INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III

Éléments financiers au 31 mars 2025

CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

SOMMAIRE

1. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES.....3

1.1 Synthèse des emplois pondérés.....3

1.2 Risques de crédit.....4

1.3 Risques de contrepartie.....4

1.4 Risques de marché.....4

2. RISQUE DE LIQUIDITE.....5

3. ATTESTATION DE RESPONSABILITE.....6

1. Composition et évolution des emplois pondérés

1.1 SYNTHÈSE DES EMPLOIS PONDÉRÉS

Emplois pondérés par type de risque (OV1)

(en millions d'euros)		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
1	**Risque de crédit (hors CCR)**	**77 819**	**89 644**	**6 225**
2	Dont approche standard	10 626	10 273	850
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	41 541	2 097	3 323
4	Dont approche par référencement	0	0	0
EU 4a	Dont actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	0	1 186	0
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	25 652	75 480	2 052
6	**Risque de crédit de contrepartie – CCR**	**13 166**	**16 838**	**1 053**
7	Dont approche standard[1]	1 456	1 393	116
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 533	10 495	603
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	1 059	722	85
9	Dont autres CCR	3 118	4 229	249
10	**Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA**	**10 107**	**4 426[2]**	**809**
EU 10a	Dont approche standard (SA)	0	0	0
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	10 107	0	809
EU 10c	Dont approche simplifiée	0	0	0
15	**Risque de règlement**	**4**	**2**	**0**
16	**Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)**	**9 482**	**9 090**	**759**
17	Dont approche SEC-IRBA	2 090	1 479	167
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 827	5 982	466
19	Dont approche SEC-SA	2 346	1 594	188
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction[3]	(782)	34	(63)
20	**Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)**	**9 896**	**9 016**	**792**
21	Dont approche standard alternative (ASA)	0	0	0
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	1 592	1 408	127
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	8 303	7 608	664
EU 22a	**Grands risques**	**0**	**0**	**0**
23	**Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation**	**0**	**0**	**0**
24	**Risque opérationnel**	**17 261**	**23 746**	**1 381**
EU 24a	**Expositions sur crypto-actifs**	**0**	**0**	**0**
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	1 211	1 266	97
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	0	0	0
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	0	0	0
28	**Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)**	**0**	**0**	**0**
29	**TOTAL**	**137 734**	**152 763**	**11 019**

[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.

[2] Les montants au 31/12/2024 de RWA liés au risque de CVA, alors présentés à la ligne EU 8b, ont été repositionnés au 31/03/2025 dans le sous-total en ligne 10. Calculés au 31/12/2024 selon les approches prévues par le CRR2, ils ne sont pas détaillés dans le présent tableau OV1 qui subdivise la ligne 10 uniquement selon les approches prévues par le CRR3. Par ailleurs, le montant du total des RWA liés au risque de CVA connait une forte progression (10,1 Md€ contre 4,4 Md€) due à l'utilisation des nouvelles approches de base prévues par le CRR3.

[3] La variation en ligne 19a s'explique par un changement de méthodologie dans la déclaration des titrisations suite à une recommandation du régulateur.

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)

(en millions d'euros)		RWA
1	**RWA à la fin de la période considérée (31.12.2024)**	**77 577**
2	Taille de l'actif (+/-)	2 628
3	Qualité de l'actif (+/-)	417
4	Mise à jour des modèles (+/-)	3 750
5	Méthodologie et politiques (+/-)	(12 640)
6	Acquisitions et cessions (+/-)	0
7	Variations des taux de change (+/-)	(1 421)
8	Autres (+/-) [1]	(3 119)
9	**RWA à la fin de la période considérée (31.03.2025)**	**67 192**

[1] La variation figurant en ligne 8 « Autres (+/-) » du tableau CR8 s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique : au premier trimestre 2025, de nouveaux programmes de titrisation ont été mis en place.

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)

(en millions d'euros)		RWA
10	**RWA à la fin de la période précédente (31.12.2024)**	**10 495**
20	Taille de l'actif	110
30	Qualité de crédit des contreparties	42
40	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	0
50	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	(2 371)
60	Acquisitions et cessions	0
70	Variation des taux de change	0
80	Autres	(743)
90	**RWA à la fin de la période considérée (31.03.2025)**	**7 533**

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)

		31.03.2025						
(en millions d'euros)		**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 - 31.12.2024**	**1 428**	**4 010**	**2 170**			**7 608**	**609**
1a	*Ajustement réglementaire*	949	2 974	-			3 923	314
1b	*RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)*	479	1 036	2 170			3 686	295
2	Variations des niveaux de risque	- 32	52	908			928	74
3	Actualisations/modifications du modèle							
4	Méthodologie et politiques							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	- 62	- 160	- 31			- 253	- 20
7	Autres							
8a	*RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)*	385	928	3 048			4 361	349
8b	*Ajustement réglementaire*	1 149	2 647	148			3 943	315
8	**RWA à la fin de la période considérée - 31.03.2025**	**1 533**	**3 575**	**3 195**			**8 303**	**664**

2. Risque 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	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
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)					161 575	162 631	161 978	160 566
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	13 426	12 845	12 159	11 432	1 886	1 830	1 760	1 685
3	*Dépôts stables*	-	-	-	-	-	-	-	-
4	*Dépôts moins stables*	13 426	12 845	12 159	11 432	1 886	1 830	1 760	1 685
5	Financements de gros non garantis	181 734	180 136	179 976	178 932	98 037	99 936	101 960	102 009
6	*Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives*	37 425	34 660	32 613	32 405	9 356	8 665	8 153	8 101
7	*Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)*	130 711	130 468	131 384	129 984	75 083	76 263	77 828	77 365
8	*Créances non garanties*	13 597	15 009	15 979	16 542	13 597	15 009	15 979	16 542
9	Financements de gros garantis					25 084	25 732	23 098	21 630
10	Exigences complémentaires	160 712	161 492	164 905	168 304	39 917	39 706	40 395	41 053
11	*Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés*	16 388	20 896	25 766	30 109	9 308	9 763	10 647	11 104
12	*Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance*	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Facilités de crédit et de liquidité*	144 324	140 596	139 139	138 196	30 610	29 943	29 748	29 949
14	Autres obligations de financement contractuelles	51 423	54 160	54 482	52 959	6 455	7 663	7 663	7 302
15	Autres obligations de financement éventuel	72 341	70 635	69 432	68 510	3 807	3 722	3 662	3 615
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					175 186	178 589	178 538	177 294
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	246 331	239 298	222 451	207 705	12 459	13 154	12 738	12 503
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	29 691	30 025	29 436	28 897	22 275	22 219	22 022	21 574
19	Autres entrées de trésorerie	8 921	9 337	8 797	8 566	8 921	9 337	8 797	8 566
20	TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE	284 943	278 659	260 683	245 169	43 655	44 710	43 557	42 644
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%*	259 575	250 093	233 888	220 744	43 655	44 710	43 557	42 644
						TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE			
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					161 575	162 631	161 978	160 566
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					131 530	133 879	134 982	134 650
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE					123,26%	121,73%	120,43%	119,50%

*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 8 juillet 2025

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

Olivier Bélorgey