

# Informativa al pubblico

---

Terzo pilastro di Basilea 3

*30 Settembre 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 ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO .....</b>	<b>5</b>
1.1 SINTESI DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO .....	5
1.1.1 <i>Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)</i> .....	5
1.2 RISCHIO DI CREDITO .....	6
<b>2. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ.....</b>	<b>7</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		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Fondi propri disponibili (importi)</b>						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	4.758	4.811	4.663	4.640	4.458
2	Capitale di classe 1	5.573	5.626	5.478	5.455	5.273
3	Capitale totale	6.565	6.649	6.524	6.534	6.364
<b>Importi dell'esposizione ponderati per il rischio</b>						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	36.177	36.369	36.222	35.710	33.871
<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%	13,2%	12,9%	13,0%	13,2%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	15,4%	15,5%	15,1%	15,3%	15,6%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	18,1%	18,3%	18,0%	18,3%	18,8%
<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%	2,7%	2,6%	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%	7,4%	7,5%	7,7%
<b>Coefficiente di leva finanziaria</b>						
13	Misura dell'esposizione complessiva	94.082	95.227	93.577	96.713	99.180
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,9%	5,9%	5,9%	5,6%	5,3%
<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)	17.468	18.348	19.677	22.254	24.105
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	9.027	9.222	9.292	9.894	10.471
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	2.867	2.941	2.695	2.410	2.120
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	6.161	6.280	6.597	7.483	8.351
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	291,3%	298,0%	302,3%	300,8%	290,6%
<b>Coefficiente netto di finanziamento stabile</b>						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	70.442	73.070	71.673	73.375	78.291
19	Finanziamento stabile richiesto totale	52.640	53.190	53.123	55.179	57.070
20	Coefficiente NSFR (%)	133,8%	137,4%	134,9%	133,0%	137,2%

# 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 36,2 miliardi di euro al 30 settembre 2023 rispetto ai 36,4 miliardi di euro al 30 giugno 2023.

€ Mln		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA)		Requisiti totali di fondi propri
		30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	31.883	32.115	<b>2.551</b>
2	Di cui metodo standardizzato	23.019	23.355	<b>1.842</b>
3	Di cui metodo IRB di base (F-IRB)	-	-	-
4	Di cui metodo di assegnazione	68	78	<b>5</b>
EU 4a	Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice	-	-	-
5	Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB)	8.797	8.682	<b>704</b>
6	Rischio di controparte (CCR)	136	96	<b>11</b>
7	Di cui metodo standardizzato	61	61	<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)	75	36	<b>6</b>
9	Di cui altri CCR	-	<b>-1</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	-
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)	8	7	<b>1</b>
21	Di cui metodo standardizzato	8	7	<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>1.289</b>	<b>1.305</b>	<b>103</b>
25	Non applicabile			
26	Non applicabile			
27	Non applicabile			
28	Non applicabile			
29	<b>Totale</b>	<b>36.178</b>	<b>36.369</b>	<b>2.894</b>

## 1.2 Rischio di credito

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

		30.09.2023 €/mln	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
			a
1	<b>Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento</b>		<b>8.760</b>
2	Dimensioni delle attività (+/-)		263
3	Qualità delle attività (+/-)		-156
4	Aggiornamenti del modello (+/-)		-
5	Metodologia e politica (+/-)		-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)		-2
7	Oscillazioni del cambio (+/-)		-
8	Altro (+/-)		-
9	<b>Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento</b>		<b>8.865</b>

Le seguenti tabelle non sono pubblicate in quanto non applicabili per il Gruppo alla data del 30 settembre 2023: 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 30 settembre 2023 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

### 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 settembre 2023	30 giugno 2023	31 marzo 2023	31 dicembre 2022	30 settembre 2023	30 giugno 2023	31 marzo 2023	31 dicembre 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)					17.468	18.348	19.677	22.254
<b>DEFLUSSI DI CASSA</b>									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	45.697	46.098	46.640	46.640	2.802	2.855	2.918	3.029
3	<i>Depositi stabili</i>	34.229	34.613	34.913	33.082	1.711	1.731	1.746	1.654
4	<i>Depositi meno stabili</i>	11.469	11.485	11.727	13.558	1.091	1.125	1.173	1.375
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	13.708	13.599	13.360	14.385	5.040	5.096	5.083	5.554
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	6.810	6.320	5.782	6.049	1.677	1.557	1.425	1.491
7	<i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i>	6.786	7.165	7.532	8.276	3.251	3.425	3.612	4.004
8	<i>Debito non garantito</i>	112	114	46	59	112	114	46	59
9	<i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i>					-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	4.305	4.154	3.803	3.923	1.010	1.018	984	970
11	<i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i>	658	658	659	605	658	658	659	605
12	<i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Linee di credito e di liquidità</i>	3.648	3.496	3.144	3.318	353	360	325	365
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	85	166	225	265	85	166	225	265
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.788	1.730	1.626	1.522	89	86	81	76
16	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA</b>					9.027	9.222	9.292	9.894
<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	4.159	4.198	3.863	3.473	2.864	2.937	2.689	2.405
19	Altri afflussi di cassa	2	4	6	5	2	4	6	5
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	<b>TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA</b>	4.162	4.201	3.869	3.479	2.867	2.941	2.695	2.410
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>	4.162	4.201	3.869	3.479	2.867	2.941	2.695	2.410
<b>VALORE CORRETTO TOTALE</b>									
EU-21	<b>RISERVA DI LIQUIDITÀ</b>					17.468	18.348	19.677	22.254
22	<b>TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI*</b>					6.161	6.280	6.597	7.483
23	<b>COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ</b>					291,34%	297,95%	302,25%	300,78%

\* Le uscite di cassa nette sono calcolate sulla media degli importi osservati (sulle 12 dichiarazioni regolamentari interessate) inclusa l'applicazione di un tetto alle entrate di cassa (massimo 75% delle uscite lordi), s

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

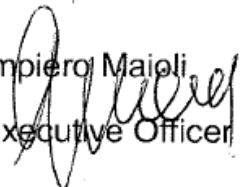
*Dichiarazione ai sensi degli orientamenti 2016/11 dell'EBA sugli obblighi di pubblicazione a norma della parte otto del regolamento (UE) n.575/2013 e successive modifiche*

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, 11 dicembre 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, 11 dicembre 2023



Pierre Débourdeaux

Dirigente Preposto alla redazione  
dei documenti contabili societari