



INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III

Éléments financiers au 30 septembre 2025



CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

SOMMAIRE

1. INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III.....	3
1.1. COMPOSITION ET ÉVOLUTIONS DES EMPLOIS PONDÉRÉS.....	3
1.1.1 Synthèse des emplois pondérés.....	3
1.1.2 Risque de crédit et de contrepartie.....	4
1.1.3 Risque de marché.....	5
1.2. RISQUE DE LIQUIDITÉ.....	6
2. ATTESTATION DE RESPONSABILITE.....	8

1. Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III

1.1 COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

1.1.1. Synthèse des emplois pondérés

VUE D'ENSEMBLE DES MONTANTS TOTAUX D'EXPOSITION AU RISQUE (OV1)

En millions d'euros		Montant total d'exposition au risque (TREA)			Total des exigences de fonds propres
		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	30.09.2025
1	Risque de crédit (hors CCR)	79 466	76 570	77 819	6 357
2	Dont approche standard	11 262	11 730	10 626	901
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	43 189	40 256	41 541	3 455
4	Dont approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	-	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	25 015	24 584	25 652	2 001
6	Risque de crédit de contrepartie – CCR	13 322	13 182	13 166	1 066
7	Dont approche standard	1 585	1 111	1 456	127
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 774	8 233	7 533	622
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	853	946	1 059	68
9	Dont autres CCR	3 110	2 892	3 118	249
10	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit - risque de CVA	8 108	8 488	10 107	649
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA ET R-BA)	8 108	8 488	10 107	649
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-	-
15	Risque de règlement	5	4	4	0
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	9 341	9 353	9 482	747
17	Dont approche SEC-IRBA	2 142	2 013	2 090	171
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 332	5 440	5 827	427
19	Dont approche SEC-SA ⁽¹⁾	3 177	3 209	2 346	254
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction ⁽¹⁾	(1 310)	(1 310)	(782)	(105)
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	9 216	9 126	9 896	737
021	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	1 246	1 361	1 592	100
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	7 969	7 765	8 303	638
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation	-	-	-	-
24	Risque opérationnel	17 261	17 261	17 261	1 381
EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	1 186	1 183	1 211	95
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	-	-	-	-
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-	-
28	Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)	-	-	-	-
29	Total	136 719	133 984	137 734	10 938

⁽¹⁾ Rectification suite à la publication du 30 juin 2025 : réaffectation de la ligne 19 vers la ligne EU 19a d'un montant de réduction des emplois pondérés à opérer à hauteur de - 1 337 millions d'euros.

1.1.2. Risque de crédit et de contrepartie

RISQUE DE CRÉDIT

- Évolution des RWA
- États des flux d'actifs pondérés des risques (RWA) pour les expositions au risque de crédit selon l'approche notation interne (CR8)

En millions d'euros		RWA
1	RWA à la fin de la période considérée (30.06.2025)	64 839
2	Taille de l'actif (+/-)	1 793
3	Qualité de l'actif (+/-)	853
4	Mise à jour des modèles (+/-)	432
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(152)
8	Autres (+/-) ⁽¹⁾	439
9	RWA à la fin de la période considérée (30.09.2025)	68 204

⁽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 troisième trimestre 2025, l'amortissement des programmes de titrisation entraîne une baisse des gains de RWA.

RISQUE DE CONTREPARTIE

- Évolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)
- États des flux des RWEA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM (CCR7)

En millions d'euros		RWA
0010	RWA à la fin de la période précédente (30.06.2025)	8 233
0020	Taille de l'actif	(37)
0030	Qualité de crédit des contreparties	-
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	102
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(617)
0080	Autres	93
0090	RWA à la fin de la période considérée (30.09.2025)	7 774

1.1.3. Risque de marché

EXPOSITION AUX RISQUES DE MARCHÉ DU PORTEFEUILLE

- Expositions en méthode modèle interne
- 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)

		30.09.2025						
		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total des RWA	Total des exigences de fonds propres
<i>En millions d'euros</i>								
1	RWA à la fin de la période précédente (30.06.2025)	1 668	3 128	2 969	-	-	7 765	621
1a	Ajustement réglementaire	1 061	2 097	535	-	-	3 693	295
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	607	1 031	2 433	-	-	4 072	326
2	Variations des niveaux de risque	(43)	88	1 053	-	-	1 098	88
3	Actualisations/modifications du modèle	-	-	-	-	-	-	-
4	Méthodologie et politique	-	-	-	-	-	-	-
5	Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
6	Variations des taux de change	1	26	(2)	-	-	26	2
7	Autres	-	-	-	-	-	-	-
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	566	1 145	3 484	-	-	5 195	416
8b	Ajustement réglementaire	923	1 832	20	-	-	2 774	222
8	RWA à la fin de la période considérée (30.09.2025)	1 488	2 977	3 504	-	-	7 969	638

1.2 RISQUE DE LIQUIDITÉ

Ratio règlementaire de couverture des besoins de liquidité court terme (Liquidity Coverage ratio - LCR)

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

En millions d'euros

	Niveau de consolidation : consolidé	Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
EU 1a	Trimestre se terminant le	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 1b	Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12

ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITÉ

1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					160 196	160 504	161 575	162 631
---	--	--	--	--	--	---------	---------	---------	---------

SORTIES DE TRÉSORERIE

2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	13 776	13 865	13 426	12 845	1 923	1 932	1 886	1 830
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	13 776	13 865	13 426	12 845	1 923	1 932	1 886	1 830
5	Financements de gros non garantis	185 391	183 354	181 734	180 136	95 526	96 542	98 037	99 936
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	41 190	38 318	37 425	34 660	10 297	9 579	9 356	8 665
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	132 456	132 615	130 711	130 468	73 483	74 541	75 083	76 263
8	Créances non garanties	11 745	12 421	13 597	15 009	11 745	12 421	13 597	15 009
9	Financements de gros garantis					21 671	23 024	25 084	25 732
10	Exigences complémentaires	162 837	159 559	160 712	161 492	40 893	40 330	39 917	39 706
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	13 750	13 384	16 388	20 896	9 349	9 227	9 308	9 763
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	149 087	146 175	144 324	140 596	31 545	31 104	30 610	29 943
14	Autres obligations de financement contractuelles	47 462	49 668	51 423	54 160	7 615	7 202	6 455	7 663
15	Autres obligations de financement éventuel	76 110	73 172	72 341	70 635	3 996	3 849	3 807	3 722
16	TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE					171 623	172 878	175 186	178 589

En millions d'euros

	Niveau de consolidation : consolidé	Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
EU 1a	Trimestre se terminant le	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 1b	Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12

ENTRÉES DE TRÉSORERIE

17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	243 320	249 724	246 331	239 298	9 384	11 393	12 459	13 154
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	30 175	29 792	29 691	30 025	22 548	22 231	22 275	22 219
19	Autres entrées de trésorerie	9 406	8 770	8 921	9 337	9 406	8 770	8 921	9 337
20	TOTAL DES ENTRÉES DE TRÉSORERIE	282 901	288 285	284 943	278 659	41 339	42 394	43 655	44 710
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 %	264 226	266 456	259 575	250 093	41 339	42 394	43 655	44 710

TOTAL DE LA VALEUR AJUSTÉE

21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					160 196	160 504	161 575	162 631
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRÉSORERIE*					130 285	130 485	131 530	133 879
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					123,10%	123,30%	123,26%	121,73%

* 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.

2. 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 17 novembre 2025

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

Olivier Bélorgey