



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

**Eléments au
31 mars 2022**



SOMMAIRE

1. INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III.....3

1.1 COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES4

1.2 RISQUE DE LIQUIDITÉ7

2. ATTESTATION DE RESPONSABILITE.....8

Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III au 31 mars 2022

1. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

1.1 Synthèse des emplois pondérés

Emplois pondérés par type de risque (OV1)

| 31/03/2022 | | Montants total d'exposition au risque RWA | | | Exigences totales de fonds propres |
|---------------|--|---|----------------|----------------|------------------------------------|
| | | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 31/03/2022 |
| 1 | Risque de crédit (hors CCR) | 81 264 | 74 134 | 75 580 | 6 501 |
| 2 | Dont: approche standard | 7 897 | 7 161 | 10 376 | 632 |
| 3 | Dont: approche NI simple (F-IRB) | 1 661 | 1 761 | | 133 |
| 4 | Dont: approche par référencement | - | | | - |
| EU 4a | Dont actions selon la méthode de pondération simple | 1 179 | 1 155 | 1 086 | 94 |
| 5 | Dont: approche NI avancée (A-IRB) | 69 922 | 63 467 | 63 513 | 5 594 |
| 6 | Risque de crédit de contrepartie - CCR | 20 432 | 18 242 | 18 686 | 1 635 |
| 7 | Dont: approche standard ⁽¹⁾ | 1 647 | 954 | 1 232 | 132 |
| 8 | Dont: méthode du modèle interne (IMM) | 10 932 | 10 175 | 10 297 | 875 |
| EU 8a | Dont: expositions sur une CCP | 363 | 341 | 447 | 29 |
| EU 8b | Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA | 4 222 | 3 951 | 3 938 | 338 |
| 9 | Dont autres CCR | 3 267 | 2 822 | 2 773 | 261 |
| 15 | Risque de règlement | 9 | 15 | 26 | 1 |
| 16 | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | 10 102 | 9 862 | 9 355 | 808 |
| 17 | Dont approche SEC-IRBA | 3 106 | 3 180 | 3 178 | 248 |
| 18 | Dont SEC-ERBA (y compris IAA) | 5 734 | 5 508 | 5 084 | 459 |
| 19 | Dont approche SEC-SA | 1 263 | 1 174 | 1 093 | 101 |
| EU 19a | Dont 1250% | - | - | - | - |
| 20 | Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché) | 10 022 | 9 104 | 8 232 | 802 |
| 21 | Dont: approche standard | 2 163 | 1 694 | 1 463 | 173 |
| 22 | Dont: approche fondée sur les modèles internes | 7 859 | 7 409 | 6 769 | 629 |
| EU 22a | Grands risques | - | - | - | - |
| 23 | Risque opérationnel | 22 177 | 22 159 | 22 426 | 1 774 |
| EU 23a | Dont: approche élémentaire | - | - | - | - |
| EU 23b | Dont: approche standard | 558 | 530 | 480 | 45 |
| EU 23c | Dont: approche par mesure avancée | 21 619 | 21 629 | 21 946 | 1 730 |
| 24 | Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%) | 1 393 | 1 434 | 1 357 | 111 |
| 29 | TOTAL | 144 006 | 133 515 | 134 305 | 11 520 |

(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)

31/03/2022

| (en millions d'euros) | | RWA |
|-----------------------|---|---------------|
| 1 | RWA à la fin de la période précédente 31/12/2021 | 65 228 |
| 2 | Taille de l'actif (+/-) | 66 |
| 3 | Qualité de l'actif (+/-) | 4 743 |
| 4 | Mise à jour des modèles (+/-) | - |
| 5 | Méthodologie et politiques (+/-) | - |
| 6 | Acquisitions et cessions (+/-) | - |
| 7 | Variations des taux de change (+/-) | 602 |
| 8 | Autres (+/-)* | 945 |
| 9 | RWA à la fin de la période considérée (31/03/2022) | 71 584 |

* La variation figurant en ligne 8 « Autres (+/-) » du tableau CR8 s'explique principalement par l'amortissement d'opérations de titrisation synthétique pour compte propre chez Crédit Agricole CIB au cours du premier trimestre 2022.

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)

31/03/2022

| (en millions d'euros) | | RWA |
|-----------------------|---|---------------|
| 0010 | RWA à la fin de la période précédente 31/12/2021 | 10 175 |
| 0020 | Taille de l'actif | 766 |
| 0030 | Qualité de crédit des contreparties | 120 |
| 0040 | Mise à jour des modèles (IMM uniquement) | 199 |
| 0050 | Méthodologie et politiques (IMM uniquement) | - |
| 0060 | Acquisitions et cessions | - |
| 0070 | Variation des taux de change | (310) |
| 0080 | Autres | (17) |
| 0090 | RWA à la fin de la période considérée (31/03/2022) | 10 932 |

1.4 Risque de marché

État des flux de RWEA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes (AMI) (MR2-B)

| (en millions d'euros) | | 31.03.2022 | | | | | | |
|-----------------------|--|--------------|--------------|--------------|-------------------------|--------|----------------|--------------------------------------|
| | | VaR | SVaR | IRC | Mesure du risque global | Autres | Total des RWEA | Total des exigences de fonds propres |
| 1 | RWEA à la fin de la précédente période – 31/12/2021 | 1 137 | 3 923 | 2 350 | | | 7 409 | 593 |
| 1a | Ajustement réglementaire | 779 | 3 271 | 1 135 | | | 5 185 | 415 |
| 1b | RWEA à la fin du précédent trimestre (fin de journée) | 357 | 653 | 1 214 | | | 2 224 | 178 |
| 2 | Variations des niveaux de risque | 555 | -230 | -150 | | | 174 | 14 |
| 3 | Actualisations/modifications du modèle | 30 | 14 | | | | 43 | 3 |
| 4 | Méthodologie et politiques | | | | | | | |
| 5 | Acquisitions et cessions | | | | | | | |
| 6 | Variations des taux de change | -6 | -8 | 15 | | | 0 | 0 |
| 7 | Autres | | | | | | | |
| 8 a | RWEA à la fin de la période considérée (fin de journée) | 361 | 676 | 2 446 | | | 3 484 | 279 |
| 8b | Ajustement réglementaire | 1 354 | 3 022 | -232 | | | 4 144 | 331 |
| 8 | RWEA à la fin de la période considérée – 31/03/2022 | 1 714 | 3 698 | 2 215 | | | 7 627 | 610 |

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 | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 | 31/03/2022 | 31/12/2021 | 30/09/2021 | 30/06/2021 |
| EU 1b | Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE | | | | | | | | | |
| 1 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 152 388 | 146 983 | 139 919 | 102 545 |
| SORTIES DE TRESORERIE | | | | | | | | | |
| 2 | Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont: | 13 418 | 13 306 | 13 202 | 13 403 | 1 987 | 1 972 | 1 958 | 1 984 |
| 3 | Dépôts stables | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Dépôts moins stables | 13 418 | 13 306 | 13 202 | 13 403 | 1 987 | 1 972 | 1 958 | 1 984 |
| 5 | Financements de gros non garantis | 173 771 | 167 709 | 160 703 | 128 518 | 100 927 | 97 458 | 92 492 | 60 747 |
| 6 | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 24 295 | 24 561 | 24 895 | 23 271 | 6 074 | 6 140 | 6 224 | 5 818 |
| 7 | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 133 045 | 127 376 | 121 968 | 100 097 | 78 423 | 75 546 | 72 429 | 49 779 |
| 8 | Créances non garanties | 16 431 | 15 772 | 13 840 | 5 150 | 16 431 | 15 772 | 13 840 | 5 150 |
| 9 | Financements de gros garantis | | | | | 17 607 | 16 904 | 16 493 | 16 862 |
| 10 | Exigences complémentaires | 142 263 | 138 309 | 134 325 | 134 758 | 35 177 | 34 109 | 33 243 | 33 559 |
| 11 | Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés | 20 308 | 18 009 | 15 072 | 17 021 | 8 370 | 8 075 | 7 611 | 7 960 |
| 12 | Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Facilités de crédit et de liquidité | 121 955 | 120 301 | 119 253 | 117 737 | 26 807 | 26 034 | 25 632 | 25 599 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuelles | 45 242 | 43 043 | 40 815 | 42 538 | 5 312 | 5 402 | 4 837 | 5 587 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 62 816 | 62 965 | 58 888 | 68 440 | 3 331 | 3 338 | 3 134 | 3 612 |
| 16 | TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE | | | | | 164 341 | 159 184 | 152 158 | 122 351 |
| ENTREES DE TRESORERIE | | | | | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 174 186 | 171 359 | 163 571 | 192 445 | 12 833 | 12 384 | 12 018 | 15 439 |
| 18 | Entrées provenant d'expositions pleinement performantes | 32 294 | 30 516 | 29 318 | 29 366 | 22 453 | 21 853 | 21 465 | 18 936 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 5 485 | 5 524 | 5 403 | 4 937 | 5 485 | 5 524 | 5 403 | 4 937 |
| 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 spécialisé lié) | | | | | - | - | - | - |
| 20 | TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE | 211 964 | 207 399 | 198 291 | 226 748 | 40 771 | 39 760 | 38 886 | 39 311 |
| 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% | 190 215 | 186 190 | 178 167 | 205 130 | 40 771 | 39 760 | 38 886 | 39 311 |
| | | | | | | TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE | | | |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITE | | | | | 152 388 | 146 983 | 139 919 | 102 545 |
| 22 | TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE* | | | | | 123 570 | 119 424 | 113 272 | 83 040 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE | | | | | 123,32% | 123,08% | 123,53% | 123,49% |

*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

3. ATTESTATION DE RESPONSABILITE

Attestation concernant la publication des informations requises au titre de la partie 8 du règlement (UE) n°575/2013

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

Attestation du responsable

Je certifie qu'à ma connaissance les informations requises en vertu de la partie 8 du règlement (UE) n° 575/2013 (et modifications ultérieures) ont été publiées en conformité avec les politiques formelles et les procédures, systèmes et contrôles internes.

Fait à Montrouge, le 16 mai 2022

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

Olivier Bêlorgey