



**20  
20**  
INFORMATIONS  
AU TITRE  
**DU PILIER 3  
DE BÂLE III**

Éléments au 30  
septembre 2021



**CRÉDIT AGRICOLE**  
CORPORATE & INVESTMENT BANK



# SOMMAIRE

<b>Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III .....</b>	<b>3</b>
1. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS.....	4
2. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ .....	6
<b>Attestation de responsabilité.....</b>	<b>7</b>

# **INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III AU 30 SEPTEMBRE 2021**

# 1. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

## 1.1 Synthèse des emplois pondérés

### Emplois pondérés par type de risque (OV1)

30/09/2021		Montants total d'exposition au risque RWA		Exigences totales de fonds propres
		30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>75 580</b>	<b>75 005</b>	<b>6 046</b>
2	Dont: approche standard	10 376	10 735	830
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)		0	
4	Dont: approche par référencement		-	
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	1 086	1 067	87
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	63 513	62 607	5 081
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>18 686</b>	<b>19 051</b>	<b>1 495</b>
7	Dont: approche standard <sup>(1)</sup>	1 232	1 420	99
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	10 297	10 430	824
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	447	414	36
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	3 938	3 763	315
9	Dont autres CCR	2 773	3 023	222
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>9 355</b>	<b>9 124</b>	<b>748</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	3 178	3 212	254
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 084	4 959	407
19	Dont approche SEC-SA	1 093	952	87
EU 19a	Dont 1250%	-	-	-
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)</b>	<b>8 232</b>	<b>6 335</b>	<b>659</b>
21	Dont: approche standard	1 463	1 342	117
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	6 769	4 993	541
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>		-	
<b>23</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>22 426</b>	<b>22 368</b>	<b>1 794</b>
EU 23a	Dont: approche élémentaire		-	
EU 23b	Dont: approche standard	480	503	38
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	21 946	21 866	1 756
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	1 357	1 369	109
<b>29</b>	<b>TOTAL</b>	<b>134 305</b>	<b>131 884</b>	<b>10 744</b>

(1) ) Avec l'application du règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) depuis le 30 juin 2021, les expositions sur les dérivés auparavant modélisées en méthode CEM sont dorénavant évaluées en approche standard SA-CCR.

## 1.2 Risque de crédit

### Évolution des RWA : État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI (CR8)

30/09/2021

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (30/06/2021)</b>	<b>62 607</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	237
3	Qualité de l'actif (+/-)	56
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(125)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	(298)
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	781
8	Autres (+/-)	255
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/09/2021)</b>	<b>63 513</b>

## 1.3 Risque de contrepartie

### Évolution des RWA : Etats des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM (CCR7)

30/09/2021

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
<b>0010</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (30/06/2021)</b>	<b>10 430</b>
0020	Taille de l'actif	802
0030	Qualité de crédit des contreparties	60
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(365)
0080	Autres	(630)
<b>0090</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/09/2021)</b>	<b>10 297</b>

## 2. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

Niveau de consolidation : consolidé		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020
EU 1b	Nombre de points utilisés pour le calcul de	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE</b>									
1	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					115 136	102 545	103 645	97 605
<b>SORTIES DE TRESORERIE</b>									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	13 590	13 403	13 282	13 027	2 013	1 984	1 970	1 932
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	13 590	13 403	13 282	13 027	2 013	1 984	1 970	1 932
5	Financement de gros non garanti	130 706	128 518	125 960	117 884	63 276	60 747	62 994	58 706
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	24 068	23 271	25 388	25 990	6 017	5 818	6 347	6 498
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	99 830	100 097	97 336	87 878	50 451	49 779	53 411	48 192
8	Créances non garanties	6 808	5 150	3 235	4 016	6 808	5 150	3 235	4 016
9	Financement de gros garanti					16 314	16 862	15 910	13 843
10	Exigences supplémentaires	143 958	134 758	139 307	127 857	35 776	33 559	34 454	32 607
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	21 519	17 021	17 985	9 729	8 554	7 960	8 180	6 731
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de trésorerie	122 439	117 737	121 322	118 128	27 222	25 599	26 273	25 876
14	Autres obligations de financement contractuel	43 917	42 538	38 344	35 403	6 517	5 587	7 309	1 745
15	Autres obligations de financement éventuel	72 154	68 440	59 975	49 988	3 798	3 612	3 189	2 689
16	<b>TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE</b>					127 694	122 351	125 825	111 521
<b>ENTREES DE TRESORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	174 051	192 445	171 120	139 579	11 254	15 439	13 259	11 392
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	25 864	29 366	27 656	38 648	16 616	18 936	20 739	32 718
19	Autres entrées de trésorerie	6 737	4 937	7 969	2 680	6 737	4 937	7 969	2 680
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit lié)					-	-	-	-
20	<b>TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE</b>	198 291	226 748	206 745	180 907	34 606	39 311	41 966	46 791
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	178 167	205 130	188 013	160 674	34 606	39 311	41 966	46 791
<b>TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE</b>									
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					115 136	102 545	103 645	97 605
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					93 088	83 040	83 859	64 731
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE					123,69%	123,49%	123,59%	150,79%

\*Les sorties nettes de trésorerie sont calculées en moyenne sur les montants observés (sur les 12 déclarations réglementaires concernées) incluant l'application d'un plafond sur les entrées de trésorerie (75% maximum des sorties brutes), le cas échéant

# ATTESTATION DE RESPONSABILITÉ

**Déclaration en vertu des orientations 2016/11 de l'EBA relatives aux exigences de publication au titre de la huitième partie du règlement (UE) n°575/2013 et des modifications ultérieures**

Olivier Bélorgey, Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

## ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance, conformément aux directives 2016/11 de l'EBA sur les exigences de publication en vertu de la partie huit du règlement (UE) n°575/2013 (et modifications ultérieures) 4.2 paragraphe - section C, les informations fournies conformément à la partie huit susmentionnée ont été préparées conformément aux processus de contrôle interne convenus au niveau de l'organe de direction.

Fait à Montrouge, le 17 novembre 2021

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB  
Olivier Bélorgey