

Informativa al pubblico

Terzo pilastro di Basilea 3

30 Settembre 2022

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>	4
1.2 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	6
1.3 RISCHIO DI MERCATO	7
2. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ.....	8

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.

EU KM1 - metriche principali in milioni di euro		30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
Fondi propri disponibili (importi)						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	4.458	4.467	3.961	3.988	3.938
2	Capitale di classe 1	5.273	5.282	4.777	4.803	4.653
3	Capitale totale	6.364	6.389	5.892	5.920	5.638
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	33.871	33.997	34.071	34.456	34.569
Coefficienti di capitale (in % delle RWA)						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	13,2%	13,1%	11,6%	11,6%	11,4%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	15,6%	15,5%	14,0%	13,9%	13,5%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	18,8%	18,8%	17,3%	17,2%	16,3%
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 (%)	2,5%	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 (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
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 (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)					
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
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 (%)	7,7%	7,7%	6,1%	6,1%	5,9%
Coefficiente di leva						
13	Misura dell'esposizione complessiva	99.180	100.785	87.989	90.161	89.714
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,3%	5,2%	5,4%	5,3%	5,2%
Coefficiente di copertura della liquidità						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	24.105	25.392	24.015	21.116	18.442
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	10.471	10.868	10.513	9.555	8.570
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.120	1.737	1.598	1.497	1.440
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	8.351	9.132	8.915	8.058	7.130
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	288,7%	278,1%	269,4%	262,1%	258,7%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	78.291	79.980	85.900	86.671	86.114
19	Finanziamento stabile richiesto totale	57.070	56.720	60.122	61.244	62.946
20	Coefficiente NSFR (%)	137,2%	141,0%	142,9%	141,5%	136,8%

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 33,9 miliardi di euro al 30 settembre 2022 rispetto ai 34,0 miliardi di euro al 30 giugno 2022.

		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (RWA)		Requisiti totali di fondi propri
		30/09/2022	30/06/2022	30/09/2022
		€/Mln		
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	29.703	29.753	2.376
2	Di cui metodo standardizzato	23.133	22.459	1.851
3	Di cui metodo IRB di base (F-IRB)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	-	-	-
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB)	6.570	7.293	526
6	Rischio di controparte (CCR)	138	214	11
7	Di cui metodo standardizzato	-	-	-
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)	138	214	11
9	Di cui altri CCR	-	-	-
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)	-	-	-
19	Di cui metodo SEC-SA	5	5	0
EU 19a	Di cui 1250 % / deduzione	7	7	1
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	10	9	1
21	Di cui metodo standardizzato	10	9	1
22	Di cui IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	4.008	4.008	321
EU 23a	Di cui metodo base	72	72	6
EU 23b	Di cui metodo standardizzato	3.936	3.936	315
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 %)	-	-	-
29	Totale	33.871	33.997	2.710

1.2 Rischio di credito e di controparte

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

		30/09/2022 €/mln	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
			a
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento		7.293
2	Dimensioni delle attività (+/-)		(628)
3	Qualità delle attività (+/-)		(95)
4	Aggiornamenti del modello (+/-)		-
5	Metodologia e politica (+/-)		-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)		(1)
7	Oscillazioni del cambio (+/-)		-
8	Altro (+/-)		(0)
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento		6.570

PROSPETTI RWA DELLE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL CCR NELL'AMBITO DELL'IMM (EU CCR7)

		30/09/2022 €/mln	RWA
1	RWEA alla fine del precedente periodo di riferimento		-
2	Dimensione delle attività		-
3	Qualità creditizia delle controparti		-
4	Aggiornamenti del modello (solo IMM)		-
5	Metodologia e politica (solo IMM)		-
6	Acquisizioni e dismissioni		-
7	Oscillazioni del cambio		-
8	Altro		-
9	RWEA alla fine del periodo di riferimento corrente		-

1.3 Rischio di mercato

PROSPETTI RWA DELLE ESPOSIZIONI SOGGETTE AL RISCHIO DI MERCATO IN BASE AL METODO IMA (EU MR2-B)

		30/09/2022 €/mln	VaR	sVaR	IRC	Misura del rischio globale	Altro	Totale RWA	Requisiti di fondi propri totali
1	RWA alla fine del periodo precedente		-	-	-	-	-	-	-
1a	<i>Rettifica regolamentare</i>		-	-	-	-	-	-	-
1b	<i>RWA alla fine del trimestre precedente (fine giornata)</i>		-	-	-	-	-	-	-
2	Variazioni dei livelli di rischio		-	-	-	-	-	-	-
3	Aggiornamenti/modifiche del modello		-	-	-	-	-	-	-
4	Metodologia e politica		-	-	-	-	-	-	-
5	Acquisizioni e dismissioni		-	-	-	-	-	-	-
6	Oscillazioni del cambio		-	-	-	-	-	-	-
7	Altro		-	-	-	-	-	-	-
8a	<i>RWA alla fine del periodo di informativa (fine giornata)</i>		-	-	-	-	-	-	-
8b	<i>Rettifica regolamentare</i>		-	-	-	-	-	-	-
8	RWA alla fine del periodo di informativa		-	-	-	-	-	-	-

2. Composizione e gestione della liquidità

Le successive tabelle espongono le informazioni quantitative relative al Liquidity Coverage Ratio (LCR) e al Net Stable Funding Ratio (NSFR) al 30 settembre 2022 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

INFORMAZIONI QUANTITATIVE DELL'LCR (EU LIQ1)

		Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)	30 settembre 2022	30 giugno 2022	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 2022	30 giugno 2022	31 marzo 2022	31 dicembre 2021
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)	X				24.105	25.392	24.015	21.116
DEFLUSSI DI CASSA									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	46.374	45.928	43.218	39.986	3.114	3.183	3.029	2.714
3	<i>Depositi stabili</i>	31.080	28.951	26.586	26.102	1.554	1.448	1.329	1.305
4	<i>Depositi meno stabili</i>	15.294	16.977	16.632	13.884	1.560	1.736	1.699	1.409
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	15.480	16.151	15.835	14.592	6.076	6.485	6.418	5.876
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	6.461	6.624	6.644	6.552	1.594	1.635	1.639	1.618
7	<i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i>	8.981	9.481	9.155	8.008	4.444	4.805	4.743	4.227
8	<i>Debito non garantito</i>	38	45	36	31	38	45	36	31
9	<i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i>	X				-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	4.029	4.129	4.109	3.757	955	919	853	784
11	<i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i>	532	459	386	370	532	459	386	370
12	<i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Linee di credito e di liquidità</i>	3.496	3.670	3.724	3.388	422	460	467	414
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	254	213	146	113	254	213	146	113
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.444	1.369	1.342	1.345	72	68	67	67
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA	X				10.471	10.868	10.513	9.555
AFFLUSSI DI CASSA									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	3.024	2.571	2.399	2.269	2.063	1.681	1.545	1.444
19	Altri afflussi di cassa	57	55	53	53	57	55	53	53

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)	X				-	0	0	0
EU-19b	(Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)	X				-	0	0	0
20	TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA	3.081	2.626	2.452	2.322	2.120	1.737	1.598	1.497
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>	3.081	2.626	2.452	2.322	2.120	1.737	1.598	1.497
VALORE CORRETTO TOTALE									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ	X				24.105	25.392	24.015	21.116
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI*	X				8.351	9.132	8.915	8.058
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ	X				288,65%	278,06%	269,37%	262,06%

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Crédit Agricole Italia al 30 settembre 2022, 30 giugno 2022, 31 marzo 2022 e 31 dicembre 2021. 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

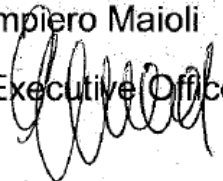
Il sottoscritto Giampiero Maioli, Chief Executive Officer del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia

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, 16 dicembre 2022

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, 16 dicembre 2022



Pierre Débourdeaux

Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari