

Informativa al pubblico

Terzo pilastro di Basilea 3

30 Settembre 2021

Indice

INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO	3
METRICHE PRINCIPALI DEL GRUPPO BANCARIO CRÉDIT AGRICOLE ITALIA (KM1).....	3
1. COMPOSIZIONE E ANDAMENTO DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO	4
1.1 SINTESI DELLE ATTIVITÀ PONDERATE PER IL RISCHIO	4
1.1.1 <i>Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)</i>	4
1.2 RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE.....	5
2. COMPOSIZIONE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ	7

INFORMATIVA AI SENSI DEL TERZO PILASTRO

Le tabelle che seguono soddisfano gli obblighi di pubblicazione del regolamento (UE) 2019/876 che modifica il regolamento (UE) 575/2013, denominato CRR2, e dei regolamenti di esecuzione (UE) 2021/637 e (UE) 2021/763.

Metriche Principali del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia (KM1)

EU KM1 - metriche principali in milioni di euro		30/09/2021	30/06/2021
Fondi propri disponibili (importi)			
1	Capitale primario di classe 1 (CET1)	3.938	4.041
2	Capitale di classe 1	4.653	4.766
3	Capitale totale	5.638	5.756
Importi dell'esposizione ponderati per il rischio			
4	Importo complessivo dell'esposizione al rischio	34.569	34.916
Coefficienti di capitale (in % delle RWA)			
5	Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	11,4%	11,6%
6	Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	13,5%	13,6%
7	Coefficiente di capitale totale (in %)	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%
EU 7b	Di cui costituiti da capitale CET1 (punti percentuali)	0,98	0,98
EU 7c	Di cui costituiti da capitale di classe 1 (punti percentuali)	1,31	1,31
EU 7d	Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	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%
EU 8a	Riserva di conservazione dovuta al rischio macroprudenziale o sistemico individuato a livello di uno Stato membro (%)	0,0%	0,0%
9	Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	0,00%	0,00%
EU 9a	Riserva di capitale a fronte del rischio sistemico (%)	0,0%	0,0%
10	Riserva degli enti a rilevanza sistemica a livello globale (%)		
EU 10a	Riserva di altri enti a rilevanza sistemica (%)	0,0%	0,0%
11	Requisito combinato di riserva di capitale (%)	2,5%	2,5%
EU 11a	Requisiti patrimoniali complessivi (%)	12,25%	12,25%
12	CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	5,9%	6,1%
Coefficiente di leva			
13	Misura dell'esposizione complessiva	89.714	90.081
14	Coefficiente di leva finanziaria (%)	5,2%	5,3%

Coefficiente di copertura della liquidità			
15	Totale delle attività liquide di elevata qualità (HQLA) (valore ponderato - media)	18.442	15.222
EU 16a	Deflussi di cassa - Valore ponderato totale	8.570	7.508
EU 16b	Afflussi di cassa - Valore ponderato totale	1.440	1.513
16	Totale dei deflussi di cassa netti (valore corretto)	7.130	5.995
17	Coefficiente di copertura della liquidità (%)	258,7%	253,9%
Coefficiente netto di finanziamento stabile			
18	Finanziamento stabile disponibile totale	86.114	86.161
19	Finanziamento stabile richiesto totale	62.946	64.331
20	Coefficiente NSFR (%)	136,8%	133,9%

1. Composizione e andamento delle attività ponderate per il rischio

1.1 Sintesi delle attività ponderate per il rischio

1.1.1 Attività ponderate per il rischio per tipo di rischio (OV1)

Le attività ponderate per il rischio di credito, i rischi di mercato e il rischio operativo ammontano a 34,6 miliardi di euro al 30 settembre 2021 contro 34,9 miliardi di euro al 30 giugno 2021.

	€/Mln	Importi complessivi dell'esposizione al rischio (RWA)		Requisiti totali di fondi propri
		30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021
1	Rischio di credito (escluso il CCR)	29.983	30.589	2.399
2	Di cui metodo standardizzato	21.676	22.381	1.734
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)	8.307	8.208	665
6	Rischio di controparte (CCR)	432	168	35
7	Di cui metodo standardizzato	-	-	-
8	Di cui metodo dei modelli interni (IMM)	-	-	-
EU 8a	Di cui esposizioni verso una CCP	0	0	0
EU 8b	Di cui aggiustamento della valutazione del credito (CVA)	432	168	35
9	Di cui altri CCR	-	-	-
15	Rischio di regolamento	-	-	-

16	Esposizioni verso le cartolarizzazioni esterne al portafoglio di negoziazione (tenendo conto del massimale)	67	70	5
17	Di cui metodo SEC-IRBA	-	-	-
18	Di cui metodo SEC-ERBA (compreso IAA)	12	13	1
19	Di cui metodo SEC-SA	35	38	3
EU 19a	Di cui 1250 % / deduzione	20	20	2
20	Rischi di posizione, di cambio e di posizione in merci (rischio di mercato)	8	10	1
21	Di cui metodo standardizzato	8	10	1
22	Di cui IMA	-	-	-
EU 22a	Grandi esposizioni	-	-	-
23	Rischio operativo	4.079	4.079	326
EU 23a	Di cui metodo base	71	71	6
EU 23b	Di cui metodo standardizzato	4.008	4.008	321
EU 23c	Di cui metodo avanzato di misurazione	-	-	-
24	Importo al di sotto delle soglie per la deduzione (soggetto a fattore di ponderazione del rischio del 250 %)	-	-	-
29	Totale	34.569	34.916	2.765

1.2 Rischio di credito e di controparte

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

		30/09/2021	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio
		€/mln	a
1	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del precedente periodo di riferimento		8.208
2	Dimensioni delle attività (+/-)		59
3	Qualità delle attività (+/-)		(35)
4	Aggiornamenti del modello (+/-)		-
5	Metodologia e politica (+/-)		-
6	Acquisizioni e dismissioni (+/-)		(0)
7	Oscillazioni del cambio (+/-)		-
8	Altro (+/-)		75
9	Importo dell'esposizione ponderato per il rischio al termine del periodo di riferimento		8.307

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

	30/09/2021 €/mln	RWA
1 RWA 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 RWA alla fine del periodo di riferimento corrente		-

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

	30/09/2021 €/mln	a	b	c	d	e	f	g
		VaR	sVaR	IRC	Misura del rischio globale	Altro	Totale RWEA	Requisiti di fondi propri totali
1 RWEA alla fine del periodo precedente		-	-	-	-	-	-	-
1a Rettifica regolamentare		-	-	-	-	-	-	-
1b RWEA 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 RWEA alla fine del periodo di informativa (fine giornata)		-	-	-	-	-	-	-
8b Rettifica regolamentare		-	-	-	-	-	-	-
8 RWEA alla fine del periodo di informativa		-	-	-	-	-	-	-

2. Composizione e gestione della liquidità

INFORMAZIONI QUANTITATIVE DELL'LCR (EU LIQ1)

		Totale valore non ponderato (media)				Totale valore ponderato (media)			
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1a	Trimestre che termina il (GG Mese AAAA)	30 settembre 2021	30 giugno 2021	31 marzo 2021	31 dicembre 2020	30 settembre 2021	30 giugno 2021	31 marzo 2021	31 dicembre 2020
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)					18.442	15.222	13.463	12.015
DEFLUSSI DI CASSA									
2	Depositi al dettaglio e depositi di piccole imprese, di cui	36.643	33.214	31.778	31.082	2.391	2.061	1.934	1.900
3	Depositi stabili	25.555	24.957	24.513	23.974	1.278	1.248	1.226	1.199
4	Depositi meno stabili	11.088	8.257	7.265	7.108	1.113	814	709	701
5	Finanziamento all'ingrosso non garantito	13.142	11.802	11.339	11.114	5.195	4.507	3.999	3.719
6	Depositi operativi (tutte le controparti) e depositi in reti di banche cooperative	6.342	6.238	7.060	7.652	1.566	1.540	1.742	1.888
7	Depositi non operativi (tutte le controparti)	6.772	5.545	4.265	3.452	3.601	2.947	2.243	1.821
8	Debito non garantito	28	20	14	10	28	20	14	10
9	Finanziamento all'ingrosso garantito					-	-	-	-
10	Obblighi aggiuntivi	3.458	3.280	3.307	3.401	714	681	691	725
11	Deflussi connessi ad esposizioni in derivati e altri obblighi in materia di garanzie reali	373	377	380	366	373	377	380	366
12	Deflussi connessi alla perdita di finanziamenti su prodotti di debito	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Linee di credito e di liquidità	3.085	2.904	2.927	3.035	341	305	311	360
14	Altre obbligazioni di finanziamento contrattuali	201	186	190	132	201	186	190	132
15	Altre obbligazioni di finanziamento potenziali	1.385	1.454	1.694	1.936	69	73	85	149
16	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA					8.570	7.508	6.899	6.625
AFFLUSSI DI CASSA									
17	Prestiti garantiti (ad es. contratti di vendita con patto di riacquisto passivo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Afflussi da esposizioni pienamente in bonis	2.240	2.333	2.476	2.618	1.439	1.513	1.629	1.752
19	Altri afflussi di cassa	1	0	0	0	1	0	0	0
EU-19a	(Differenza tra gli afflussi ponderati totali e i deflussi ponderati totali derivanti da operazioni in paesi terzi in cui vigono restrizioni al trasferimento o che sono denominate in valute non convertibili)					-	0	0	0
EU-19b	(Afflussi in eccesso da un ente creditizio specializzato connesso)					-	0	0	0
20	TOTALE DEGLI AFFLUSSI DI CASSA	2.241	2.334	2.476	2.618	1.440	1.513	1.630	1.753
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%	2.241	2.334	2.476	2.618	1.440	1.513	1.630	1.753
VALORE CORRETTO TOTALE									
EU-21	RISERVA DI LIQUIDITÀ					18.442	15.222	13.463	12.015
22	TOTALE DEI DEFLUSSI DI CASSA NETTI*					7.130	5.995	5.270	4.872
23	COEFFICIENTE DI COPERTURA DELLA LIQUIDITÀ					258,65%	253,91%	255,48%	246,60%

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

La tabella rappresenta la media dei 12 mesi precedenti dell'indicatore LCR consolidato del Gruppo Bancario Crédit Agricole Italia al 30 settembre 2021, 30 giugno 2021, 31 marzo 2021 e 31 dicembre 2020 (dati espressi in €/mln). Il calcolo della media risulta condizionato dalla presenza dei dati di Credito Valtellinese S.p.A. a partire dalla chiusura del 30 giugno 2021. Per tutti i periodi di analisi l'indicatore LCR è ampiamente sopra il livello regolamentare ed è sostenuto da un robusto livello di riserve HQLA.

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

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

ATTESTAZIONE DEL RESPONSABILE

Certifico che, per quanto di mia conoscenza, conformemente alle linee guida dell'EBA 2016/11 sugli obblighi di comunicazione a norma della parte otto del regolamento (UE) n.575/2013 (e successive modifiche) 4.2 paragrafo - sezione C, le informazioni fornite in conformità della parte 8 di cui sopra sono state preparate conformemente alle procedure di controllo interno concordate a livello di organo di amministrazione.

Parma, 01 dicembre 2021


Giampiero Maioli
Chief Executive Officer

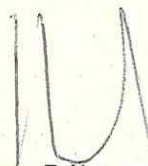
Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili.

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, 01 dicembre 2021



Pierre Débourdeaux

Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari