

Informativa al pubblico

Terzo pilastro di Basilea 3

30 Giugno 2022

Indice

INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO	3
INDICATORI CHIAVE DEL GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA (KM1).....	3
1. COMPOSIZIONE E GESTIONE DEL CAPITALE	4
1.1 SITUAZIONE AL 30 GIUGNO 2022	4
1.1.1 <i>Requisiti prudenziali</i>	5
1.2 COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA.....	7
1.2.1 <i>Quadro normativo</i>	7
1.2.2 <i>Situazione al 30 giugno 2022</i>	7
2. COMPOSIZIONE E ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO	11
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 MITIGAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE	20
2.3.1.1 Tecniche di mitigazione del rischio di credito.....	22
3. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ.....	23

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		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fondi propri disponibili (importi)						
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	4.467	3.961	3.988	3.938	4.041
2	Capitale di classe 1	5.282	4.777	4.803	4.653	4.766
3	Capitale totale	6.389	5.892	5.920	5.638	5.756
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio						
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	33.997	34.071	34.456	34.569	34.916
Coefficienti di capitale (in % delle RWA)						
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	13,1%	11,6%	11,6%	11,4%	11,6%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	15,5%	14,0%	13,9%	13,5%	13,6%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	18,8%	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%	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%	6,1%	6,1%	5,9%	6,1%
Coefficiente di leva						
13	Misura dell'esposizione complessiva	100.785	87.989	90.161	89.714	90.081
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,2%	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)	25.392	24.015	21.116	18.442	15.222
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	10.868	10.513	9.555	8.570	7.508
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.737	1.598	1.497	1.440	1.513
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	9.132	8.915	8.058	7.130	5.995
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	278,1%	269,4%	262,1%	258,7%	253,9%
Coefficiente netto di finanziamento stabile						
18	Finanziamento stabile disponibile totale	79.980	85.900	86.671	86.114	86.161
19	Finanziamento stabile richiesto totale	56.720	60.122	61.244	62.946	64.331
20	Coefficiente NSFR (%)	141,0%	142,9%	141,5%	136,8%	133,9%

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.

1.1 Situazione al 30 giugno 2022

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).

Capitale prudenziale semplificato (in milioni di euro)	30/06/2022	31/12/2021
	Phase In	Phase In
Patrimonio netto contabile di pertinenza del Gruppo	7.372	7.279
(-) Previsione di distribuzione	(235)	(166)
(-) Strumenti AT1 inclusi nel patrimonio netto contabile	(815)	(815)
Interessi di minoranza ammissibili	18	16
(-) Filtri prudenziali	(39)	(44)
(-) Altri filtri prudenziali	(3)	(1)
(-) Deduzioni dall'avviamento e da altre immobilizzazioni immateriali	(1.502)	(1.507)
(-) Imposte differite dipendenti da utili futuri e non derivanti da differenze temporanee	(120)	(489)

(-) Insufficienza delle rettifiche per il rischio di credito a fronte delle perdite attese in base al metodo basato sui rating interni e delle perdite attese per le esposizioni in strumenti di capitale	0	0
(-) Eccedenza di strumenti deducibili CET1 di imprese del settore finanziario in cui l'ente detiene un investimento significativo e attività fiscali differite deducibili a seconda degli utili futuri e derivanti da differenze temporanee	(180)	(283)
(-) Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate	(2)	(2)
Altri elementi di CET1	(27)	0
CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET1)	4.467	3.988
Strumenti di capitale ammissibili AT1	815	815
Strumenti di capitale non ammissibili AT1 che beneficiano di una clausola grandfathering	0	0
Altri elementi del <i>Tier 1</i>	0	0
CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1	815	815
CAPITALE DI CLASSE 1 (TIER 1)	5.282	4.803
Strumenti di capitale ammissibili <i>Tier 2</i>	1.061	1.065
Strumenti di capitale <i>Tier 2</i> non ammissibili, che beneficiano di una clausola grandfathering	0	0
Eccedenza degli accantonamenti rispetto alle perdite attese ammissibili secondo il metodo basato sui rating interni	44	50
Altri elementi del <i>Tier 2</i>	2	1
CAPITALE DI CLASSE 2	1.107	1.117
TOTALE FONDI PROPRI	6.389	5.920
ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO (RWA)	33.997	34.456
CET1 RATIO	13,1%	11,6%
TIER 1 RATIO	15,5%	13,9%
TOTAL CAPITAL RATIO	18,8%	17,2%

Al 30 giugno 2022, 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	30/06/2022	31/12/2021
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%
Requisito di CET1	7,98%	7,98%
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%
Requisito globale di capitale	12,25%	12,25%

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").

Dal 2017, la BCE ha modificato la metodologia utilizzata, scindendo il requisito prudenziale in due parti:

- 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 primario 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	30/06/2022	31/12/2021
Coefficiente di conservazione	2,5%	2,5%
Coefficiente anticiclico	0,0%	0,0%
Riserva per rischio sistemico	0,0%	0,0%
Requisito globale di riserva di capitale	2,5%	2,5%

Requisito per la riserva di capitale anticiclica (CCYB2):

Modello EU CCyB2: importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente		30/06/2022	31/12/2021
1	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	33.997	34.456
2	Coefficiente anticiclico specifico dell'ente (EU CCYB2)	0,00%	0,00%
3	Requisito di riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente	0	0

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

	Esposizioni creditizie generiche		Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato		Valore dell'esposizione 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
30/06/2022													
Ripartizione per paese:													
ITALIA	30.620	24.763	529	0	1	55.914	327	0	1	328	4.103	100%	0
TOTALE	30.620	24.763	529	0	1	55.914	327	0	1	328	4.103	100%	0

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 di coefficiente di leva finanziaria sarà del 3%;
- a questo livello si aggiungerà, a partire dal 1° gennaio 2023, per gli istituti di rilevanza sistemica globale (G-SII), quindi non per il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, una riserva di coefficiente di leva finanziaria, definita come la metà della riserva sistemica dell'entità;
- infine, il mancato rispetto del requisito di riserva di coefficiente di leva finanziaria comporterà una restrizione di distribuzione e il calcolo di un importo massimo distribuibile (L-IMD).

1.2.2 Situazione al 30 giugno 2022

Informativa armonizzata sul coefficiente di leva finanziaria (EU LR2 - LRCOM)

		Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)	Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)
		30/06/2022 (€/Mln)	31/12/2021 (€/Mln)
Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT)			
1	Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali)	99.391	101.405
2	Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile	0	0
3	(Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati)	(1.899)	(505)
4	(Rettifica per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività)	0	0
5	(Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio)	0	0
6	(Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1)	(1.873)	(2.326)
7	Esposizioni in bilancio complessive (esclusi derivati e SFT)	95.619	98.574
Esposizioni su derivati			
8	Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile)	58	349
EU-8a	Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato	0	1
9	Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR	99	142
EU-9a	Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato	-	23
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	Totale delle esposizioni in derivati	157	515
Esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli (SFT)			
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	Totale delle esposizioni su operazioni di finanziamento tramite titoli	-	-
Altre esposizioni fuori bilancio			
19	Importo nozionale lordo delle esposizioni fuori bilancio	6.808	8.170
20	(Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito)	(1.775)	(3.364)
21	(Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio)	-	-
22	Esposizioni fuori bilancio	5.034	4.806
Esposizioni escluse			
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)	(24)	(25)
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	(Totale delle esposizioni escluse)	(24)	(25)
Capitale e misura dell'esposizione complessiva			
23	Capitale di classe 1	5.282	4.803
24	Misura dell'esposizione complessiva	100.785	103.870
Coefficiente di leva finanziaria			
25	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,2%	5,3%
EU-25	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%)	5,2%	5,3%

25a	Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%)	0,0%	4,6%
26	Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%)	3,0%	3,14%
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 (%)	3,0%	3,14%
Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti			
EU-27b	Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale	-	-

Riepilogo della riconciliazione tra attività contabili ed esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (EU LR1 - LRSUM)

		30.06.2022 (€/Mln)
1	Attività totali come da bilancio pubblicato	103.407
2	Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale	1
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	(919)
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)	5.103
11	(Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1)	-
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	(6.805)
13	Misura dell'esposizione complessiva	100.785

Riepilogo della riconciliazione tra attività contabili ed esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (EU LR3 - LRSPL)

	30/06/2022 (€/Mln)	Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR)
EU-1	Totale delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui	97.467
EU-2	Esposizioni nel portafoglio di negoziazione	70
EU-3	Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui	97.397
EU-4	Obbligazioni garantite	0
EU-5	Esposizioni trattate come emittenti sovrani	29.383

EU-6	Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani	143
EU-7	Esposizioni verso enti	6.800
EU-8	Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili	26.079
EU-9	Esposizioni al dettaglio	8.524
EU-10	Esposizioni verso imprese	20.485
EU-11	Esposizioni in stato di default	923
EU-12	Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti)	5.060

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 34,0 miliardi di euro al 30 giugno 2022 rispetto ai 34,1 miliardi di euro al 31 marzo 2022.

		Importi complessivi dell'esposizione al rischio (RWA)		Requisiti totali di fondi propri
		30/06/2022	31/03/2022	30/06/2022
	€/Mln			
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	29.753	29.476	2.380
2	Di cui metodo standardizzato	22.459	21.882	1.797
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)	7.293	7.593	583
6	Rischio di controparte (CCR)	214	148	17
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)	214	148	17
9	Di cui altri CCR	-	-	-
15	Rischio di regolamento	-	-	-
16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale)	12	377	1
17	Di cui metodo SEC-IRBA	-	-	-
18	Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)	-	357	-
19	Di cui metodo SEC-SA	12	4	1
EU 19a	Di cui 1250 % / deduzione	-	16	-
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	9	61	-
21	Di cui metodo standardizzato	9	61	-
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	33.997	34.071	2.719

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 abbreviato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

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

		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					
30/06/2022		€/mln															
005	Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	10.557	10.557	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prestiti e anticipazioni	66.693	61.732	4.961	2.859	-	2.859	(490)	(157)	(333)	(1.522)	-	(1.522)	(43)	46.110	1.173	
020	Banche centrali	27	27	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	
030	Amministrazioni pubbliche	313	287	27	0	-	0	(1)	(1)	(0)	(0)	-	(0)	-	50	-	
040	Enti creditizi	4.040	4.040	0	4	-	4	(2)	(2)	(0)	(2)	-	(2)	-	1	-	
050	Altre società finanziarie	5.314	5.216	98	38	-	38	(20)	(12)	(8)	(26)	-	(26)	-	2.963	9	
060	Società non finanziarie	25.160	22.419	2.742	2.132	-	2.132	(296)	(100)	(195)	(1.207)	-	(1.207)	(35)	13.675	808	
070	Di cui PMI	13.146	11.394	1.752	1.688	-	1.688	(194)	(63)	(131)	(1.088)	-	(1.088)	-	9.412	721	
080	Famiglie	31.838	29.744	2.094	684	-	684	(171)	(42)	(129)	(287)	-	(287)	(8)	29.421	356	
090	Titoli di debito	16.481	16.474	5	-	-	-	(28)	(28)	(0)	-	-	-	-	901	-	
100	Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Amministrazioni pubbliche	15.383	15.383	-	-	-	-	(26)	(26)	-	-	-	-	-	-	-	
120	Enti creditizi	9	9	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	-	
130	Altre società finanziarie	1.046	1.044	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	901	-	
140	Società non finanziarie	43	37	5	-	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	-	-	
150	Esposizioni fuori bilancio	4.751	4.413	338	90	-	90	24	8	16	44	-	44		899	31	
160	Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Amministrazioni pubbliche	16	15	0	-	-	-	0	0	0	-	-	-		2	-	
180	Enti creditizi	554	551	3	-	-	-	1	1	0	-	-	-		11	-	
190	Altre società finanziarie	285	274	12	0	-	0	2	0	2	-	-	-		67	0	
200	Società non finanziarie	3.560	3.267	292	88	-	88	15	5	10	43	-	43		602	31	
210	Famiglie	335	305	30	1	-	1	5	1	5	0	-	0		218	1	
220	Totale	98.481	93.176	5.304	2.948	-	2.948	(541)	(192)	(349)	(1.566)	-	(1.566)	(43)	47.909	1.205	

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

		30/06/2022 €/Mln	Valore contabile lordo
010	Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati		2.928
020	Afflussi verso portafogli deteriorati		466
030	Deflussi da portafogli deteriorati		(535)

040	Deflusso dovuto alle cancellazioni	(46)
050	Deflusso dovuto ad altre situazioni	(489)
060	Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati	2.859

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

		30/06/2022 €/Mln	Valore contabile lordo	Relativi recuperi netti accumulati
010	Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati		2.928	
020	Afflussi verso portafogli deteriorati		466	
030	Deflussi da portafogli deteriorati		(535)	
040	Deflusso verso portafoglio in bonis		(24)	
050	Deflusso dovuto al rimborso parziale o totale del prestito		(409)	
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		(43)	17
090	Deflusso dovuto ai trasferimenti del rischio		-	-
100	Deflusso dovuto alle cancellazioni		(46)	
110	Deflusso dovuto ad altre situazioni		(13)	
120	Deflusso dovuto alla riclassificazione in posseduti per la vendita		-	
130	Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati		2.859	

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

	30/06/2022 €/mln	Valore contabile lordo / importo nominale delle esposizioni oggetto di misure di concessione				Riduzione di valore accumulata, variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito e accantonamenti		Garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni oggetto di misure di concessione	
		In bonis oggetto di misure di concessione	Deteriorate oggetto di misure di concessione		Su esposizioni in bonis oggetto di misure di concessione	Su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione		Di cui garanzie reali e garanzie finanziarie ricevute su esposizioni deteriorate oggetto di misure di concessione	
			di cui in stato di default	di cui hanno subito una riduzione di valore					
005	Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prestiti e anticipazioni	565	1.335	1.335	1.335	(37)	(687)	997	570
020	Banche centrali	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Amministrazioni pubbliche	22	-	-	-	(0)	-	22	-
040	Enti creditizi	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Altre società finanziarie	2	29	29	29	(0)	(20)	8	6
060	Società non finanziarie	344	1.085	1.085	1.085	(28)	(589)	655	428
070	Famiglie	197	220	220	220	(8)	(78)	311	135

080	Titoli di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Impegni all'erogazione di finanziamenti dati	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Totale	565	1.335	1.335	1.335	(37)	(687)	997	570

QUALITÀ DELLA CONCESSIONE (EU CQ2)

		30/06/2022 €/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		497
020	Prestiti e anticipazioni deteriorati oggetto di misure di concessione che non sono riusciti a soddisfare i criteri di esclusione dalla categoria "deteriorati"		666

QUALITÀ DELLE ESPOSIZIONI DETERIORATE PER ZONA GEOGRAFICA (EU CQ4)

	30/06/2022 €/mln	Valore contabile lordo / importo nominale			Riduzione di valore accumulata	Accantonamenti per gli impegni fuori bilancio e le garanzie finanziarie date	Variazioni negative accumulate del valore equo dovute al rischio di credito su esposizioni deteriorate
		Di cui deteriorate	Di cui soggette a riduzione di valore				
			Di cui in stato di default				
010	Esposizioni in bilancio	-	-	-	-	-	-
080	Esposizioni fuori bilancio	-	-	-	-	-	-
150	Totale	-	-	-	-	-	-

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

	30/06/2022 €/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	1.489	64	64	(45)	-

020	Attività estrattiva	53	8	8	53	(6)	-
030	Attività manifatturiera	9.750	297	297	9.750	(255)	-
040	Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata	529	18	18	529	(23)	-
050	Approvvigionamento idrico	268	15	15	268	(13)	-
060	Costruzioni	1.564	475	475	1.564	(312)	-
070	Commercio all'ingrosso e al dettaglio	3.838	186	186	3.838	(157)	-
080	Trasporto e stoccaggio	1.005	34	34	1.005	(36)	-
090	Servizi di alloggio e di ristorazione	1.246	208	208	1.246	(120)	-
100	Servizi di informazione e comunicazione	528	24	24	528	(20)	-
110	Attività finanziarie e assicurative	182	0	0	182	(1)	-
120	Attività immobiliari	2.494	620	620	2.494	(357)	-
130	Attività professionali, scientifiche e tecniche	1.344	74	74	1.344	(63)	-
140	Attività amministrative e di servizi di supporto	2.372	52	52	2.372	(47)	-
150	Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria	0	-	-	0	(0)	-
160	Istruzione	46	0	0	46	(1)	-
170	Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale	262	6	6	262	(10)	-
180	Attività artistiche, di intrattenimento e divertimento	150	33	33	150	(24)	-
190	Altri servizi	173	18	18	173	(13)	-
200	Totale	27.292	2.132	2.132	27.292	(1.503)	-

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

		Prestiti e anticipazioni											
		In bonis			Deteriorati								
		30/06/2022 €/mil	Di cui scaduti da > 30 giorni ≤ 90 giorni	Inadempienze probabili che non sono scadute o che sono scadute da ≤ 90 giorni	Scaduti da > 90 giorni					Di cui scaduti da > 5 anni ≤ 7 anni	Di cui scaduti da > 7 anni		
					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					
010	Valore contabile lordo	69.552	66.693	112	2.859	1.299	1.560	168	173	208	512	225	273
020	Di cui garantiti	41.313	40.066	82	1.247	644	604	86	108	101	187	75	47
030	Di cui garantiti da beni immobili	35.127	33.182	87	1.946	1.006	940	119	118	136	310	124	133
040	Di cui strumenti con rapporto LTV superiore al 60 % e inferiore o pari all'80 %	8.762	8.415		348	170	177						

050	Di cui strumenti con rapporto LTV superiore all'80 % e inferiore o pari al 100 %	4.047	3.776		271	143	129						
060	Di cui strumenti con LTV superiore al 100 %	3.139	2.623		516	238	279						
070	Riduzione di valore accumulata per attività garantite	(790)	(286)	(34)	(504)	(228)	(276)	(28)	(40)	(40)	(78)	(49)	(42)
080	Garanzie reali												
090	Di cui valore limitato al valore dell'esposizione	34.938	33.936	79	1.002	555	447	70	69	76	162	43	26
100	Di cui beni immobili	32.850	31.860	79	990	548	442	69	69	76	159	43	26
110	Di cui valore oltre il limite	75.622	71.437	143	4.185	2.256	1.929	-	-	-	-	-	-
120	Di cui beni immobili	74.496	70.740	143	3.756	2.095	1.661	-	-	-	-	-	-
130	Garanzie finanziarie ricevute	12.346	12.174	12	171	92	79	20	18	9	21	8	3
140	Cancellazioni parziali accumulate	(43)	(7)	-	(36)	(35)	(1)	-	(0)	-	-	(1)	-

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

		30/06/2022 €/Mln		Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso	
		Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della rilevazione iniziale	Variazioni negative accumulate
010	Immobili, impianti e macchinari (PP&E)	-	-	-	-
020	Diverse da PP&E	34	(11)	34	(11)
030	Beni immobili residenziali	-	-	-	-
040	Beni immobili non residenziali	34	(11)	34	(11)
050	Beni mobili (auto, imbarcazioni, ecc.)	-	-	-	-
060	Strumenti di capitale e di debito	-	-	-	-
070	Altre garanzie reali	-	-	-	-
080	Totale	34	(11)	34	(11)

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

30/06/2022 €/mIn		Totale delle garanzie reali ottenute acquisendone il possesso									
		Riduzione del debito residuo		Esecuzione forzata ≤ 2 anni		Esecuzione forzata > 2 anni ≤ 5 anni		Esecuzione forzata > 5 anni		Di cui attività non correnti possedute per la vendita	
Valore contabile lordo	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della	Variazioni negative accumulate	Valore al momento della	Variazioni negative accumulate

			rilevazione iniziale		rilevazione iniziale		rilevazione iniziale		rilevazione iniziale		rilevazione iniziale	
010	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso classificate come PP&E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso diverse da quelle classificate come PP&E	-	34	(11)	34	(11)	-	-	-	-	-	-
030	Beni immobili residenziali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Beni immobili non residenziali	-	34	(11)	34	(11)	-	-	-	-	-	-
050	Beni mobili (auto, imbarcazioni, ecc.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Strumenti di capitale e di debito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Altre garanzie reali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Totale	-	34	(11)	66	(11)	-	-	-	-	-	-

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

		30/06/2022 €/mln	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
			a
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento		7.593
2	Dimensioni delle attività (+/-)		84
3	Qualità delle attività (+/-)		-86
4	Aggiornamenti del modello (+/-)		0
5	Metodologia e politica (+/-)		-297
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)		-2
7	Oscillazioni del cambio (+/-)		0
8	Altro (+/-)		0
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento		7.293

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

30/06/2022 Esposizioni in strumenti di capitale in base al metodo della ponderazione semplice						
	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
Categorie	a	b	c	d	e	f
Esposizioni in strumenti di	-	-	190%	-	-	-

private equity						
Esposizioni in strumenti di capitale negoziati in mercati	-	-	290%	-	-	-
Altre esposizioni in strumenti di capitale	-	-	370%	-	-	-
Totale	-	-		-	-	-

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

		30/06/2022 €/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		-

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

		30/06/2022 €/mln	VaR	sVaR	IRC	Misura del rischio globale	Altro	Totale RWA	Requisiti di fondi propri totali
1	RWA alla fine del periodo precedente		-	-	-	-	-	-	-
1a	Rettifica regolamentare		-	-	-	-	-	-	-
1b	RWA alla fine del trimestre precedente (fine giornata)		-	-	-	-	-	-	-
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	RWA alla fine del periodo di informativa (fine giornata)		-	-	-	-	-	-	-
8b	Rettifica regolamentare		-	-	-	-	-	-	-
8	RWA alla fine del periodo di informativa		-	-	-	-	-	-	-

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

		Valore contabile non garantito	Valore contabile garantito	di cui garantito da		
				di cui garantito da garanzie reali	di cui garantito da garanzie finanziarie	di cui garantito da derivati su crediti
		30/06/2022				
€/mln		a	b	c	d	e
1	Prestiti e anticipazioni	32.916	47.283	34.938	12.346	-
2	Titoli di debito	16.481	-	-	-	-
3	Totale	49.397	47.283	34.938	12.346	-
4	<i>di cui esposizioni deteriorate</i>	1.685	1.173	1.002	171	-
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 30/06/2022	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 (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Amministrazioni centrali o banche centrali	29.084	2	37.237	6	2.407	6%
2	Amministrazioni regionali o autorità locali	135	423	135	8	29	20%
3	Organismi del settore pubblico	49	30	49	4	54	100%
4	Banche multilaterali di sviluppo	-	-	136	0	0	0%
5	Organizzazioni internazionali	-	-	-	-	-	0%
6	Enti	6.797	3.315	7.993	392	3.228	39%
7	Imprese	16.184	16.562	12.468	1.769	11.275	79%
8	Al dettaglio	1.569	280	1.290	110	866	62%
9	Garantite da ipoteche su beni immobili	3.258	-	3.258	-	1.198	37%
10	Esposizioni in stato di default	403	61	389	9	424	106%
11	Esposizioni associate a un rischio particolarmente elevato	218	108	204	24	342	150%
12	Obbligazioni garantite	-	-	-	-	-	0%
13	Enti e imprese con valutazione del merito di credito a breve termine	-	-	-	-	-	0%
14	Organismi di investimento collettivo	165	6	165	3	378	224%
15	Strumenti di capitale	475	-	475	-	477	100%
16	Altre posizioni	2.570	-	2.570	-	1.782	69%
17	TOTALE	60.907	20.787	66.369	2.327	22.459	33%

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

		Importo dell'esposizione ponderato per il rischio prima dei derivati su crediti	Importo effettivo dell'esposizione ponderato per il rischio
		a	b
30/06/2022			
€/mln			
1	Esposizioni in base all'F-IRB	-	-
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	Esposizioni in base all'A-IRB	-	7.293
6	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	-
7	Enti	-	-
8	Imprese	-	1.937
8,1	<i>di cui imprese – PMI</i>	-	1.056
8,2	<i>di cui imprese – finanziamenti specializzati</i>	-	107
9	Al dettaglio	-	5.356
9,1	<i>di cui al dettaglio – PMI, garantite da beni immobili</i>	-	738
9,2	<i>di cui al dettaglio – non PMI, garantite da beni immobili</i>	-	2.505
9,3	<i>di cui al dettaglio – rotative qualificate</i>	-	31
9,4	<i>di cui al dettaglio – PMI, altre</i>	-	1.412
9,5	<i>di cui al dettaglio – non PMI, altre</i>	-	670
10	TOTALE (comprese le esposizioni in base all'F-IRB e le esposizioni in base all'A-IRB)	-	7.293

METODO IRB: INFORMATIVA SULLA MISURA DI UTILIZZO DELLE TECNICHE DI CRM (EU CR7-A)

A-IRB	Totale delle esposizioni	Tecniche di attenuazione del rischio di credito											Metodi di attenuazione del rischio di credito nel calcolo degli RWA		
		Protezione del credito di tipo reale (FCP)									Protezione del credito di tipo personale (UFCP)		RWA senza effetti di sostituzione (solo effetti di riduzione)	RWA con effetti di sostituzione (effetti sia di riduzione che di sostituzione)	
		Parte di esposizioni coperte da garanzie reali finanziarie (%)	Parte di esposizioni coperte da altre garanzie reali ammissibili (%)	Parte di esposizioni coperte da garanzie immobiliari (%)	Parte di esposizioni coperte da crediti (%)	Parte di esposizioni coperte da altre garanzie reali su beni materiali (%)	Parte di esposizioni coperte da altri tipi di protezione del credito di tipo reale (%)	Parte di esposizioni coperte da depositi in contante (%)	Parte di esposizioni coperte da polizze di assicurazione vita (%)	Parte di esposizioni coperte da strumenti detenuti da terzi (%)	Parte di esposizioni coperte da garanzie personali (%)	Parte di esposizioni coperte da derivati su crediti (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		
1	Amministrazioni centrali e banche centrali	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-
2	Enti	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	-
3	Imprese	3.722	0%	16%	16%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	1.937
3,1	di cui imprese - PMI	2.077	0%	26%	26%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	1.056
3,2	di cui imprese - finanziamenti specializzati	160	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	107
3,3	di cui imprese - altro	1.484	0%	4%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	774
4	Al dettaglio	31.287	0%	76%	76%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	5.356
4,1	di cui al dettaglio - PMI, garantite da beni immobili	3.234	0%	100%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	738
4,2	di cui al dettaglio - non PMI, garantite da beni immobili	20.533	0%	100%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	2.505
4,3	di cui al dettaglio - rotative qualificate	116	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	31
4,4	di cui al dettaglio - PMI, altre	4.224	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	1.412
4,5	di cui al dettaglio - non PMI, altre	3.180	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	670
5	Totale	35.009	0%	70%	70%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	-	7.293

2.3.1.1 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).

Nel corso del primo semestre 2022, il Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia ha concentrato i propri sforzi nella piena integrazione del Credito Valtellinese. In questo contesto, hanno trovato spazio le attività di rafforzamento dei processi

e delle procedure per la gestione dell'intero ciclo di vita delle Garanzie Pubbliche che per volumi assumono carattere strategico soprattutto a seguito delle misure in risposta alla crisi pandemica da COVID-19, ed alle crisi determinate dall'aumento del costo delle materie prime e del conflitto tra Russia ed Ucraina.

Nel primo semestre 2022 sono state applicate politiche di valutazione approvate dal CdA di Dicembre 2020 coerenti con gli «Orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio del credito» (c.d. normativa «LOM») e che hanno determinato un ulteriore rafforzamento del processo di valutazione, controllo e monitoraggio del valore degli immobili.

Il valore degli immobili a garanzia delle esposizioni viene calcolato da tecnici in possesso di competenze certificate da Enti qualificati (quali ad esempio UNI 11558:2014, ISO 17024 oppure della qualifica REV del TEGoVA oppure certificazione RICS) attraverso standard che recepiscono le linee guida ABI tempo per tempo vigenti.

3. 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 giugno 2022 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 giugno 2022	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 2021	30 giugno 2022	31 marzo 2022	31 dicembre 2021	30 settembre 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				25.392	24.015	21.116	18.442
DEFLUSSI DI CASSA									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	45.928	43.218	39.986	36.643	3.183	3.029	2.714	2.391
3	<i>Depositi stabili</i>	28.951	26.586	26.102	25.555	1.448	1.329	1.305	1.278
4	<i>Depositi meno stabili</i>	16.977	16.632	13.884	11.088	1.736	1.699	1.409	1.113
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	16.151	15.835	14.592	13.142	6.485	6.418	5.876	5.195
6	<i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i>	6.624	6.644	6.552	6.342	1.635	1.639	1.618	1.566
7	<i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i>	9.481	9.155	8.008	6.772	4.805	4.743	4.227	3.601
8	<i>Debito non garantito</i>	45	36	31	28	45	36	31	28
9	<i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i>	X				-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	4.129	4.109	3.757	3.458	919	853	784	714
11	<i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i>	459	386	370	373	459	386	370	373
12	<i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Linee di credito e di liquidità</i>	3.670	3.724	3.388	3.085	460	467	414	341

14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	213	146	113	201	213	146	113	201
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.369	1.342	1.345	1.385	68	67	67	69
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					10.868	10.513	9.555	8.570
AFFLUSSI DI CASSA									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.571	2.399	2.269	2.240	1.681	1.545	1.444	1.439
19	Altri afflussi di cassa	55	53	53	1	55	53	53	1
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	2.626	2.452	2.322	2.241	1.737	1.598	1.497	1.440
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 %	2.626	2.452	2.322	2.241	1.737	1.598	1.497	1.440
VALORE CORRETTO TOTALE									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					25.392	24.015	21.116	18.442
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI*					9.132	8.915	8.058	7.130
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ					278,06%	269,37%	262,06%	258,65%

* 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.

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

COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE (EU LIQ2)

<i>Gruppo Crédit Agricole Italia</i> 30/06/2022		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
<i>mIn€</i>						
Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)						
1	Elementi e strumenti di capitale	6.825	330	-	1.105	7.930

2	<i>Fondi propri</i>	6.825	330	-	1.105	7.930
3	<i>Altri strumenti di capitale</i>					
4	Depositi al dettaglio		46.689			43.774
5	<i>Depositi stabili</i>		35.071			33.318
6	<i>Depositi meno stabili</i>		11.618			10.456
7	Finanziamento all'ingrosso:		15.011	12.285	13.453	25.818
8	<i>Depositi operativi</i>		5.391			2.696
9	<i>Altri finanziamenti all'ingrosso</i>		9.620	12.285	13.453	23.122
10	Passività correlate					
11	Altre passività:	21	5.285	186	2.365	2.458
12	<i>NSFR derivati passivi</i>	21				
13	<i>Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra</i>		5.285	186	2.365	2.458
14	Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale					79.980
Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					2.746
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		1	3	7.675	6.528
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		0			0
17	Prestiti e titoli in bonis:		14.662	4.527	38.912	38.975
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>		4.932	1.027	3.025	4.031

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>		8.422	2.319	12.685	16.533
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>		31	6	96	81
22	<i>Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui</i>		1.262	1.165	22.033	17.385
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>		848	795	16.389	12.196
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>		47	16	1.169	1.025
25	Attività correlate					
26	Altre attività:		9.528	564	3.883	8.194
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>		1.775			89
31	<i>Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra</i>		7.753	564	3.883	8.105
32	Elementi fuori bilancio				4.184	277
33	RSF totale					56.720
34	Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)					141,01%

Gruppo Crédit Agricole Italia 31/03/2022 mln€		Valore non ponderato per durata residua				Valore ponderato
		Privo di scadenza	< 6 mesi	da 6 mesi a < 1 anno	≥ 1 anno	
Elementi di finanziamento stabile disponibile (ASF)						
1	Elementi e strumenti di capitale	6.945	250	165	866	7.893
2	<i>Fondi propri</i>	6.945	250	165	866	7.893
3	<i>Altri strumenti di capitale</i>		-	-	-	-
4	Depositi al dettaglio		45.866	-	-	42.651
5	<i>Depositi stabili</i>		27.433	-	-	26.061
6	<i>Depositi meno stabili</i>		18.434	-	-	16.590
7	Finanziamento all'ingrosso:		16.859	3.209	24.638	33.834
8	<i>Depositi operativi</i>		7.013	-	-	3.506
9	<i>Altri finanziamenti all'ingrosso</i>		9.846	3.209	24.638	30.327
10	Passività correlate		-	-	-	-
11	Altre passività:	136	5.218	15	1.514	1.522
12	<i>NSFR derivati passivi</i>	136				
13	<i>Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra</i>		5.218	15	1.514	1.522
14	Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale					85.900
Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF)						
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA)					2.368
EU-15a	Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura		1	4	8.417	7.159
16	Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi		0	-	-	0
17	Prestiti e titoli in bonis:		12.407	4.669	38.722	42.409

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>		2.441	1.134	3.274	4.085
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>		8.871	2.511	14.851	19.083
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>		513	15	198	393
22	<i>Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui</i>		1.081	1.018	19.023	17.893
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>		779	742	14.563	13.813
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>		14	6	1.575	1.348
25	Attività correlate		-	-	-	-
26	Altre attività:		8.939	164	3.697	7.860
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>		1.314			66
31	<i>Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra</i>		7.625	164	3.697	7.795
32	Elementi fuori bilancio		-	-	5.079	326
33	RSF totale		-	-	-	60.122
34	Coefficiente netto di finanziamento stabile (%)					142,88%

Le tabelle rappresentano l'indicatore NSFR consolidato del Gruppo Crédit Agricole Italia al 30 giugno 2022 e al 31 marzo 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 8 di cui sopra sono state preparate conformemente alle procedure di controllo interno concordate a livello di organo di amministrazione.

Parma, 12 settembre 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, 12 settembre 2022



Pierre Débourdeaux
Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari