

Informativa al pubblico

Terzo pilastro di Basilea 3

31 Marzo 2024

Indice

INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO	3
INDICATORI CHIAVE DEL GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA (KM1)	3
1. COMPOSIZIONE E ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO	4
1.1 SINTESI DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO	4
1.1.1 <i>Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)</i>	5
1.2 RISCHIO DI CREDITO	6
2. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ.....	7

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		a	b	c	d	e
		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Fondi propri disponibili (importi)						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	5.046	5.042	4.758	4.811	4.663
2	Capitale di classe 1	5.861	5.857	5.573	5.626	5.478
3	Capitale totale	6.899	6.929	6.565	6.649	6.524
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	37.448	37.232	36.177	36.369	36.222
Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	13,47%	13,54%	13,15%	13,23%	12,87%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	15,65%	15,73%	15,41%	15,47%	15,12%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	18,42%	18,61%	18,15%	18,28%	18,01%
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 %)	1,75%	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%
Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)						
8	Riserva di conservazione del capitale (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,25%	12,25%	12,25%	12,25%	12,25%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	7,99%	8,06%	7,67%	7,74%	7,39%
Coefficiente di leva finanziaria						
13	Misura dell'esposizione complessiva	95.104	97.121	94.082	95.227	93.577
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	6,16%	6,03%	5,92%	5,91%	5,85%
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 %)	-	-	-	-	-
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%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Coefficiente di copertura della liquidità						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	17.530	17.240	17.468	18.348	19.677
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	9.288	9.173	9.027	9.222	9.292
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.639	2.713	2.867	2.941	2.695
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	6.649	6.460	6.161	6.280	6.597
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	268,93%	273,76%	291,34%	297,95%	302,25%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	73.098	72.331	70.442	73.070	71.673
19	Finanziamento stabile richiesto totale	53.372	53.163	52.640	53.190	53.123
20	Coefficiente NSFR (%)	136,96%	136,06%	133,82%	137,37%	134,92%

Il *Coefficiente di copertura della liquidità* rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 31 marzo 2024 e nei 4 trimestri precedenti. Il livello delle riserve risulta essere ampiamente in grado di coprire i deflussi di cassa netti dei successivi 30 giorni.

Il *Coefficiente netto di finanziamento stabile* rappresenta l'indicatore NSFR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 31 marzo 2024 e dei 4 trimestri precedenti. L'indicatore risulta ampiamente sopra il livello regolamentare.

1. Composizione e andamento delle attività ponderate per il rischio

1.1 Sintesi delle attività ponderate per il rischio

1.1.1 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 37,4 miliardi di euro al 31 marzo 2024 rispetto ai 37,2 miliardi di euro al 31 dicembre 2023.

€ mln		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA)		Requisiti totali di fondi propri
		a	b	c
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	32.802	32.598	2.624
2	Di cui metodo standardizzato	24.768	24.169	1.981
3	Di cui metodo IRB di base (F-IRB)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	57	59	5
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB)	7.977	8.369	638
6	Rischio di controparte (CCR)	117	104	9
7	Di cui metodo standardizzato	75	85	6
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)	42	19	3
9	Di cui altri CCR	-	-	-
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	1
17	Di cui metodo SEC-IRBA	-	-	-
18	Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)	-	1	-
19	Di cui metodo SEC-SA	-	4	-
EU 19a	Di cui 1250 % / deduzione	-	7	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	7	8	1
21	Di cui metodo standardizzato	7	8	1
22	Di cui IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	4.510	4.510	361
EU 23a	Di cui metodo base	91	91	7
EU 23b	Di cui metodo standardizzato	4.419	4.419	354
EU 23c	Di cui metodo avanzato di misurazione	-	-	-
24	Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %)	1.308	1.314	105
25	Non applicabile			
26	Non applicabile			

27	Non applicabile			
28	Non applicabile			
29	Totale	37.448	37.232	2.996

1.2 Rischio di credito

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

31/03/2024 € mln		Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
		a
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento	8.428
2	Dimensioni delle attività (+/-)	-111
3	Qualità delle attività (+/-)	-277
4	Aggiornamenti del modello (+/-)	-
5	Metodologia e politica (+/-)	-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)	-7
7	Oscillazioni del cambio (+/-)	-
8	Altro (+/-)	-
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento	8.034

Le seguenti tabelle non sono pubblicate in quanto non applicabili per il Gruppo alla data del 31 marzo 2024: EU CCR7 e EU MR2-B.

2. Composizione e gestione della liquidità

La seguente tabella espone le informazioni quantitative relative al Liquidity Coverage Ratio (LCR) al 31 marzo 2024 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE DELL'LCR (EU LIQ1)

€ mln		Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)	31 marzo 2024	31 dicembre 2023	30 settembre 2023	30 giugno 2023	31 marzo 2024	31 dicembre 2023	30 settembre 2023	30 giugno 2023
EU 1b	Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie	12	12	12	12	12	12	12	12
ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ									
1	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					17.530	17.240	17.468	18.348
DEFLUSSI DI CASSA									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	45.184	45.296	45.697	46.098	2.733	2.751	2.802	2.855
3	Depositi stabili	33.384	33.746	34.229	34.613	1.669	1.687	1.711	1.731
4	Depositi meno stabili	11.800	11.550	11.469	11.485	1.064	1.064	1.091	1.125
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	14.833	14.217	13.708	13.599	5.370	5.205	5.040	5.096
6	Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative	7.884	7.368	6.810	6.320	1.942	1.815	1.677	1.557
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	6.792	6.691	6.786	7.165	3.270	3.233	3.251	3.425
8	Debito non garantito	158	157	112	114	158	157	112	114
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	4.399	4.366	4.305	4.154	1.054	1.041	1.010	1.018
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	658	658	658	658	658	658	658	658
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Linee di credito e di liquidità	3.742	3.708	3.648	3.496	396	383	353	360
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	45	87	85	166	45	87	85	166
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.729	1.795	1.788	1.730	86	90	89	86
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					9.288	9.173	9.027	9.222
AFFLUSSI DI CASSA									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	4.054	4.053	4.159	4.198	2.636	2.711	2.864	2.937
19	Altri afflussi di cassa	3	2	2	4	3	2	2	4
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	4.057	4.055	4.162	4.201	2.639	2.713	2.867	2.941
EU-20a	Afflussi totalmente esenti	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Afflussi soggetti al massimale del 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Afflussi soggetti al massimale del 75 %	4.057	4.055	4.162	4.201	2.639	2.713	2.867	2.941
VALORE CORRETTO TOTALE									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					17.530	17.240	17.468	18.348
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI					6.649	6.460	6.161	6.280
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ					268,93%	273,76%	291,34%	297,95%

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 31 marzo 2024, 31 dicembre 2023, 30 settembre 2023 e 30 giugno 2023. 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.

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 8 di cui sopra sono state preparate conformemente alle procedure di controllo interno concordate a livello di organo di amministrazione.

Parma, 19 giugno 2024

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, 19 giugno 2024


Pierre Débourdeaux
Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari