



INFORMATIONS AU TITRE
DU PILIER 3
DE BÂLE 3

Éléments au
30 septembre 2022



SOMMAIRE

1. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES.....	4
1.1 Synthèse des emplois pondérés.....	4
1.2 Risques de crédit.....	5
1.3 Risques de contrepartie.....	5
1.4 Risques de marché.....	6
2. RISQUE DE LIQUIDITE.....	7
3. ATTESTATION DE RESPONSABILITE.....	8

Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III au 30 septembre 2022

1. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

1.1 Synthèse des emplois pondérés

Emplois pondérés par type de risque (OV1)

		Montants total d'exposition au risque RWA		Exigences totales de fonds propres
		30/09/2022	30/06/2022	30/09/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	84 240	79 404	6 739
2	Dont: approche standard	8 818	8 009	705
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	1 549	1 431	124
4	Dont: approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	1 179	1 139	94
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	72 051	68 207	5 764
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	26 184	21 334	2 095
7	Dont: approche standard	1 647	1 415	132
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	15 848	11 431	1 268
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	374	337	30
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	5 046	4 916	404
9	Dont autres CCR	3 271	3 235	262
15	Risque de règlement	105	33	8
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	10 749	10 786	860
17	Dont approche SEC-IRBA	3 451	3 722	276
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	6 082	5 844	487
19	Dont approche SEC-SA	1 216	1 220	97
EU 19a	Dont 1250%	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	12 099	10 063	968
21	Dont: approche standard	570	934	46
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	11 529	9 129	922
EU 22a	Grands risques	-	-	-
23	Risque opérationnel	22 051	22 088	1 764
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	574	587	46
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	21 477	21 500	1 718
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	1 401	1 368	112
29	TOTAL	155 428	143 707	12 434

1.2 Risques 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)

30/09/2022

(en millions d'euros)

		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente - 30/06/2022	69 638
2	Taille de l'actif (+/-)	1 170
3	Qualité de l'actif (+/-)	(813)
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(634)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	2 620
8	Autres (+/-)*	1 619
9	RWA à la fin de la période considérée - 30/09/2022	73 600

* La variation sur la ligne « Autres (+/-) » du tableau CR8 s'explique par l'amortissement des deals entrant dans les programmes de titrisation.

1.3 Risques de contrepartie

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

30/09/2022

(en millions d'euros)

		RWA
0010	RWA à la fin de la période précédente - 30/06/2022	11 431
0020	Taille de l'actif	3 238
0030	Qualité de crédit des contreparties	(386)
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	2 536
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(1 035)
0080	Autres	64
0090	RWA à la fin de la période considérée - 30/09/2022	15 848

1.4 Risques de marché

État des flux de RWA 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)		30.09.2022						
		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total des RWA	Total des exigences de fonds propres
1	RWA à la fin de la précédente période - 30/06/2022	2 864	3 675	2 589	-	-	9 129	730
1a	Ajustement réglementaire	2 351	2 909	976	-	-	6 236	499
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	514	766	1 613	-	-	2 893	231
2	Variations des niveaux de risque	315	554	(132)	-	-	737	59
3	Actualisations/modifications du modèle	-	-	-	-	-	-	-
4	Méthodologie et politiques	-	-	-	-	-	-	-
5	Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
6	Variations des taux de change	(32)	35	32	-	-	36	3
7	Autres	-	-	-	-	-	-	-
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	797	1 355	1 513	-	-	3 665	293
8b	Ajustement réglementaire	2 981	4 306	578	-	-	7 864	629
8	RWA à la fin de la période considérée - 30/09/2022	3 778	5 660	2 091	-	-	11 529	922

2. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (EU-LIQ1)

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	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
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)					154 776	154 650	152 388	146 983
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	13 891	13 656	13 418	13 306	2 052	2 020	1 987	1 972
3	<i>Dépôts stables</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
4	<i>Dépôts moins stables</i>	13 891	13 656	13 418	13 306	2 052	2 020	1 987	1 972
5	Financements de gros non garantis	178 371	176 098	173 771	167 709	103 065	101 685	100 927	97 458
6	<i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i>	24 955	24 722	24 295	24 561	6 239	6 180	6 074	6 140
7	<i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i>	137 331	135 242	133 045	127 376	80 742	79 370	78 423	75 546
8	<i>Créances non garanties</i>	16 085	16 135	16 431	15 772	16 085	16 135	16 431	15 772
9	Financements de gros garantis					19 113	18 293	17 607	16 904
10	Exigences complémentaires	148 690	146 186	142 263	138 309	37 566	36 240	35 177	34 109
11	<i>Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés</i>	22 400	21 357	20 308	18 009	8 871	8 381	8 370	8 075
12	<i>Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilités de crédit et de liquidité</i>	126 290	124 829	121 955	120 301	28 695	27 858	26 807	26 034
14	Autres obligations de financement contractuelles	45 483	46 061	45 242	43 043	4 717	5 017	5 312	5 402
15	Autres obligations de financement éventuel	61 668	61 622	62 816	62 965	3 273	3 271	3 331	3 338
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					169 786	166 526	164 341	159 184
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	172 862	171 214	174 186	171 359	13 333	12 968	12 833	12 384
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	35 364	32 893	32 294	30 516	24 528	22 459	22 453	21 853
19	Autres entrées de trésorerie	5 688	5 431	5 485	5 524	5 688	5 431	5 485	5 524
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	213 913	209 538	211 964	207 399	43 549	40 858	40 771	39 760
EU-20a	<i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%</i>	191 459	187 076	190 215	186 190	43 549	40 858	40 771	39 760
TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					154 776	154 650	152 388	146 983
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					126 237	125 668	123 570	119 424
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE					122,61%	123,06%	123,32%	123,08%

* 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 RESPONSABILITÉ

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 17 novembre 2022

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

Olivier Bêlorgey