

Informativa al pubblico

Terzo pilastro di Basilea 3

31 Marzo 2022

Indice

INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO	3
METRICHE PRINCIPALI 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
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 che modifica il regolamento (UE) 575/2013, denominato CRR2, e dei regolamenti di esecuzione (UE) 2021/637 e (UE) 2021/763.

Metriche Principali 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		31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fondi propri disponibili (importi)					
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	3.961	3.988	3.938	4.041
2	Capitale di classe 1	4.777	4.803	4.653	4.766
3	Capitale totale	5.892	5.920	5.638	5.756
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio					
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	34.071	34.456	34.569	34.916
Coefficienti di capitale (in % delle RWA)					
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	11,6%	11,6%	11,4%	11,6%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	14,0%	13,9%	13,5%	13,6%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	17,3%	17,2%	16,3%	16,5%
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%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	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
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	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%
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%
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	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%
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%

EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,25%	12,25%	12,25%	12,25%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	6,1%	6,1%	5,9%	6,1%
Coefficiente di leva					
13	Misura dell'esposizione complessiva	87.989	90.161	89.714	90.081
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,4%	5,3%	5,2%	5,3%
Coefficiente di copertura della liquidità					
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	24.015	21.116	18.442	15.222
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	10.513	9.555	8.570	7.508
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.598	1.497	1.440	1.513
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	8.915	8.058	7.130	5.995
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	269,4%	262,1%	258,7%	253,9%
Coefficiente netto di finanziamento stabile					
18	Finanziamento stabile disponibile totale	85.900	86.671	86.114	86.161
19	Finanziamento stabile richiesto totale	60.122	61.244	62.946	64.331
20	Coefficiente NSFR (%)	142,9%	141,5%	136,8%	133,9%

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 34,1 miliardi di euro al 31 marzo 2022 contro 34,5 miliardi di euro al 31 dicembre 2021.

		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (RWA)		Requisiti totali di fondi propri
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022
		€/Mln		
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	29.476	29.927	2.358
2	Di cui metodo standardizzato	21.882	21.632	1.751
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)	7.593	8.295	607
6	Rischio di controparte (CCR)	148	130	12
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)	148	130	12
9	Di cui altri CCR	-	-	-
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale)	377	383	30
17	Di cui metodo SEC-IRBA	-	-	-
18	Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)	357	358	29
19	Di cui metodo SEC-SA	4	5	0
EU 19a	Di cui 1250 % / deduzione	16	20	1
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	61	8	5
21	Di cui metodo standardizzato	61	8	5
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	34.071	34.456	2.726

1.2 Rischio di credito e di controparte

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

		31/03/2022 €/mln	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio a
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento		8.291
2	Dimensioni delle attività (+/-)		(486)
3	Qualità delle attività (+/-)		(107)
4	Aggiornamenti del modello (+/-)		-
5	Metodologia e politica (+/-)		-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)		(106)
7	Oscillazioni del cambio (+/-)		-
8	Altro (+/-)		0
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento		7.592

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

		31/03/2022 €/mln	a 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		-

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

		a	b	c	d	e	f	g
31/03/2022 €/mln		VaR	sVaR	IRC	Misura del rischio globale	Altro	Totale RWEA	Requisiti di fondi propri totali
1	RWEA alla fine del periodo precedente	-	-	-	-	-	-	-
1a	<i>Rettifica regolamentare</i>	-	-	-	-	-	-	-
1b	<i>RWEA 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>RWEA alla fine del periodo di informativa (fine giornata)</i>	-	-	-	-	-	-	-
8b	<i>Rettifica regolamentare</i>	-	-	-	-	-	-	-
8	RWEA alla fine del periodo di informativa	-	-	-	-	-	-	-

2. Composizione e gestione della liquidità

INFORMAZIONI QUANTITATIVE DELL'LCR (EU LIQ1)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 2021	30 giugno 2021	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 2021	30 giugno 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)					24.015	21.116	18.442	15.222
DEFLUSSI DI CASSA									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	43.218	39.986	36.643	33.214	3.029	2.714	2.391	2.061
3	Depositi stabili	26.586	26.102	25.555	24.957	1.329	1.305	1.278	1.248
4	Depositi meno stabili	16.632	13.884	11.088	8.257	1.699	1.409	1.113	814
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	15.835	14.592	13.142	11.802	6.418	5.876	5.195	4.507
6	Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative	6.644	6.552	6.342	6.238	1.639	1.618	1.566	1.540
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	9.155	8.008	6.772	5.545	4.743	4.227	3.601	2.947
8	Debito non garantito	36	31	28	20	36	31	28	20
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	4.109	3.757	3.458	3.280	853	784	714	681
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	386	370	373	377	386	370	373	377
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Linee di credito e di liquidità	3.724	3.388	3.085	2.904	467	414	341	305
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	146	113	201	186	146	113	201	186
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.342	1.345	1.385	1.454	67	67	69	73
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					10.513	9.555	8.570	7.508
AFFLUSSI DI CASSA									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.399	2.269	2.240	2.333	1.545	1.444	1.439	1.513
19	Altri afflussi di cassa	53	53	1	0	53	53	1	0
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)					-	0	0	0
EU-19b	(Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)					-	0	0	0
20	TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA	2.452	2.322	2.241	2.334	1.598	1.497	1.440	1.513
EU-20a	Afflussi totalmente esenti	-	-	-	-	-	0	0	0
EU-20b	Afflussi soggetti al massimale del 90 %	-	-	-	-	-	0	0	0
EU-20c	Afflussi soggetti al massimale del 75 %	2.452	2.322	2.241	2.334	1.598	1.497	1.440	1.513
VALORE CORRETTO TOTALE									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					24.015	21.116	18.442	15.222
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI*					8.915	8.058	7.130	5.995
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ					269,37%	262,06%	258,65%	253,91%

* 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

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 31 marzo 2022, 31 dicembre 2021, 30 settembre 2021 e 30 giugno 2021. Il calcolo della media risulta condizionato dalla presenza dei dati di Credito Valtellinese S.p.A. a partire dalla chiusura del 30 giugno 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, 23 maggio 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, 23 maggio 2022



Pierre Débourdeaux
Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari