



INFORMATIONS AU TITRE du PILIER 3 de Bâle III au 31 mars 2023

SOMMAIRE

1. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES4

- 1.1 Synthèse des emplois pondérés4
- 1.2 Risques de crédit.....5
- 1.3 Risques de contrepartie5
- 1.4 Risques de marché6

2. RISQUE DE LIQUIDITE.7

3. ATTESTATION DE RESPONSABILITE8

Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III au 31 mars 2023

1. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

1.1 Synthèse des emplois pondérés

Emplois pondérés par type de risque (OV1)

En millions d'euros		Montants total d'exposition au risque RWA			Exigences totales de fonds propres
		31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	31.03.2023
1	Risque de crédit (hors CCR)	76 181	77 990	84 240	6 094
2	Dont : approche standard	9 218	8 122	8 818	737
3	Dont : approche NI simple (F-IRB)	1 681	1 750	1 549	134
4	Dont : approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	1 202	1 093	1 179	96
5	Dont : approche NI avancée (A-IRB)	63 537	66 432	72 051	5 083
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	19 161	19 740	26 184	1 533
7	Dont : approche standard	675	878	1 647	54
8	Dont : méthode du modèle interne (IMM)	11 231	11 895	15 848	898
EU 8a	Dont : expositions sur une CCP	406	349	374	32
EU 8b	Dont : ajustement de la valeur de crédit - CVA	3 942	4 364	5 046	315
9	Dont : autres CCR	2 908	2 253	3 271	233
15	Risque de règlement	4	91	105	0
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	9 335	9 995	10 749	747
17	Dont : approche SEC-IRBA	3 039	3 409	3 451	243
18	Dont : SEC-ERBA (y compris IAA)	5 343	5 622	6 082	427
19	Dont : approche SEC-SA	954	965	1 216	76
EU 19a	Dont : 1250 %	-	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	9 000	11 726	12 099	720
21	Dont : approche standard	723	452	570	58
22	Dont : approche fondée sur les modèles internes	8 277	11 274	11 529	662
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	22 271	22 156	22 051	1 782
EU 23a	Dont : approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont : approche standard	630	594	574	50
EU 23c	Dont : approche par mesure avancée	21 641	21 562	21 477	1 731
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	1 263	1 256	1 401	101
29	TOTAL	135 952	141 699	155 428	10 876

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)

31/03/2023

(en millions d'euros)

	RWA
1 RWA à la fin de la période précédente (31/12/2022)	68 183
2 Taille de l'actif (+/-)	(3 278)
3 Qualité de l'actif (+/-)	1 056
4 Mise à jour des modèles (+/-)	-
5 Méthodologie et politiques (+/-)	-
6 Acquisitions et cessions (+/-)	-
7 Variations des taux de change (+/-)	(722)
8 Autres (+/-) *	(22)
9 RWA à la fin de la période considérée (31/03/2023)	65 218

* La variation sur la ligne « Autres (+/-) » du tableau CR8 s'explique par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique : au T1-2023, l'impact d'un nouveau programme de titrisation est compensé par l'amortissement des autres 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)

31/03/2023

(en millions d'euros)

	RWA
10 RWA à la fin de la période précédente (31/12/2022)	11 895
20 Taille de l'actif	248
30 Qualité de crédit des contreparties	(1)
40 Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
50 Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
60 Acquisitions et cessions	-
70 Variation des taux de change	(942)
80 Autres	30
90 RWA à la fin de la période considérée (31/03/2023)	11 231

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)		31.03.2023					
		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total des exigences de fonds propres
1	RWA à la fin de la précédente période - 31-12-2022	3 739	5 696	1 839			11 274
1a	Ajustement réglementaire	3 122	4 830	1 035			8 987
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	617	866	804			2 287
2	Variations des niveaux de risque	97	(127)	1 091			1 061
3	Actualisations/modifications du modèle	(107)	32				(75)
4	Méthodologie et politiques						
5	Acquisitions et cessions						
6	Variations des taux de change	39	18	(35)			21
7	Autres						
8 a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	646	789	1 859			3 294
8b	Ajustement réglementaire	2 060	2 470	453			4 983
8	RWA à la fin de la période considérée - 31-03-2023	2 706	3 259	2 313			8 277

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)		31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
EU 1a	Trimestre se terminant le								
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)					153 079	153 279	154 776	154 650
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	13 569	13 820	13 891	13 656	2 002	2 040	2 052	2 020
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	13 569	13 820	13 891	13 656	2 002	2 040	2 052	2 020
5	Financements de gros non garantis	175 449	177 034	178 371	176 098	99 354	100 802	103 065	101 685
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	27 410	26 716	24 955	24 722	6 853	6 679	6 239	6 180
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	130 661	134 259	137 331	135 242	75 124	78 064	80 742	79 370
8	Créances non garanties	17 378	16 059	16 085	16 135	17 378	16 059	16 085	16 135
9	Financements de gros garantis					18 555	19 265	19 113	18 293
10	Exigences complémentaires	151 948	150 443	148 690	146 186	39 496	38 615	37 566	36 240
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	23 572	23 097	22 400	21 357	10 053	9 465	8 871	8 381
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	128 376	127 346	126 290	124 829	29 442	29 150	28 695	27 858
14	Autres obligations de financement contractuelles	43 298	43 345	45 483	46 061	4 630	4 350	4 717	5 017
15	Autres obligations de financement éventuel	65 778	62 817	61 668	61 622	3 479	3 331	3 273	3 271
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					167 516	168 403	169 786	166 526
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	179 739	172 346	172 862	171 214	13 196	13 684	13 333	12 968
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	33 472	35 281	35 364	32 893	22 782	24 373	24 528	22 459
19	Autres entrées de trésorerie	6 192	5 815	5 688	5 431	6 192	5 815	5 688	5 431
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	219 403	213 443	213 913	209 538	42 170	43 872	43 549	40 858
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%	197 033	191 288	191 459	187 076	42 170	43 872	43 549	40 858
TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					153 079	153 279	154 776	154 650
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					125 345	124 531	126 237	125 668
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE					122,91%	124,10%	122,61%	123,06%

*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 Bélorgey, 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 2023

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

Olivier Bélorgey