



Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III

Éléments financiers
au 31 mars 2024



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 Risque de contrepartie.....	4
1.4 Risques de marché.....	5
2. RISQUE DE LIQUIDITE.....	6
3. ATTESTATION DE RESPONSABILITE.....	7

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
		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	31.03.2024
1	Risque de crédit (hors CCR)	77 806	77 560	78 631	6 224
2	Dont : approche standard	9 901	8 843	9 585	792
3	Dont : approche NI simple (F-IRB)	1 694	1 645	1 702	136
4	Dont : approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	1 254	1 215	1 196	100
5	Dont : approche NI avancée (A-IRB)	64 034	65 289	65 596	5 123
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	21 003	20 541	21 371	1 680
7	Dont : approche standard (1)	792	821	816	63
8	Dont : méthode du modèle interne (IMM)	11 196	10 999	11 685	896
EU 8a	Dont : expositions sur une CCP	640	733	413	51
EU 8b	Dont : ajustement de la valeur de crédit - CVA	4 509	4 667	4 506	361
9	Dont : autres CCR	3 866	3 321	3 951	309
15	Risque de règlement	3	4	27	0
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	8 438	8 337	8 249	675
17	Dont : approche SEC-IRBA	2 558	2 148	2 227	205
18	Dont : SEC-ERBA (y compris IAA)	4 974	5 183	5 165	398
19	Dont : approche SEC-SA	906	1 007	858	72
EU 19a	Dont : 1250 %	-	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	8 934	8 560	9 789	715
21	Dont : approche standard	878	820	748	70
22	Dont : approche fondée sur les modèles internes	8 056	7 740	9 041	644
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	23 315	22 234	22 339	1 865
EU 23a	Dont : approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont : approche standard	660	679	659	53
EU 23c	Dont : approche par mesure avancée	22 655	21 555	21 680	1 812
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	1 092	1 135	1 241	87
29	TOTAL	139 498	137 235	140 405	11 160

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.

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 précédente (31.12.2023)	66 934
2	Taille de l'actif (+/-)	377
3	Qualité de l'actif (+/-)	870
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	732
8	Autres (+/-)	(3 185)
9	RWA à la fin de la période considérée (31.03.2024)	65 729

* 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 2024, de nouveaux programmes de titrisation entraînent une hausse des gains de RWA.

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 (31.12.2023)	10 999
20	Taille de l'actif	1 415
30	Qualité de crédit des contreparties	111
40	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
50	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
60	Acquisitions et cessions	-
70	Variation des taux de change	(1 387)
80	Autres	58
90	RWA à la fin de la période considérée (31.03.2024)	11 196

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)		31.03.2024						
		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 - 31.12.2023	2 202	4 055	1 483	-	-	7 740	619
1a	Ajustement réglementaire	1 769	3 196	240	-	-	5 205	416
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	433	858	1 243	-	-	2 535	203
2	Variations des niveaux de risque	(30)	287	932	-	-	1 189	095
3	Actualisations/modifications du modèle	-	-	-	-	-	-	-
4	Méthodologie et politiques	-	-	-	-	-	-	-
5	Acquisitions et cessions	-	-	-	-	-	-	-
6	Variations des taux de change	(60)	(177)	002	-	-	(235)	(19)
7	Autres	-	-	-	-	-	-	-
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	344	968	2 177	-	-	3 489	279
8b	Ajustement réglementaire	1 602	2 965	-	-	-	4 567	365
8	RWA à la fin de la période considérée - 31.03.2024	1 946	3 933	2 177	-	-	8 056	644

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)		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
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)					157 991	154 918	153 599	154 341
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	11 418	11 700	12 143	12 973	1 693	1 732	1 796	1 915
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	11 418	11 700	12 143	12 973	1 693	1 732	1 796	1 915
5	Financements de gros non garantis	178 105	177 246	175 707	176 820	101 904	101 224	98 831	100 216
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	30 474	29 334	30 295	28 651	7 619	7 334	7 574	7 163
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	130 572	130 985	128 301	130 229	77 228	76 963	74 146	75 114
8	Créances non garanties	17 058	16 927	17 111	17 939	17 058	16 927	17 111	17 939
9	Financements de gros garantis					20 232	18 645	18 274	18 299
10	Exigences complémentaires	165 856	161 802	157 349	153 383	41 375	41 238	40 864	40 368
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	30 188	28 137	26 459	24 815	11 265	11 074	10 982	10 776
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	135 668	133 665	130 890	128 569	30 110	30 164	29 882	29 592
14	Autres obligations de financement contractuelles	52 295	50 117	46 747	44 745	6 738	6 164	5 515	5 014
15	Autres obligations de financement éventuel	67 405	66 876	67 142	67 990	3 560	3 534	3 547	3 590
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					175 502	172 536	168 826	169 401
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	200 090	198 026	191 666	183 679	11 868	11 872	12 152	12 295
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	28 687	28 339	30 061	32 363	21 273	20 404	20 981	22 479
19	Autres entrées de trésorerie	7 954	7 337	7 154	6 656	7 954	7 337	7 154	6 656
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	236 731	233 703	228 882	222 697	41 095	39 613	40 287	41 430
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%	213 987	211 857	208 058	201 720	41 095	39 613	40 287	41 430
TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					157 991	154 918	153 599	154 341
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					134 407	132 923	128 539	127 971
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE					117,80%	116,95%	120,27%	121,47%

*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 15 mai 2024

Le Directeur général délégué et Directeur financier de Crédit Agricole CIB

Olivier Bêlorgey