

Informativa al pubblico

Terzo pilastro di Basilea 3

30 Giugno 2024

Indice

| | |
|---|-----------|
| INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO | 3 |
| 1. COMPOSIZIONE E GESTIONE DEL CAPITALE..... | 4 |
| 1.1 SITUAZIONE AL 30 GIUGNO 2024 | 5 |
| 1.1.1. Requisiti prudenziali | 6 |
| 1.2 COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA..... | 7 |
| 1.2.1. Quadro normativo | 7 |
| 1.2.1.1. Situazione al 30 giugno 2024 | 7 |
| 1.3 COEFFICIENTI DI RISOLUZIONE..... | 11 |
| 2. COMPOSIZIONE E ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO..... | 12 |
| 2.1 SINTESI DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO | 12 |
| 2.1.1 <i>Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)</i> | 12 |
| 2.2 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | 13 |
| 2.3 TECNICHE DI RIDUZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | 21 |
| 2.3.1 <i>Tecniche di mitigazione del rischio di credito</i> | 23 |
| 3. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ..... | 25 |

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 | | 30.06.2024 | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Fondi propri disponibili (importi) | | | | | | |
| 1 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 5.132 | 5.046 | 5.042 | 4.758 | 4.811 |
| 2 | Capitale di classe 1 | 5.872 | 5.861 | 5.857 | 5.573 | 5.626 |
| 3 | Capitale totale | 6.923 | 6.899 | 6.929 | 6.565 | 6.649 |
| Importi dell'esposizione ponderati per il rischio | | | | | | |
| 4 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 38.667 | 37.448 | 37.232 | 36.177 | 36.369 |
| Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | | |
| 5 | Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%) | 13,27% | 13,48% | 13,54% | 13,15% | 13,23% |
| 6 | Coefficiente del capitale di classe 1 (%) | 15,19% | 15,65% | 15,73% | 15,41% | 15,47% |
| 7 | Coefficiente di capitale totale (in %) | 17,90% | 18,42% | 18,61% | 18,15% | 18,28% |
| Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | | |
| EU 7a | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte a rischi diversi dal rischio di leva finanziaria eccessiva (in %) | 1,75% | 1,75% | 1,75% | 1,75% | 1,75% |
| EU 7b | Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali) | 0,98% | 0,98% | 0,98% | 0,98% | 0,98% |
| EU 7c | Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali) | 1,31% | 1,31% | 1,31% | 1,31% | 1,31% |
| EU 7d | Requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 9,75% | 9,75% | 9,75% | 9,75% | 9,75% |
| Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio) | | | | | | |
| 8 | Riserva di conservazione del capitale (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%) | - | - | - | - | - |
| 9 | Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%) | - | - | - | - | - |
| EU 9a | Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%) | - | - | - | - | - |
| 10 | Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%) | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|--|---|---------------|---------|---------|---------|---------|
| EU 10a | Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%) | - | - | - | - | - |
| 11 | Requisito combinato di riserva di capitale (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 11a | Requisiti patrimoniali complessivi (%) | 12,25% | 12,25% | 12,25% | 12,25% | 12,25% |
| 12 | CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%) | 7,79% | 7,99% | 8,06% | 7,67% | 7,74% |
| Coefficiente di leva finanziaria | | | | | | |
| 13 | Misura dell'esposizione complessiva | 94.914 | 95.104 | 97.121 | 94.082 | 95.227 |
| 14 | Coefficiente di leva finanziaria (%) | 6,19% | 6,16% | 6,03% | 5,92% | 5,91% |
| Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in percentuale della misura dell'esposizione complessiva) | | | | | | |
| EU 14a | Requisiti aggiuntivi di fondi propri per far fronte al rischio di leva finanziaria eccessiva (in %) | - | - | - | - | - |
| EU 14b | di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali) | - | - | - | - | - |
| EU 14c | Requisiti del coefficiente di leva finanziaria totali SREP (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Riserva del coefficiente di leva finanziaria e requisito complessivo del coefficiente di leva finanziaria (in percentuale della misura dell'esposizione totale) | | | | | | |
| EU 14d | Requisito di riserva del coefficiente di leva finanziaria (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14e | Requisito del coefficiente di leva finanziaria complessivo (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Coefficiente di copertura della liquidità | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media) | 16.953 | 17.530 | 17.240 | 17.468 | 18.348 |
| EU 16a | Deflussi di cassa - Valore ponderato totale | 9.314 | 9.288 | 9.173 | 9.027 | 9.222 |
| EU 16b | Afflussi di cassa - Valore ponderato totale | 2.471 | 2.639 | 2.713 | 2.867 | 2.941 |
| 16 | Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto) | 6.843 | 6.649 | 6.460 | 6.161 | 6.280 |
| 17 | Coefficiente di copertura della liquidità (%) | 251,73% | 268,93% | 273,76% | 291,34% | 297,95% |
| Coefficiente netto di finanziamento stabile | | | | | | |
| 18 | Finanziamento stabile disponibile totale | 72.585 | 73.098 | 72.331 | 70.442 | 73.070 |
| 19 | Finanziamento stabile richiesto totale | 55.300 | 53.372 | 53.163 | 52.640 | 53.190 |
| 20 | Coefficiente NSFR (%) | 131,26% | 136,96% | 136,06% | 133,82% | 137,37% |

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

Il *Coefficiente netto di finanziamento stabile* rappresenta l'indicatore NSFR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 giugno 2024 e dei 4 trimestri precedenti. L'indicatore risulta ampiamente sopra il livello regolamentare.

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") e n°2024/1623 (« CRR3 ») 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. Tali informazioni sono disponibili sul seguente sito web: [Bilanci Crédit Agricole \(creditaagricole.it\)](https://bilanci.creditoagricole.it).

L'adeguatezza del capitale, in termini regolamentari, è garantita dal monitoraggio dei coefficienti di solvibilità e di leva finanziaria. Ognuno di questi coefficienti rapporta l'ammontare di fondi propri prudenziali alle esposizioni in termini di rischio o leva finanziaria.

Si noti che gli importi che compongono i coefficienti prudenziali di solvibilità e di leva finanziaria indicati di seguito includono il risultato conservato del periodo.

1.1 Situazione al 30 giugno 2024

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/Bilanci-Credit-Agricole).

| Fondi Propri prudenziali semplificati (in milioni di euro) | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---|---------------|---------------|
| Capitale e strumenti di capitale | 5.337 | 5.412 |
| Riserve di utili e altre | 2.245 | 1.943 |
| Altre componenti di conto economico accumulate (OCI) | -72 | -60 |
| Risultato di esercizio | 444 | 708 |
| PATRIMONIO NETTO CONTABILE DI PERTINENZA DEL GRUPPO | 7.955 | 8.005 |
| (-) Strumenti AT1 inclusi nel patrimonio netto contabile | -740 | -815 |
| Interessi di minoranza ammissibili | 16 | 15 |
| (-) Previsione di distribuzione | -352 | -362 |
| (-) Filtri prudenziali | -33 | -35 |
| <i>di cui Rettifiche del valore di vigilanza</i> | -32 | -33 |
| (-) Aggiustamenti regolamentari | -1.541 | -1.565 |
| <i>Deduzioni dall'avviamento e da altre immobilizzazioni immateriali</i> | -1.449 | -1.461 |
| <i>Imposte differite dipendenti da utili futuri e non derivanti da differenze temporanee</i> | -63 | -63 |
| <i>Copertura insufficiente per le esposizioni deteriorate</i> | -29 | -41 |
| Attività fiscali differite deducibili a seconda degli utili futuri e derivanti da differenze temporanee | -140 | -168 |
| Altri elementi di CET1 | -33 | -33 |
| CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET1) | 5.132 | 5.042 |
| Strumenti AT1 | 740 | 815 |
| Altri elementi AT1 | 0 | 0 |
| TOTALE TIER 1 | 5.872 | 5.857 |
| Strumenti Tier 2 | 999 | 1.019 |
| Altri elementi Tier 2 | 52 | 53 |
| TOTALE FONDI PROPRI | 6.923 | 6.929 |
| ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO | 38.667 | 37.232 |
| CET1 ratio | 13,27% | 13,54% |
| Tier 1 ratio | 15,19% | 15,73% |
| Total capital ratio | 17,90% | 18,61% |

Al 30 giugno 2024, 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 | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|--|---------------|---------------|
| 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").

- 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 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 | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---|--------------|--------------|
| Coefficiente di conservazione | 2,50% | 2,50% |
| Coefficiente anticiclico | 0,00% | 0,00% |
| Riserva per rischio sistemico | 0,00% | 0,00% |
| Requisito globale di riserva di capitale | 2,50% | 2,50% |

Le seguenti tabelle soddisfano i requisiti di pubblicazione dell'articolo 440 (a e b) di CRR2.

IMPORTO DELLA RISERVA DI CAPITALE ANTICICLICA SPECIFICA DELL'ENTE (EU CCYB2):

| Importo della riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (EU CCYB2) | | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|--|--|------------|------------|
| 1 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio | 38.667 | 37.232 |
| 2 | Coefficiente anticiclico specifico dell'ente | 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 (EU CCYB1):

| 30/06/2024 € Min | Ripartizione per paese: | Esposizioni creditizie generiche | | Esposizioni creditizie rilevanti — Rischio di mercato | | Valore dell'esposizione delle esposizioni 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 o 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 | | | |
| 170 | ITALIA | 32.678 | 35.889 | 387 | - | 1 | 68.955 | 325 | - | - | 326 | 4.075 | 100% | - |
| 270 | TOTAL | 32.678 | 35.889 | 387 | - | 1 | 68.955 | 325 | - | - | 326 | 4.075 | - | - |

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 I Pilastro applicabile a partire dal 28 giugno 2021:

- il requisito minimo del coefficiente di leva finanziaria è pari al 3%;
- il mancato rispetto del requisito minimo di leva finanziaria comporta limiti alle distribuzioni ed il calcolo di un importo massimo distribuibile (L-MMD).

1.2.1.1. Situazione al 30 giugno 2024

Gli elementi seguenti soddisfano i requisiti di pubblicazione dell'articolo 451 del CRR2.

Il regolamento CRR2 stabilisce che alcune esposizioni verso la banca centrale possano essere escluse dall'esposizione complessiva del coefficiente di leva finanziaria qualora circostanze macroeconomiche eccezionali lo giustifichino. In caso di applicazione di tale esenzione, gli enti devono soddisfare un requisito di coefficiente di leva finanziaria rettificato superiore al 3%.

INFORMATIVA COMUNE SUL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA (EU LR2)

| 30/06/2024 | | Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR) | |
|--|--|--|-------------------|
| € Mln | | | |
| Esposizioni in bilancio (esclusi derivati e SFT) | | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
| 1 | Elementi in bilancio (esclusi derivati e SFT, ma comprese le garanzie reali) | 91.228 | 93.235 |
| 2 | Maggiorazione per le garanzie reali fornite su derivati se dedotte dalle attività in bilancio in base alla disciplina contabile applicabile | - | - |
| 3 | (Deduzioni dei crediti per il margine di variazione in contante fornito in operazioni su derivati) | -1.185 | -1.075 |
| 4 | (Rettifica per i titoli ricevuti nell'ambito di operazioni di finanziamento tramite titoli che sono iscritti come attività) | - | - |
| 5 | (Rettifiche di valore su crediti generiche degli elementi in bilancio) | - | - |
| 6 | (Importi delle attività dedotte nella determinazione del capitale di classe 1) | -1.746 | -1.801 |
| 7 | Esposizioni in bilancio complessive (esclusi derivati e SFT) | 88.297 | 90.359 |
| Esposizioni su derivati | | | |
| 8 | Costo di sostituzione associato alle operazioni su derivati SA-CCR (al netto del margine di variazione in contante ammissibile) | 39 | 63 |
| EU-8a | Deroga per derivati: contributo ai costi di sostituzione nel quadro del metodo standardizzato semplificato | - | - |
| 9 | Importi delle maggiorazioni per le esposizioni potenziali future associate alle operazioni su derivati SA-CCR | 88 | 94 |
| EU-9a | Deroga per derivati: contributo all'esposizione potenziale futura nel quadro del metodo standardizzato semplificato | - | - |
| 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 | 127 | 157 |
| 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 | 3.266 | 3.233 |
| 20 | (Rettifiche per conversione in importi equivalenti di credito) | 3.253 | 3.402 |
| 21 | (Accantonamenti generici dedotti nella determinazione del capitale di classe 1 e accantonamenti specifici associati alle esposizioni fuori bilancio) | - | - |
| 22 | Esposizioni fuori bilancio | 6.519 | 6.635 |
| 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) | -29 | -31 |
| 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) | -29 | -31 |
| Capitale e misura dell'esposizione complessiva | | | |
| 23 | Capitale di classe 1 | 5.872 | 5.857 |
| 24 | Misura dell'esposizione complessiva | 94.914 | 97.120 |
| Coefficiente di leva finanziaria | | | |
| 25 | Coefficiente di leva finanziaria (%) | 6,19% | 6,03% |
| EU-25 | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto dell'esenzione degli investimenti del settore pubblico e dei prestiti agevolati) (%) | 6,19% | 6,03% |
| 25a | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) (%) | 6,19% | 6,03% |
| 26 | Requisito regolamentare del coefficiente minimo di leva finanziaria (%) | 3,00% | 3,00% |
| 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 (%) | 3,00% | 3,00% |
| Scelta in merito a disposizioni transitorie e esposizioni rilevanti | | | |
| EU-27b | Scelta in merito alle disposizioni transitorie per la definizione della misura del capitale | - | - |
| Informazioni sui valori medi | | | |
| 28 | Media dei valori giornalieri delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati | - | - |
| 29 | Valore di fine trimestre delle attività lorde di SFT, dopo le rettifiche per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati | - | - |
| 30 | Misura dell'esposizione complessiva (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 94.914 | 97.120 |
| 30a | Misura dell'esposizione complessiva (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 94.914 | 97.121 |
| 31 | Coefficiente di leva finanziaria (compreso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 6,19% | 6,03% |
| 31a | Coefficiente di leva finanziaria (escluso l'impatto di un'eventuale esenzione temporanea applicabile delle riserve della banca centrale) comprendente i valori medi della riga 28 delle attività lorde di SFT (dopo la rettifica per le operazioni contabili di vendita e al netto dei debiti e dei crediti in contante associati) | 6,19% | 6,03% |

RICONCILIAZIONE PER SINTESI DELLE ATTIVITÀ CONTABILI E DELLE ESPOSIZIONI CON IL COEFFICIENTE DI LEVA FINANZIARIA (EU LR1)

| 30/06/2024 | | Importo applicabile |
|------------|---|---------------------|
| € Mln | | |
| 1 | Attività totali come da bilancio pubblicato | 91.914 |
| 2 | Rettifica per i soggetti consolidati a fini contabili ma esclusi dall'ambito del consolidamento prudenziale | - |
| 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 | -862 |
| 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) | 6.820 |
| 11 | (Rettifica per gli aggiustamenti per la valutazione prudente e gli accantonamenti specifici e generici che hanno ridotto il capitale di classe 1) | -32 |
| 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 | -2.926 |
| 13 | Misura dell'esposizione complessiva | 94.914 |

RIPARTIZIONE DELLE ESPOSIZIONI IN BILANCIO (ESCLUSI DERIVATI, SFT E ESPOSIZIONI ESENTATE) (EU LR3)

| 30/06/2024 | | Esposizioni del coefficiente di leva finanziaria (CRR) |
|------------|---|--|
| € Mln | | |
| EU-1 | Totale delle esposizioni in bilancio (esclusi derivati, SFT e esposizioni esentate), di cui | 90.013 |
| EU-2 | Esposizioni nel portafoglio di negoziazione | 302 |
| EU-3 | Esposizioni nel portafoglio bancario, di cui | 89.711 |
| EU-4 | Obbligazioni garantite | - |
| EU-5 | Esposizioni trattate come emittenti sovrani | 18.669 |
| EU-6 | Esposizioni verso amministrazioni regionali, banche multilaterali di sviluppo, organizzazioni internazionali e organismi del settore pubblico non trattati come emittenti sovrani | 102 |
| EU-7 | Esposizioni verso enti | 6.526 |
| EU-8 | Esposizioni garantite da ipoteche su beni immobili | 26.294 |
| EU-9 | Esposizioni al dettaglio | 10.528 |
| EU-10 | Esposizioni verso imprese | 18.863 |
| EU-11 | Esposizioni in stato di default | 880 |
| EU-12 | Altre esposizioni (ad es. in strumenti di capitale, cartolarizzazioni e altre attività diverse da crediti) | 7.849 |

1.3 Coefficienti di Risoluzione

CAPACITÀ INTERNA DI ASSORBIMENTO DELLE PERDITE - MREL INTERNO (UE-ILAC)

La tabella seguente fornisce le informazioni richieste dall'articolo 12 del regolamento di esecuzione (UE) 2021/763; presenta la composizione dei fondi propri e delle passività ammissibili degli enti che non sono entità soggette a risoluzione e che sono soggetti ai requisiti interni in materia di MREL.

| Modello EU ILAC - Capacità interna di assorbimento delle perdite: MREL interno (dati in milioni di euro) | | Requisito minimo di fondi propri e passività ammissibili (MREL interno) | Requisito di fondi propri e passività ammissibili per i G-SII non UE (TLAC interna) | Informazioni qualitative |
|--|---|---|---|--------------------------|
| Requisito applicabile e livello di applicazione | | | | |
| EU-1 | E' previsto per il soggetto il requisito di fondi propri e passività ammissibili per i G-SII non UE (Si/No) | | | N |
| EU-2 | Se la risposta a EU-1 è "Si", il requisito si applica su base consolidata o individuale? (C/I) | | | |
| EU-2a | E' previsto per il soggetto il MREL interno? (Si/No) | | | Y |
| EU-2b | Se la risposta a EU-2a è "Si", il requisito si applica su base consolidata o individuale? (C/I) | | | C |
| Fondi propri e passività ammissibili | | | | |
| EU-3 | Capitale primario di classe 1 (CET1) | 5.132 | | |
| EU-4 | Capitale aggiuntivo di classe 1 ammissibile | 740 | | |
| EU-5 | Capitale di classe 2 ammissibile | 1.051 | | |
| EU-6 | Fondi propri ammissibili | 6.923 | | |
| EU-7 | Passività ammissibili | 2.090 | | |
| EU-8 | di cui garanzie consentite | 0 | | |
| EU-9a | (Rettifiche) | 0 | | - |
| EU-9b | Elementi di fondi propri e passività ammissibili dopo le rettifiche | 9.014 | - | - |
| Importo complessivo dell'esposizione al rischio e misura dell'esposizione complessiva | | | | |
| EU-10 | Importo complessivo dell'esposizione al rischio (TREA) | 38.667 | | |
| EU-11 | Misura dell'esposizione complessiva (TEM) | 94.914 | | |
| Rapporto dei fondi propri e delle passività ammissibili | | | | |
| EU-12 | Fondi propri e passività ammissibili in percentuale del TREA | 23,31% | | |
| EU-13 | di cui garanzie consentite | 0,00% | | |
| EU-14 | Fondi propri e passività ammissibili in percentuale della TEM | 9,50% | | |
| EU-15 | di cui garanzie consentite | 0,00% | | |
| EU-16 | CET1 (in percentuale del TREA) disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti del soggetto | 4,25% | | |
| EU-17 | Requisito combinato di riserva di capitale specifico per l'ente | | | |
| Requisiti | | | | |
| EU-18 | Requisito espresso in percentuale del TREA | 21,56% | | |
| EU-19 | di cui parte del requisito che può essere soddisfatta con garanzie | 0,00% | | |
| EU-20 | Requisito espresso in percentuale della TEM | 5,91% | | |
| EU-21 | di cui parte del requisito che può essere soddisfatta con garanzie | 0,00% | | |
| Voci per memoria | | | | |
| EU-22 | Importo complessivo delle passività escluse di cui all'articolo 72 bis, paragrafo 2, del CRR | | | |

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 38,7 miliardi di euro al 30 giugno 2024 contro 37,4 miliardi di euro al 31 marzo 2024.

| 30/06/2024 € Mln | | Importi complessivi dell'esposizione al rischio (TREA) | | Requisiti totali di fondi propri |
|---------------------|---|--|---------------|----------------------------------|
| | | 30.06.2024 | 31.03.2024 | 30.06.2024 |
| 1 | Rischio di credito (escluso il CCR) | 33.960 | 32.802 | 2.717 |
| 2 | Di cui metodo standardizzato | 25.914 | 24.768 | 2.073 |
| 3 | Di cui metodo IRB di base (F-IRB) | - | - | - |
| 4 | Di cui metodo di assegnazione | 55 | 57 | 4 |
| EU 4a | Di cui strumenti di capitale soggetti al metodo della ponderazione semplice | - | - | - |
| 5 | Di cui metodo IRB avanzato (A-IRB) | 7.991 | 7.977 | 639 |
| 6 | Rischio di controparte (CCR) | 106 | 117 | 8 |
| 7 | Di cui metodo standardizzato | 74 | 75 | 6 |
| 8 | Di cui metodo dei modelli interni (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | Di cui esposizioni verso una CCP | - | - | - |
| EU 8b | Di cui aggiustamento della valutazione del credito (CVA) | 32 | 42 | 3 |
| 9 | Di cui altri CCR | - | - | - |
| 10 | Non applicabile | | | |
| 11 | Non applicabile | | | |
| 12 | Non applicabile | | | |
| 13 | Non applicabile | | | |
| 14 | Non applicabile | | | |
| 15 | Rischio di regolamento | - | - | - |
| 16 | Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale) | 5 | 12 | 0 |
| 17 | Di cui metodo SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA) | 1 | - | 0 |
| 19 | Di cui metodo SEC-SA | 4 | - | 0 |
| EU 19a | Di cui 1250 % / deduzione | - | - | - |
| 20 | Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato) | 86 | 7 | 7 |
| 21 | Di cui metodo standardizzato | 86 | 7 | 7 |
| 22 | Di cui IMA | - | - | - |
| EU 22a | Grandi esposizioni | - | - | - |
| 23 | Rischio operativo | 4.510 | 4.510 | 361 |
| EU 23a | Di cui metodo base | 91 | 91 | 7 |
| EU 23b | Di cui metodo standardizzato | 4.419 | 4.419 | 354 |
| EU 23c | Di cui metodo avanzato di misurazione | - | - | - |
| 24 | Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %) | 1.326 | 1.308 | 106 |
| 25 | Non applicabile | | | |
| 26 | Non applicabile | | | |
| 27 | Non applicabile | | | |
| 28 | Non applicabile | | | |
| 29 | Totale | 38.667 | 37.448 | 3.093 |

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 utilizzato di un impegno di una singola linea di credito che potrebbe essere utilizzato a partire da un determinato momento prima del default (e pertanto in essere al momento del default) e l'importo non utilizzato dell'impegno derivante da tale linea, dove l'entità dell'impegno è determinata dal limite prestabilito, a meno che il limite non prestabilito sia più elevato;
- **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 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia.

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

| 30/06/2024 € Mln | | 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 | | | |
| 005 | Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista | 8.265 | 8.265 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Prestiti e anticipazioni | 66.565 | 59.167 | 7.398 | 2.261 | - | 2.261 | -408 | -75 | -333 | -1.320 | - | -1.320 | -32 | 45.841 | 832 |
| 020 | Banche centrali | 33 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Amministrazioni pubbliche | 271 | 240 | 31 | 2 | - | 2 | -1 | -1 | -1 | -1 | - | -1 | - | 41 | 1 |
| 040 | Enti creditizi | 3.108 | 3.108 | - | 4 | - | 4 | - | - | - | -4 | - | -4 | - | 1.401 | - |
| 050 | Altre società finanziarie | 5.109 | 5.065 | 44 | 46 | - | 46 | -5 | -4 | -1 | -29 | - | -29 | -1 | 1.721 | 4 |
| 060 | Società non finanziarie | 24.875 | 20.530 | 4.345 | 1.464 | - | 1.464 | -207 | -37 | -171 | -941 | - | -941 | -28 | 11.772 | 460 |
| 070 | Di cui PMI | 11.800 | 9.166 | 2.634 | 1.278 | - | 1.278 | -143 | -22 | -121 | -828 | - | -828 | - | 8.584 | 406 |
| 080 | Famiglie | 33.171 | 30.191 | 2.979 | 745 | - | 745 | -194 | -34 | -160 | -345 | - | -345 | -3 | 30.906 | 367 |
| 090 | Titoli di debito | 7.742 | 7.729 | 12 | 490 | - | 490 | -11 | -10 | - | -6 | - | -6 | - | 177 | 477 |
| 100 | Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Amministrazioni pubbliche | 7.527 | 7.527 | - | - | - | - | -10 | -10 | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Enti creditizi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Altre società finanziarie | 178 | 170 | 7 | 485 | - | 485 | - | - | - | -1 | - | -1 | - | 177 | 477 |
| 140 | Società non finanziarie | 37 | 32 | 5 | 5 | - | 5 | - | - | - | -5 | - | -5 | - | - | 477 |
| 150 | Esposizioni fuori bilancio | 25.912 | 25.142 | 735 | 179 | - | 179 | 31 | 11 | 20 | 53 | - | 53 | | 2.135 | 23 |
| 160 | Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| 170 | Amministrazioni pubbliche | 399 | 399 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | 1 | - |
| 180 | Enti creditizi | 1.479 | 1.478 | 1 | - | - | - | 1 | 1 | - | - | - | - | | 14 | - |
| 190 | Altre società finanziarie | 3.323 | 3.273 | 14 | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - | - | | 188 | - |
| 200 | Società non finanziarie | 19.687 | 19.046 | 640 | 173 | - | 173 | 24 | 7 | 17 | 52 | - | 52 | | 1.638 | 21 |
| 210 | Famiglie | 1.024 | 945 | 80 | 6 | - | 6 | 4 | 1 | 3 | 1 | - | 1 | | 293 | 1 |
| 220 | Totale | 108.484 | 100.303 | 8.145 | 2.930 | - | 2.930 | -388 | -74 | -313 | -1.273 | - | -1.273 | -32 | 48.153 | 1.332 |

DURATA DELLE ESPOSIZIONI (EU CR1-A)

| 30/06/2024 € mln | | Valore netto dell'esposizione | | | | | |
|---------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| | | Su richiesta | <= 1 anno | > 1 anno <= 5 anni | > 5 anni | Nessuna durata indicata | Totale |
| 1 | Prestiti e anticipazioni | 302 | 7.298 | 16.461 | 41.852 | 1.185 | 67.098 |
| 2 | Titoli di debito | - | 1.678 | 4.379 | 2.158 | - | 8.216 |
| 3 | Totale | 302 | 8.976 | 20.840 | 44.011 | 1.185 | 75.314 |

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

| 30/06/2024 | | Valore contabile lordo |
|------------|---|------------------------|
| € Mln | | |
| 010 | Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati | 2.493 |
| 020 | Afflussi verso portafogli deteriorati | 389 |
| 030 | Deflussi da portafogli deteriorati | -621 |
| 040 | Deflusso dovuto alle cancellazioni | -93 |
| 050 | Deflusso dovuto ad altre situazioni | -528 |
| 060 | Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati | 2.261 |

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

| 30/06/2024 | | Valore contabile lordo | Relativi recuperi netti accumulati |
|------------|--|------------------------|------------------------------------|
| € Mln | | | |
| 010 | Stock iniziale di prestiti e anticipazioni deteriorati | 2.493 | |
| 020 | Afflussi verso portafogli deteriorati | 389 | |
| 030 | Deflussi da portafogli deteriorati | -621 | |
| 040 | Deflusso verso portafoglio in bonis | -45 | |
| 050 | Deflusso dovuto al rimborso parziale o totale del prestito | -351 | |
| 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 | -122 | 25 |
| 090 | Deflusso dovuto ai trasferimenti del rischio | - | - |
| 100 | Deflusso dovuto alle cancellazioni | -93 | |
| 110 | Deflusso dovuto ad altre situazioni | -10 | |
| 120 | Deflusso dovuto alla riclassificazione in posseduti per la vendita | - | |
| 130 | Stock finale di prestiti e anticipazioni deteriorati | 2.261 | |

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

| 30/06/2024 | | 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 | |
|------------|---|--|--|-----|-----|--|---|--|---|
| | | | | | | 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 |
| | | In bonis oggetto di misure di concessione | Deteriorate oggetto di misure di concessione | | | | | | |
| 005 | Disponibilità presso banche centrali e altri depositi a vista | - | - | - | - | - | - | - | |
| 010 | Prestiti e anticipazioni | 363 | 747 | 747 | 747 | -22 | -429 | 528 | 289 |
| 020 | Banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Amministrazioni pubbliche | 19 | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|-----|--|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| 040 | Enti creditizi | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Altre società finanziarie | - | 9 | 9 | 9 | - | -6 | 2 | 2 |
| 060 | Società non finanziarie | 250 | 549 | 549 | 549 | -16 | -350 | 332 | 177 |
| 070 | Famiglie | 94 | 189 | 189 | 189 | -5 | -73 | 194 | 110 |
| 080 | Titoli di debito | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Impegni all'erogazione di finanziamenti dati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Totale | 363 | 747 | 747 | 747 | -22 | -429 | 528 | 289 |

QUALITÀ DELLA CONCESSIONE (EU CQ2)

| 30/06/2024 € 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 | 264 |
| 020 | Prestiti e anticipazioni deteriorati oggetto di misure di concessione che non sono riusciti a soddisfare i criteri di esclusione dalla categoria "deteriorati" | 510 |

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

| 30/06/2024 € 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 | 1.402 | 61 | 61 | 1.402 | -56 | - |
| 020 | Attività estrattiva | 51 | 6 | 6 | 51 | -6 | - |
| 030 | Attività manifatturiera | 10.761 | 353 | 353 | 10.761 | -275 | - |
| 040 | Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata | 517 | 15 | 15 | 517 | -21 | - |
| 050 | Approvvigionamento idrico | 395 | 14 | 14 | 395 | -15 | - |
| 060 | Costruzioni | 1.191 | 208 | 208 | 1.191 | -171 | - |
| 070 | Commercio all'ingrosso e al dettaglio | 3.867 | 183 | 183 | 3.867 | -146 | - |
| 080 | Trasporto e stoccaggio | 1.091 | 33 | 33 | 1.091 | -33 | - |
| 090 | Servizi di alloggio e di ristorazione | 883 | 135 | 135 | 883 | -87 | - |
| 100 | Servizi di informazione e comunicazione | 712 | 21 | 21 | 712 | -20 | - |
| 110 | Attività immobiliari | 1.799 | 306 | 306 | 1.799 | -203 | - |
| 120 | Attività finanziarie e assicurative | 251 | - | - | 251 | -1 | - |
| 130 | Attività professionali, scientifiche e tecniche | 1.917 | 42 | 42 | 1.917 | -32 | - |
| 140 | Attività amministrative e di servizi di supporto | 1.047 | 38 | 38 | 1.047 | -37 | - |
| 150 | Amministrazione pubblica e difesa, previdenza sociale obbligatoria | - | - | - | - | - | - |
| 160 | Istruzione | 43 | 12 | 12 | 43 | -11 | - |
| 170 | Attività dei servizi sanitari e di assistenza sociale | 195 | 7 | 7 | 195 | -7 | - |
| 180 | Attività artistiche, di intrattenimento e divertimento | 97 | 12 | 12 | 97 | -13 | - |
| 190 | Altri servizi | 120 | 17 | 17 | 120 | -15 | - |
| 200 | Totale | 26.339 | 1.464 | 1.464 | 26.339 | -1.149 | - |

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

| 30/06/2024 € Mln | | Prestiti e anticipazioni | | | | | | | | | | | |
|---------------------|--|--------------------------|----------|----|-------------|---|---|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| | | | In bonis | | Deteriorati | | | | | | | | |
| | | | | | | 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 > 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 | Di cui scaduti da > 5 anni ≤ 7 anni | Di cui scaduti da > 7 anni |
| 010 | Valore contabile lordo | 68.826 | 66.565 | 67 | 2.261 | 817 | 1.444 | 129 | 198 | 315 | 417 | 135 | 249 |
| 020 | Di cui garantiti | 41.401 | 40.331 | 56 | 1.070 | 396 | 675 | 65 | 137 | 196 | 175 | 36 | 66 |
| 030 | Di cui garantiti da beni immobili | 34.729 | 33.468 | 38 | 1.261 | 517 | 744 | 60 | 106 | 151 | 251 | 74 | 102 |
| 040 | Di cui strumenti con rapporto LTV superiore al 60 % e inferiore o pari all'80 % | 8.685 | 8.498 | | 187 | 62 | 125 | | | | | | |
| 050 | Di cui strumenti con rapporto LTV superiore all'80 % e inferiore o pari al 100 % | 3.551 | 3.414 | | 137 | 58 | 79 | | | | | | |
| 060 | Di cui strumenti con LTV superiore al 100 % | 2.697 | 2.384 | | 313 | 101 | 212 | | | | | | |
| 070 | Riduzione di valore accumulata per attività garantite | -746 | -257 | -4 | -489 | -166 | -323 | -27 | -56 | -81 | -81 | -20 | -58 |
| 080 | Garanzie reali | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Di cui valore limitato al valore dell'esposizione | 36.676 | 36.054 | 48 | 622 | 275 | 347 | 35 | 64 | 84 | 118 | 29 | 17 |
| 100 | Di cui beni immobili | 33.024 | 32.426 | 35 | 598 | 262 | 336 | 33 | 60 | 82 | 117 | 28 | 17 |
| 110 | Di cui valore oltre il limite | 63.005 | 59.805 | 72 | 3.200 | 1.454 | 1.745 | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Di cui beni immobili | 60.736 | 57.956 | 72 | 2.780 | 1.345 | 1.436 | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Garanzie finanziarie ricevute | 9.997 | 9.787 | 8 | 210 | 72 | 138 | 16 | 34 | 53 | 29 | 4 | 3 |
| 140 | Cancellazioni parziali accumulate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| 30/06/2024 € Mln | | Garanzie reali ottenute acquisendone il possesso | |
|---------------------|--|--|--------------------------------|
| | | Valore al momento della rilevazione iniziale | Variazioni negative accumulate |
| 010 | Immobili, impianti e macchinari (PP&E) | - | - |
| 020 | Diverse da PP&E | 34 | -12 |
| 030 | Beni immobili residenziali | - | - |
| 040 | Beni immobili non residenziali | 34 | -12 |
| 050 | Beni mobili (auto, imbarcazioni, ecc.) | - | - |
| 060 | Strumenti di capitale e di debito | - | - |
| 070 | Altre garanzie reali | - | - |
| 080 | Totale | 34 | -12 |

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

| 30/06/2024 € Mln | | Riduzione del debito residuo | | Totale delle garanzie reali ottenute acquisendone il possesso | | 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 rilevazione iniziale | Variazioni negative accumulate | Valore al momento della rilevazione iniziale | Variazioni negative accumulate | Valore al momento della rilevazione iniziale | Variazioni negative accumulate | Valore al momento della rilevazione iniziale | Variazioni negative accumulate | Valore al momento della rilevazione iniziale | Variazioni negative accumulate |
| 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 | -12 | - | - | 8 | -6 | 26 | -6 | - | - |
| 030 | Beni immobili residenziali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Beni immobili non residenziali | - | - | 34 | -12 | - | - | 8 | -6 | 26 | -6 | - | - |
| 050 | Beni mobili (auto, imbarcazioni, ecc.) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 060 | Strumenti di capitale e di debito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | Altre garanzie reali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 080 | Totale | - | - | 34 | -12 | - | - | 8 | -6 | 26 | -6 | - | - |

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

| 30/06/2024 € Mln | | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio |
|---------------------|---|---|
| 1 | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento | 8.034 |
| 2 | Dimensioni delle attività (+/-) | 66 |
| 3 | Qualità delle attività (+/-) | -40 |
| 4 | Aggiornamenti del modello (+/-) | - |
| 5 | Metodologia e politica (+/-) | - |
| 6 | Acquisizioni e dismissioni (+/-) | -13 |
| 7 | Oscillazioni del cambio (+/-) | - |
| 8 | Altro (+/-) | - |
| 9 | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento | 8.046 |

ESPOSIZIONI DA FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI E IN STRUMENTI DI CAPITALE IN BASE AL METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE (EU CR10.1)

| Finanziamenti specializzati: finanziamento di progetti (project finance) (metodo di assegnazione) | | | | | | | |
|---|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---|------------------------------|
| Categorie regolamentari | Durata residua | 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 |
| Categoria 1 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 50,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | 28 | 2 | 70,00% | 29 | 16 | - |
| Categoria 2 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 70,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | 31 | 1 | 90,00% | 32 | 23 | - |
| Categoria 3 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 115,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | - | - | 115,00% | - | - | - |
| Categoria 4 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 250,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | - | - | 250,00% | - | - | - |
| Categoria 5 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | - | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | - | - | - | - | - | - |
| Totale | Inferiore a 2,5 anni | - | - | - | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | 59 | 4 | - | 61 | 40 | - |

ESPOSIZIONI DA FINANZIAMENTI SPECIALIZZATI E IN STRUMENTI DI CAPITALE IN BASE AL METODO DELLA PONDERAZIONE SEMPLICE (EU CR10.2)

| Finanziamenti specializzati: beni immobili generatori di reddito e beni immobili non residenziali ad alta volatilità (metodo di assegnazione) | | | | | | | |
|---|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---|------------------------------|
| Categorie regolamentari | Durata residua | 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 |
| Categoria 1 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 50,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | 22 | - | 70,00% | 22 | 13 | - |
| Categoria 2 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 70,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | 4 | - | 90,00% | 4 | 3 | - |
| Categoria 3 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 115,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | - | - | 115,00% | - | - | - |
| Categoria 4 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | 250,00% | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | - | - | 250,00% | - | - | - |
| Categoria 5 | Inferiore a 2,5 anni | - | - | - | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | - | - | - | - | - | - |
| Totale | Inferiore a 2,5 anni | - | - | - | - | - | - |
| | Pari o superiore a 2,5 anni | 26 | - | - | 26 | 16 | - |

Le seguenti tabelle non sono pubblicate in quanto non applicabili per il Gruppo alla data del 30 giugno 2024: EU CCR7, EU MR2-B, EU CQ4 e EU INS1.

2.3 Tecniche di riduzione del rischio di credito e di controparte

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

| 30/06/2024 € Mln | | Valore contabile non garantito | Valore contabile garantito | di cui garantito da | | |
|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | | | | garanzie reali | garanzie finanziarie | derivati su crediti |
| 1 | Prestiti e anticipazioni | 28.690 | 46.673 | 36.676 | 9.997 | - |
| 2 | Titoli di debito | 7.578 | 654 | - | 654 | - |
| 3 | Totale | 36.268 | 47.327 | 36.676 | 10.651 | - |
| 4 | <i>di cui esposizioni deteriorate</i> | 116 | 1.309 | 622 | 687 | - |
| EU-5 | <i>di cui in stato di default</i> | - | - | - | - | - |

METODO STANDARDIZZATO: ESPOSIZIONE AL RISCHIO DI CREDITO ED EFFETTI DELLA CRM (EU CR4)

| 30/06/2024 € Mln | | 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 (%) |
| 1 | Amministrazioni centrali o banche centrali | 18.549 | 3 | 25.838 | 10 | 1.841 | 7,12% |
| 2 | Amministrazioni regionali o autorità locali | 99 | 348 | 99 | 9 | 22 | 20,37% |
| 3 | Organismi del settore pubblico | 43 | 42 | 43 | 6 | 48 | 97,96% |
| 4 | Banche multilaterali di sviluppo | - | - | 52 | - | - | - |
| 5 | Organizzazioni internazionali | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Enti | 6.526 | 3.428 | 6.514 | 389 | 4.050 | 58,67% |
| 7 | Imprese | 19.214 | 18.069 | 17.471 | 2.319 | 15.844 | 80,06% |
| 8 | Al dettaglio | 1.074 | 461 | 858 | 55 | 525 | 57,50% |
| 9 | Garantite da ipoteche su beni immobili | 1.233 | - | 1.223 | - | 486 | 39,74% |
| 10 | Esposizioni in stato di default | 257 | 88 | 198 | 11 | 218 | 104,31% |
| 11 | Esposizioni associate a un rischio particolarmente elevato | 169 | 90 | 162 | 30 | 287 | 149,48% |
| 12 | Obbligazioni garantite | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Enti e imprese con valutazione del merito di credito a breve termine | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Organismi di investimento collettivo | 140 | 35 | 140 | 18 | 379 | 239,87% |
| 15 | Strumenti di capitale | 286 | - | 286 | - | 286 | 100,00% |
| 16 | Altre posizioni | 2.506 | - | 2.506 | - | 1.928 | 76,94% |
| 17 | TOTALE | 50.095 | 22.565 | 55.388 | 2.845 | 25.914 | 44,50% |

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

| 30/06/2024 € Mln | | Importo dell'esposizione ponderato per il rischio prima dei derivati su crediti | Importo effettivo dell'esposizione ponderato per il rischio |
|---------------------|--|---|--|
| 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 | - | 8.046 |
| 6 | Amministrazioni centrali e banche centrali | - | - |
| 7 | Enti | - | - |
| 8 | Imprese | - | 796 |
| 8,1 | <i>di cui imprese – PMI</i> | - | 409 |
| 8,2 | <i>di cui imprese – finanziamenti specializzati</i> | - | 55 |
| 9 | Al dettaglio | - | 7.250 |
| 9,1 | <i>di cui al dettaglio – PMI, garantite da beni immobili</i> | - | 740 |
| 9,2 | <i>di cui al dettaglio – non PMI, garantite da beni immobili</i> | - | 3.476 |
| 9,3 | <i>di cui al dettaglio – rotative qualificate</i> | - | - |
| 9,4 | <i>di cui al dettaglio – PMI, altre</i> | - | 1.950 |
| 9,5 | <i>di cui al dettaglio – non PMI, altre</i> | - | 1.084 |
| 10 | TOTALE (comprese le esposizioni in base all'F-IRB e le esposizioni in base all'A-IRB) | - | 8.046 |

| A-IRB | Totale delle esposizioni | Tecniche di attenuazione del rischio di credito | | | | | | | | | | | Metodi di attenuazione del rischio di credito nel calcolo degli RWEA | | | |
|-------|---|--|--|--|---|--|--|--|---|---|--|---|--|---|---|--------------|
| | | Protezione del credito di tipo reale (FCP) | | | | | | | | | Protezione del credito di tipo personale (UFCP) | | RWEA senza effetti di sostituzione (solo effetti di riduzione) | RWEA con effetti di sostituzione (effetti sia di riduzione e che di sostituzione) | | |
| | | Parte di esposizioni coperte da garanzie e reali finanziarie (%) | Parte di esposizioni coperte da altre garanzie e reali ammissibili (%) | Parte di esposizioni coperte da garanzie e immobiliari (%) | Parte di esposizioni coperte da crediti (%) | Parte di esposizioni coperte da altri garanzie e 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 (%) | | | | |
| 1 | Amministrazioni centrali e banche centrali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Enti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Imprese | 1.518 | - | 40,13% | 40,13% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 796 |
| 3 | di cui imprese – PMI | 881 | - | 58,29% | 58,29% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 409 |
| 3 | di cui imprese – finanziamenti specializzati | 87 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55 |
| 3 | di cui imprese – altro | 550 | - | 17,37% | 17,37% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 332 |
| 4 | Al dettaglio | 34.369 | - | 75,46% | 75,46% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.250 |
| 4 | di cui al dettaglio – PMI, garantite da beni immobili | 2.735 | - | 100,01% | 100,01% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 740 |
| 4 | di cui al dettaglio – non PMI, garantite da beni immobili | 23.201 | - | 100,00% | 100,00% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.476 |
| 4 | di cui al dettaglio – rotative qualificate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | di cui al dettaglio – PMI, altre | 4.904 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.950 |
| 5 | di cui al dettaglio – non PMI, altre | 3.530 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.084 |
| 5 | Totale | 35.887 | - | 73,97% | 73,97% | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8.046 |

2.3.1 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 degli stessi (certezza giuridica, tempestività di realizzo e congruità del loro valore rispetto all'esposizione garantita).

Gli standard di valutazione degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, compendiate all'interno delle «Politiche di Valutazione degli Immobili a Garanzia delle Esposizioni», recepiscono le Linee Guida ABI tempo per tempo vigenti, redatte tenendo conto dei principi applicati in ambito regolamentare internazionale ("International Valuation Standards" e "European Valuation Standards").

Con l'obiettivo di assicurare un attento monitoraggio del valore degli immobili a garanzia le Politiche disciplinano:

- il ruolo delle funzioni specialistiche di Crédit Agricole Group Solutions, di governo e presidio della qualità delle valutazioni, con particolare riferimento ai processi di assegnazione degli incarichi, alle metodologie di valutazione adottate e ai criteri di selezione dei soggetti valutatori;
- il framework di controlli con definizione di modalità e periodicità di esecuzione e rendicontazione;
- l'utilizzo di tipologie di valutazioni differenziate in funzione di:
 - qualità e importo del prestito garantito;
 - momento della concessione;
 - tipologia di immobile;
 - stato di sviluppo dell'immobile;
- la definizione di un elenco qualificato dei soggetti valutatori accreditati, con attribuzione di specifiche competenze e ambiti di incarico anche in funzione della presenza o meno di certificazione RICS (Royal Institution of Chartered Surveyors);
- la periodicità e le soglie con cui viene definito il monitoraggio nel continuo del valore degli immobili.

Inoltre durante l'aggiornamento di ottobre 2023 sono stati effettuati i seguenti interventi:

- il rafforzamento nei contenuti della perizia dei fattori ESG necessarie per le valutazioni tassonomiche (Regolamento Europeo n. 852/2020 sulla Tassonomia ambientale e successivi atti delegati) e legate alla Net Zero Banking Alliance;
- la possibilità di affiancare ai metodi di valutazione individuale (perizie full e perizie drive by) e statistici, le valutazioni con modelli statistici avanzati (A.V.M. – Automated Valuation Model).

Inoltre in ottemperanza alle disposizioni dell'impianto normativo Basilea IV, è in corso di definizione la metodologia di calcolo del "Property Value".

3. Composizione e gestione della liquidità

La sezione relativa alla Composizione e Gestione della Liquidità contiene le informazioni quantitative e qualitative relative al Liquidity Coverage Ratio (LCR) e al Net Stable Funding Ratio (NSFR) al 30 giugno 2024 del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia, ai sensi dell'articolo 451 bis del CRR.

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 2024 | 31 marzo 2024 | 31 dicembre 2023 | 30 settembre 2023 | 30 giugno 2024 | 31 marzo 2024 | 31 dicembre 2023 | 30 settembre 2023 |
| EU 1b | Numero di punti di dati usati per il calcolo delle medie | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ATTIVITÀ LIQUIDE DI ELEVATA QUALITÀ | | | | | | | | | |
| 1 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | | 16.953 | 17.530 | 17.240 | 17.468 |
| DEFLUSSI DI CASSA | | | | | | | | | |
| 2 | Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui | 45.069 | 45.184 | 45.296 | 45.697 | 2.733 | 2.733 | 2.751 | 2.802 |
| 3 | <i>Depositi stabili</i> | 33.149 | 33.384 | 33.746 | 34.229 | 1.657 | 1.669 | 1.687 | 1.711 |
| 4 | <i>Depositi meno stabili</i> | 11.920 | 11.800 | 11.550 | 11.469 | 1.075 | 1.064 | 1.064 | 1.091 |
| 5 | Finanziamento all'ingrosso non garantito | 14.990 | 14.833 | 14.217 | 13.708 | 5.378 | 5.370 | 5.205 | 5.040 |
| 6 | <i>Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative</i> | 7.969 | 7.884 | 7.368 | 6.810 | 1.962 | 1.942 | 1.815 | 1.677 |
| 7 | <i>Depositi non operativi (tutte le controparti)</i> | 6.917 | 6.792 | 6.691 | 6.786 | 3.312 | 3.270 | 3.233 | 3.251 |
| 8 | <i>Debito non garantito</i> | 103 | 158 | 157 | 112 | 103 | 158 | 157 | 112 |
| 9 | <i>Finanziamento all'ingrosso garantito</i> | | | | | - | - | - | - |
| 10 | Obblighi aggiuntivi | 4.304 | 4.399 | 4.366 | 4.305 | 1.048 | 1.054 | 1.041 | 1.010 |
| 11 | <i>Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali</i> | 658 | 658 | 658 | 658 | 658 | 658 | 658 | 658 |
| 12 | <i>Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | <i>Linee di credito e di liquidità</i> | 3.646 | 3.742 | 3.708 | 3.648 | 391 | 396 | 383 | 353 |
| 14 | Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali | 72 | 45 | 87 | 85 | 72 | 45 | 87 | 85 |
| 15 | Altre obbligazioni di finanziamento potenziali | 1.678 | 1.729 | 1.795 | 1.788 | 84 | 86 | 90 | 89 |
| 16 | TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA | | | | | 9.314 | 9.288 | 9.173 | 9.027 |
| AFFLUSSI DI CASSA | | | | | | | | | |
| 17 | Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Afflussi da esposizioni pienamente in bonis | 3.941 | 4.054 | 4.053 | 4.159 | 2.468 | 2.636 | 2.711 | 2.864 |
| 19 | Altri afflussi di cassa | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 |
| EU-19a | (Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili) | | | | | - | - | - | - |
| EU-19b | (Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso) | | | | | - | - | - | - |
| 20 | TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA | 3.943 | 4.057 | 4.055 | 4.162 | 2.471 | 2.639 | 2.713 | 2.867 |
| EU-20a | <i>Afflussi totalmente esenti</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Afflussi soggetti al massimale del 90 %</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Afflussi soggetti al massimale del 75 %</i> | 3.943 | 4.057 | 4.055 | 4.162 | 2.471 | 2.639 | 2.713 | 2.867 |
| VALORE CORRETTO TOTALE | | | | | | | | | |
| EU-21 | RISERVA DI LIQUIDITÀ | | | | | 16.953 | 17.530 | 17.240 | 17.468 |
| 22 | TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI | | | | | 6.843 | 6.649 | 6.460 | 6.161 |
| 23 | COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ | | | | | 251,73% | 268,93% | 273,76% | 291,34% |

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 giugno 2024, 31 marzo 2024, 31 dicembre 2023 e 30 settembre 2023. Per tutti i periodi di analisi l'indicatore LCR è ampiamente sopra il livello regolamentare ed è sostenuto da un robusto livello di riserve HQLA.

COEFFICIENTE NETTO DI FINANZIAMENTO STABILE (EU LIQ2)

| | | 30/06/2024 | a | b | c | d | e |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|---------|------------------|
| Gruppo Crédit Agricole Italia | | Valore non ponderato per durata residua | | | | | Valore ponderato |
| mIn€ | | 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 | 7.174 | 250 | - | 801 | 7.975 | |
| 2 | Fondi propri | 7.174 | 250 | - | 801 | 7.975 | |
| 3 | Altri strumenti di capitale | - | - | - | - | - | |
| 4 | Depositi al dettaglio | - | 45.644 | - | - | 42.786 | |
| 5 | Depositi stabili | - | 34.119 | - | - | 32.413 | |
| 6 | Depositi meno stabili | - | 11.525 | - | - | 10.372 | |
| 7 | Finanziamento all'ingrosso: | - | 19.672 | 1.251 | 10.677 | 19.945 | |
| 8 | Depositi operativi | - | 8.508 | - | - | 4.254 | |
| 9 | Altri finanziamenti all'ingrosso | - | 11.164 | 1.251 | 10.677 | 15.691 | |
| 10 | Passività correlate | - | - | - | - | - | |
| 11 | Altre passività: | 46 | 4.661 | 164 | 1.797 | 1.879 | |
| 12 | NSFR derivati passivi | 46 | - | - | - | - | |
| 13 | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra | - | 4.661 | 164 | 1.797 | 1.879 | |
| 14 | Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale | - | - | - | - | 72.585 | |
| Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF) | | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | | | |
| EU-15a | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura | | 2 | 5 | 9.834 | 8.365 | |
| 16 | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi | | 0 | - | - | 0 | |
| 17 | Prestiti e titoli in bonis: | | 13.281 | 4.431 | 38.643 | 38.368 | |
| 18 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0% | | - | - | - | - | |
| 19 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari | | 2.102 | 547 | 4.746 | 5.229 | |
| 20 | 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 | | 9.991 | 2.801 | 12.327 | 16.904 | |
| 21 | 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 | | 28 | 5 | 65 | 59 | |
| 22 | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui | | 1.153 | 1.052 | 20.806 | 15.552 | |
| 23 | 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 | | 810 | 752 | 16.178 | 11.297 | |
| 24 | 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 | | 36 | 32 | 764 | 684 | |
| 25 | Attività correlate | | - | - | - | - | |
| 26 | Altre attività: | | 6.990 | 495 | 4.886 | 8.076 | |
| 27 | Merci negoziate fisicamente | | | | | | |
| 28 | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP | | | | | | |
| 29 | NSFR derivati attivi | | | | | | |
| 30 | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito | | 1.255 | - | - | 63 | |
| 31 | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra | | 5.735 | 495 | 4.886 | 8.013 | |
| 32 | Elementi fuori bilancio | | - | - | 5.860 | 490 | |
| 33 | RSF totale | | - | - | - | 55.300 | |
| 34 | Coefficiente netto di finanziamento stabile (%) | | | | | 131,26% | |

| | | 31/03/2024 | a | b | c | d | e |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|---|
| Gruppo Crédit Agricole Italia | | Valore non ponderato per durata residua | | | | Valore ponderato | |
| mln€ | | 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 | 7.041 | 350 | - | 1.038 | 8.079 | |
| 2 | Fondi propri | 7.041 | 350 | - | 1.038 | 8.079 | |
| 3 | Altri strumenti di capitale | - | - | - | - | - | |
| 4 | Depositi al dettaglio | - | 45.735 | - | - | 42.873 | |
| 5 | Depositi stabili | - | 34.221 | - | - | 32.510 | |
| 6 | Depositi meno stabili | - | 11.515 | - | - | 10.363 | |
| 7 | Finanziamento all'ingrosso: | - | 19.158 | 1.163 | 10.981 | 20.282 | |
| 8 | Depositi operativi | - | 8.629 | - | - | 4.315 | |
| 9 | Altri finanziamenti all'ingrosso | - | 10.529 | 1.163 | 10.981 | 15.967 | |
| 10 | Passività correlate | - | - | - | - | - | |
| 11 | Altre passività: | 38 | 4.961 | 148 | 1.790 | 1.865 | |
| 12 | NSFR derivati passivi | 38 | - | - | - | - | |
| 13 | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra | - | 4.961 | 148 | 1.790 | 1.865 | |
| 14 | Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale | - | - | - | - | 73.098 | |
| Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF) | | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | | | |
| EU-15a | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura | | 2 | 5 | 9.849 | 8.378 | |
| 16 | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi | | 0 | - | - | 0 | |
| 17 | Prestiti e titoli in bonis: | | 12.177 | 4.439 | 37.473 | 37.068 | |
| 18 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0% | | - | - | - | - | |
| 19 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari | | 1.409 | 743 | 3.950 | 4.463 | |
| 20 | 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 | | 9.581 | 2.611 | 12.175 | 16.488 | |
| 21 | 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 | | 24 | 6 | 69 | 60 | |
| 22 | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui | | 1.143 | 1.052 | 20.553 | 15.403 | |
| 23 | 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 | | 808 | 745 | 15.822 | 11.060 | |
| 24 | 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 | | 44 | 32 | 796 | 714 | |
| 25 | Attività correlate | | - | - | - | - | |
| 26 | Altre attività: | | 9.143 | 479 | 3.285 | 7.594 | |
| 27 | Merci negoziate fisicamente | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 28 | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 29 | NSFR derivati attivi | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 30 | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito | | 1.240 | - | - | 62 | |
| 31 | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra | | 7.903 | 479 | 3.285 | 7.532 | |
| 32 | Elementi fuori bilancio | | - | - | 5.062 | 333 | |
| 33 | RSF totale | | - | - | - | 53.372 | |
| 34 | Coefficiente netto di finanziamento stabile (%) | | | | | 136,96% | |

| 31/12/2023 | | a | b | c | d | e |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|
| Gruppo Crédit Agricole Italia | | Valore non ponderato per durata residua | | | | Valore ponderato |
| mln€ | | 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 | 6.600 | 350 | - | 1.073 | 7.672 |
| 2 | Fondi propri | 6.600 | 350 | - | 1.073 | 7.672 |
| 3 | Altri strumenti di capitale | - | - | - | - | - |
| 4 | Depositi al dettaglio | | 46.281 | - | - | 43.386 |
| 5 | Depositi stabili | | 34.648 | - | - | 32.916 |
| 6 | Depositi meno stabili | | 11.633 | - | - | 10.470 |
| 7 | Finanziamento all'ingrosso: | | 21.758 | 1.042 | 10.269 | 19.364 |
| 8 | Depositi operativi | | 8.096 | - | - | 4.048 |
| 9 | Altri finanziamenti all'ingrosso | | 13.662 | 1.042 | 10.269 | 15.316 |
| 10 | Passività correlate | | - | - | - | - |
| 11 | Altre passività: | 77 | 5.062 | 97 | 1.861 | 1.910 |
| 12 | NSFR derivati passivi | 77 | | | | |
| 13 | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra | | 5.062 | 97 | 1.861 | 1.910 |
| 14 | Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale | | | | | 72.331 |
| Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF) | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | | |
| EU-15a | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura | | 2 | 6 | 8.980 | 7.639 |
| 16 | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi | | 0 | - | - | 0 |
| 17 | Prestiti e titoli in bonis: | | 13.368 | 4.254 | 38.148 | 37.589 |
| 18 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0% | | - | - | - | - |
| 19 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari | | 2.009 | 547 | 3.060 | 3.535 |
| 20 | 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 | | 10.167 | 2.605 | 12.708 | 17.223 |
| 21 | 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 | | 20 | 7 | 70 | 59 |
| 22 | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui | | 1.159 | 1.057 | 21.542 | 16.080 |
| 23 | 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 | | 815 | 746 | 16.690 | 11.629 |
| 24 | 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 | | 33 | 44 | 838 | 751 |
| 25 | Attività correlate | | - | - | - | - |
| 26 | Altre attività: | | 8.618 | 639 | 3.458 | 7.616 |
| 27 | Merci negoziate fisicamente | | | | | |
| 28 | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP | | | | | |
| 29 | NSFR derivati attivi | | | | | |
| 30 | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito | | 1.188 | - | - | 59 |
| 31 | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra | | 7.430 | 639 | 3.458 | 7.556 |
| 32 | Elementi fuori bilancio | | - | - | 4.799 | 319 |
| 33 | RSF totale | | | | | 53.163 |
| 34 | Coefficiente netto di finanziamento stabile (%) | | | | | 136,06% |

| | | 30/09/2023 | a | b | c | d | e |
|--|--|---|----------|----------------------|----------|------------------|---|
| Gruppo Crédit Agricole Italia | | Valore non ponderato per durata residua | | | | Valore ponderato | |
| mln€ | | 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 | 6.529 | 650 | - | 892 | 7.421 | |
| 2 | Fondi propri | 6.529 | 650 | - | 892 | 7.421 | |
| 3 | Altri strumenti di capitale | | - | - | - | - | |
| 4 | Depositi al dettaglio | | 46.207 | - | - | 43.317 | |
| 5 | Depositi stabili | | 34.615 | - | - | 32.884 | |
| 6 | Depositi meno stabili | | 11.593 | - | - | 10.433 | |
| 7 | Finanziamento all'ingrosso: | | 21.312 | 818 | 9.246 | 17.931 | |
| 8 | Depositi operativi | | 8.259 | - | - | 4.130 | |
| 9 | Altri finanziamenti all'ingrosso | | 13.053 | 818 | 9.246 | 13.802 | |
| 10 | Passività correlate | | - | - | - | - | |
| 11 | Altre passività: | 55 | 4.872 | 64 | 1.740 | 1.772 | |
| 12 | NSFR derivati passivi | 55 | | | | | |
| 13 | Tutte le altre passività e gli altri strumenti di capitale non compresi nelle categorie di cui sopra | | 4.872 | 64 | 1.740 | 1.772 | |
| 14 | Finanziamento stabile disponibile (ASF) totale | | | | | 70.442 | |
| Elementi di finanziamento stabile richiesto (RSF) | | | | | | | |
| 15 | Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) | | | | | - | |
| EU-15a | Attività vincolate per una durata residua pari o superiore a un anno in un aggregato di copertura | | 2 | 6 | 9.366 | 7.968 | |
| 16 | Depositi detenuti presso altri enti finanziari a fini operativi | | 0 | - | - | 0 | |
| 17 | Prestiti e titoli in bonis: | | 12.332 | 3.898 | 37.272 | 36.330 | |
| 18 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da HQLA di livello 1 soggette a un coefficiente di scarto dello 0% | | - | - | - | - | |
| 19 | Operazioni di finanziamento tramite titoli in bonis con clienti finanziari garantite da altre attività e prestiti e anticipazioni a enti finanziari | | 1.992 | 244 | 3.285 | 3.606 | |
| 20 | 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 | | 9.122 | 2.561 | 12.138 | 16.203 | |
| 21 | 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 | | 20 | 6 | 75 | 61 | |
| 22 | Mutui ipotecari su immobili residenziali in bonis, di cui | | 1.182 | 1.060 | 20.987 | 15.753 | |
| 23 | 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 | | 825 | 746 | 16.033 | 11.207 | |
| 24 | 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 | | 37 | 32 | 863 | 767 | |
| 25 | Attività correlate | | - | - | - | - | |
| 26 | Altre attività: | | 9.784 | 476 | 3.465 | 7.978 | |
| 27 | Merci negoziate fisicamente | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 28 | Attività fornite come margine iniziale per i contratti derivati e come contributo ai fondi di garanzia delle CCP | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 29 | NSFR derivati attivi | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 30 | NSFR derivati passivi prima della deduzione del margine di variazione fornito | | 1.653 | - | - | 83 | |
| 31 | Tutte le altre attività non comprese nelle categorie di cui sopra | | 8.131 | 476 | 3.465 | 7.895 | |
| 32 | Elementi fuori bilancio | | - | - | 5.449 | 365 | |
| 33 | RSF totale | | | | | 52.640 | |
| 34 | Coefficiente netto di finanziamento stabile (%) | | | | | 133,82% | |

Le tabelle rappresentano l'indicatore NSFR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 giugno 2024, 31 marzo 2024, 31 dicembre 2023 e 30 settembre 2023. L'indicatore risulta ampiamente sopra il livello regolamentare, sostenuto principalmente dai depositi al dettaglio.

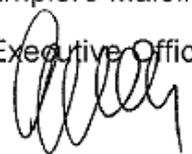
Dichiarazione ai sensi degli orientamenti 2016/11 dell'EBA sugli obblighi di pubblicazione a norma della parte otto del regolamento (UE) n.575/2013 e successive modifiche

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

Parma, 7 ottobre 2024

Giampiero Maioli
Chief Executive Officer


Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili.

Il sottoscritto Pierre Débourdeaux, Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Crédit Agricole Italia S.p.A.

DICHIARA

ai sensi del comma 2 dell'articolo 154 bis del D.Lgs. 58/1998, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Parma, 7 ottobre 2024


Pierre Débourdeaux
Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari