668	2.577	12.143	16.495
21	<i>Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito</i>		21	6	77	63
22	<i>Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui</i>		1.194	1.071	20.432	15.428
23	<i>Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito</i>		825	747	15.356	10.767
24	<i>Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio</i>		134	45	785	757
25	Attività correlate					
26	Altre attività:		10.057	411	3.544	7.900
27	<i>Merci negoziate fisicamente</i>					
28	<i>Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP</i>					
29	<i>NSFR derivati attivi</i>					
30	<i>NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito</i>		2.037	-	-	102
31	<i>Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra</i>		8.020	411	3.544	7.798
32	Elementi fuori bilancio				6.231	401
33	<b>RSF totale</b>					53.190
34	<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>					137,37%



		31/03/2023				
Gruppo Crédit Agricole Italia		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
mln€		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
<b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b>						
1	Elementi e strumenti di capitale	6.836	200	450	947	8.008
2	<i>Fondi propri</i>	6.836	200	450	947	8.008
3	<i>Altri strumenti di capitale</i>		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		45.402	-	-	42.593
5	<i>Depositi stabili</i>		34.621	-	-	32.890
6	<i>Depositi meno stabili</i>		10.781	-	-	9.703
7	Finanziamento all'ingrosso:		22.614	3.804	8.785	18.271
8	<i>Depositi operativi</i>		7.583	-	-	3.791
9	<i>Altri finanziamenti all'ingrosso</i>		15.031	3.804	8.785	14.479
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	55	3.912	138	2.733	2.802
12	<i>NSFR derivati passivi</i>	55				
13	<i>Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra</i>		3.912	138	2.733	2.802
14	<b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>					71.673
<b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					-
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		1	5	7.511	6.389
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		0	-	-	0
17	Prestiti e titoli in bonis:		15.297	4.665	38.742	38.188
18	<i>Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%</i>		-	-	-	-
19	<i>Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari</i>		4.628	1.098	3.314	4.325
20	<i>Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui</i>		9.450	2.471	12.125	16.316
21	<i>Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito</i>		19	7	81	65
22	<i>Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui</i>		1.212	1.094	22.316	16.702
23	<i>Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito</i>		836	763	17.095	11.911
24	<i>Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio</i>		8	2	987	844
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:		9.516	579	4.060	8.193
27	<i>Merci negoziate fisicamente</i>				0	0
28	<i>Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP</i>		0	0	0	0
29	<i>NSFR derivati attivi</i>		0			0
30	<i>NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito</i>		2.208			110
31	<i>Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra</i>		7.307	579	4.060	8.082
32	Elementi fuori bilancio		-	-	5.185	352
33	<b>RSF totale</b>					53.123
34	<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>					135%

		31/12/2022				
Gruppo Crédit Agricole Italia		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
mIn€		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
<b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b>						
1	Elementi e strumenti di capitale	7.146	-	-	1.079	8.225
2	Fondi propri	7.146	-	-	1.079	8.225
3	Altri strumenti di capitale		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		46.895	-	-	43.980
5	Depositi stabili		35.483	-	-	33.708
6	Depositi meno stabili		11.413	-	-	10.271
7	Finanziamento all'ingrosso:		21.624	1.112	11.962	19.678
8	Depositi operativi		5.752	-	-	2.876
9	Altri finanziamenti all'ingrosso		15.872	1.112	11.962	16.802
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	95	4.379	112	1.436	1.492
12	NSFR derivati passivi	95				
13	Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra		4.379	112	1.436	1.492
14	<b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>					<b>73.375</b>
<b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					-
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		1	4	7.513	6.390
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		0	-	-	0
17	Prestiti e titoli in bonis:		14.355	4.800	39.658	40.182
18	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%		-	-	-	-
19	Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari		3.855	1.113	3.898	4.840
20	Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui		9.194	2.461	12.441	16.844
21	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		17	8	87	69
22	Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui		1.241	1.129	22.434	17.664
23	Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35% nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito		852	780	17.074	12.740
24	Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio		65	98	886	834
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:		9.793	678	4.000	8.280
27	Merci negoziate fisicamente					
28	Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP					
29	NSFR derivati attivi					
30	NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito		2.269	-	-	113
31	Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra		7.524	678	4.000	8.167
32	Elementi fuori bilancio		-	-	4.830	326
33	<b>RSF totale</b>					<b>55.179</b>
34	<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>					<b>133%</b>

		30/09/2022				
Gruppo Crédit Agricole Italia		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
mIn€		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
<b>Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)</b>						
1	Elementi e strumenti di capitale	6.970	165	-	1.090	8.060
2	<i>Fondi propri</i>	6.970	165	-	1.090	8.060
3	<i>Altri strumenti di capitale</i>		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		46.574	-	-	43.667
5	<i>Depositi stabili</i>		35.002	-	-	33.252
6	<i>Depositi meno stabili</i>		11.572	-	-	10.415
7	Finanziamento all'ingrosso:		16.931	11.272	12.175	24.105
8	<i>Depositi operativi</i>		5.698	-	-	2.849
9	<i>Altri finanziamenti all'ingrosso</i>		11.233	11.272	12.175	21.257
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	45	4.597	233	2.342	2.459
12	<i>NSFR derivati passivi</i>	45				
13	<i>Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra</i>		4.597	233	2.342	2.459
14	<b>Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale</b>					78.291
<b>Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)</b>						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					2.952
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		1	3	7.534	6.408
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		0	-	-	0
17	Prestiti e titoli in bonis:		14.651	4.865	38.658	38.938
18	<i>Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0%</i>		-	-	-	-
19	<i>Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari</i>		4.262	1.291	3.316	4.388
20	<i>Prestiti in bonis a clienti costituiti da società non finanziarie, clienti al dettaglio e piccole imprese e prestiti a emittenti sovrani e organismi del settore pubblico, di cui</i>		9.054	2.327	12.166	16.332
21	<i>Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito</i>		30	7	94	79
22	<i>Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui</i>		1.255	1.162	22.252	17.349
23	<i>Con un fattore di ponderazione del rischio pari o inferiore al 35 % nel quadro del metodo standardizzato di Basilea II per il rischio di credito</i>		854	795	16.743	12.283
24	<i>Altri prestiti e titoli che non sono in stato di default e che non sono ammissibili come HQLA, compresi gli strumenti di capitale negoziati in mercati e i prodotti in bilancio relativi al finanziamento al commercio</i>		79	85	925	869
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:		10.321	587	3.879	8.453
27	<i>Merci negoziate fisicamente</i>					
28	<i>Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP</i>					
29	<i>NSFR derivati attivi</i>					
30	<i>NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito</i>		2.098	-	-	105
31	<i>Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra</i>		8.223	587	3.879	8.348
32	Elementi fuori bilancio		-	-	4.790	320
33	<b>RSF totale</b>					57.070
34	<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)</b>					137%

La tabella rappresenta l'indicatore NSFR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 giugno 2023, 31 marzo 2023, 31 dicembre 2022 e 30 settembre 2022. L'indicatore risulta ampiamente sopra il livello regolamentare, sostenuto principalmente dai depositi al dettaglio.

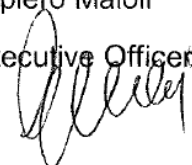
*Dichiarazione ai sensi degli orientamenti 2016/11 dell'EBA sugli obblighi di pubblicazione a norma della parte otto del regolamento (UE) n.575/2013 e successive modifiche*

Il sottoscritto Giampiero Maioli, Chief Executive Officer del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

ATTESTAZIONE DEL RESPONSABILE

Certifico che, per quanto di mia conoscenza, conformemente alle linee guida dell'EBA 2016/11 sugli obblighi di comunicazione a norma della parte otto del regolamento (UE) n.575/2013 (e successive modifiche) 4.2 paragrafo - sezione C, le informazioni fornite in conformità della parte otto di cui sopra sono state preparate conformemente alle procedure di controllo interno concordate a livello di organo di amministrazione.

Parma, 10 ottobre 2023

Giampiero Maioli  
Chief Executive Officer  


*Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili.*

Il sottoscritto Pierre Débourdeaux, Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Crédit Agricole Italia S.p.A.

DICHIARA

ai sensi del comma 2 dell'articolo 154 bis del D.Lgs. 58/1998, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Parma, 10 ottobre 2023



Pierre Débourdeaux

Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari