

# INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III



Éléments  
financiers au  
31 Mars 2026

# SOMMAIRE

<b>1. INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3 DE BÂLE III.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. COMPOSITION ET ÉVOLUTIONS DES EMPLOIS PONDÉRÉS.....</b>	<b>3</b>
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
<b>1.2. RISQUE DE LIQUIDITÉ.....</b>	<b>6</b>
<b>2. ATTESTATION DE RESPONSABILITÉ.....</b>	<b>7</b>

# 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
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>81 733</b>	<b>79 467</b>	<b>6 539</b>
2	Dont approche standard	11 136	11 016	891
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	43 566	43 040	3 485
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)	27 030	25 411	2 162
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie – CCR</b>	<b>13 596</b>	<b>13 513</b>	<b>1 088</b>
7	Dont approche standard	1 798	1 555	144
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 558	7 495	605
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	955	971	76
9	Dont autres CCR	3 286	3 492	263
<b>10</b>	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA</b>	<b>8 808</b>	<b>7 952</b>	<b>705</b>
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	8 808	7 952	705
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>11 351</b>	<b>10 419</b>	<b>908</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	2 762	2 509	221
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	7 351	5 611	588
19	Dont approche SEC-SA	3 090	3 556	247
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	(1 852)	(1 256)	(148)
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>9 637</b>	<b>8 559</b>	<b>771</b>
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	1 153	781	92
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	8 484	7 778	679
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>24</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>17 848</b>	<b>17 329</b>	<b>1 428</b>
<b>EU 24a</b>	<b>Expositions sur crypto-actifs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	1 300	1 287	104
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)	-	-	-
<b>29</b>	<b>TOTAL</b>	<b>142 974</b>	<b>137 244</b>	<b>11 438</b>

## 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)

<i>En millions d'euros</i>		RWA
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée - 31.12.2025</b>	<b>68 451</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	4 073
3	Qualité de l'actif (+/-)	519
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(447)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(85)
8	Autres (+/-) <sup>1</sup>	(1 915)
<b>9</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée - 31.03.2026</b>	<b>70 596</b>

<sup>1</sup> La variation figurant en ligne 8 «Autres (+/-)» s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique : au premier trimestre 2026, un nouveau programme de titrisation entraîne une hausse 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)

<i>En millions d'euros</i>		RWA
<b>0010</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente - 31.12.2025</b>	<b>7 495</b>
0020	Taille de l'actif	(207)
0030	Qualité de crédit des contreparties	(8)
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	(878)
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	1 181
0080	Autres	(26)
<b>0090</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée - 31.03.2026</b>	<b>7 558</b>

### 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)

		31.03.2026						
		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total des RWA	Total des exigences de fonds propres
<i>En millions d'euros</i>								
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la précédente période - 31.12.2025</b>	<b>1 119</b>	<b>3 515</b>	<b>3 144</b>		-	<b>7 778</b>	<b>622</b>
1a	Ajustement réglementaire	792	2 262	756		-	3 809	305
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	327	1 253	2 388		-	3 969	317
2	Variations des niveaux de risque	141	(97)	209		-	253	20
3	Actualisations/modifications du modèle	-	-	-		-	-	-
4	Méthodologie et politiques	-	-	-		-	-	-
5	Acquisitions et cessions	-	-	-		-	-	-
6	Variations des taux de change	(28)	(35)	11		-	(53)	(4)
7	Autres	-	-	-		-	-	-
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	439	1 121	2 608		-	4 169	333
8b	Ajustement réglementaire	647	2 111	1 557		-	4 315	345
<b>8</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée - 31.03.2026</b>	<b>1 086</b>	<b>3 232</b>	<b>4 165</b>		-	<b>8 484</b>	<b>679</b>

## 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		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : consolidé		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
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
<b>ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE</b>									
1	<b>Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)</b>					159 103	160 349	160 196	160 504
<b>SORTIES DE TRESORERIE</b>									
2	<b>Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:</b>	13 980	13 714	13 776	13 865	2 034	1 944	1 923	1 932
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	13 980	13 714	13 776	13 865	2 034	1 944	1 923	1 932
5	<b>Financements de gros non garantis</b>	190 606	189 015	185 391	183 354	94 828	95 575	95 526	96 542
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	46 179	43 906	41 190	38 318	11 545	10 977	10 297	9 579
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	134 634	134 342	132 456	132 615	73 491	73 831	73 483	74 541
8	Créances non garanties	9 792	10 767	11 745	12 421	9 792	10 767	11 745	12 421
9	<b>Financements de gros garantis</b>					20 449	19 198	21 671	23 024
10	<b>Exigences complémentaires</b>	166 869	165 788	162 837	159 559	40 856	41 071	40 893	40 330
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûreté	13 866	13 973	13 750	13 384	9 107	9 390	9 349	9 227
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	153 003	151 815	149 087	146 175	31 748	31 681	31 545	31 104
14	Autres obligations de financement contractuelles	45 040	45 458	47 462	49 668	9 166	8 041	7 615	7 202
15	Autres obligations de financement éventuel	108 106	79 346	76 110	73 172	4 647	4 233	3 996	3 849
16	<b>TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE</b>					171 979	170 061	171 623	172 878
<b>ENTREES DE TRESORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	245 701	241 077	243 320	249 724	8 094	8 082	9 384	11 393
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	29 961	29 954	30 175	29 792	22 501	22 334	22 548	22 231
19	Autres entrées de trésorerie	9 289	9 189	9 406	8 770	9 289	9 189	9 406	8 770
20	<b>TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE</b>	284 950	280 219	282 901	288 285	39 883	39 605	41 339	42 394
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%	268 354	264 959	264 226	266 456	39 883	39 605	41 339	42 394
						<b>TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE</b>			
21	<b>COUSSIN DE LIQUIDITE</b>					159 103	160 349	160 196	160 504
22	<b>TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*</b>					132 096	130 457	130 285	130 485
23	<b>RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>					120,45%	123,03%	123,10%	123,30%

\*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 20 mai 2026

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

**Olivier Bélorgey**