

# Actualisation du pilier 3 du Groupe Crédit Agricole

## Agricole au 30 septembre 2021

Les tableaux ci-dessous répondent aux exigences de publication du Règlement (UE) 2019/876 modifiant le Règlement (UE) 575/2013, dit CRR2, et des Règlements d'exécution (UE) 2021/637 et (UE) 2021/763.

### Indicateurs clés phasés au niveau du Groupe Crédit Agricole (EU KM1)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) de CRR2. Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9 et des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ils incluent également le résultat conservé de la période<sup>1</sup>. Enfin, la mesure de l'exposition aux fins du ratio de levier et l'exigence minimale de ratio de levier, au 30 septembre 2021 et au 30 juin 2021, tient compte de l'effet de la neutralisation temporaire des expositions Banque Centrale.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/09/2021	30/06/2021
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>			
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	101 586	100 422
2	Fonds propres de catégorie 1	106 581	105 337
3	Fonds propres totaux	123 556	122 464
<b>Montants d'expositions pondérées</b>			
4	Montant total d'exposition au risque	582 610	579 718
<b>Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition pondéré)</b>			
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,44%	17,32%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,29%	18,17%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,21%	21,12%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition au risque)</b>			
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	1,50%	1,50%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (points de pourcentage)	0,84	0,84
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,13	1,13
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,50%	9,50%
<b>Exigences globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)</b>			
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macro-prudentiel ou systémique constaté au niveau d'un Etat membre (%)	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,03%	0,03%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)		
11	Exigence globale de coussin (%)	3,53%	3,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	13,03%	13,03%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,17%	11,05%

<sup>1</sup> Les ratios de solvabilité réglementaires CET1, Tier 1, Total capital et Levier, qui n'intègrent pas le résultat conservé de la période, s'élèvent au 30/09/2021 à respectivement 17,10%, 17,95%, 20,87% et 5,87%.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/09/2021	30/06/2021
<b>Ratio de levier</b>			
13	Mesure de l'exposition totale	1 780 718	1 777 738
14	Ratio de levier (%)	5,99%	5,93%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>			
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,11%	3,11%
<b>Exigences de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>			
EU 14d	Exigences de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,11%	3,11%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>			
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	383 801	362 466
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	288 181	279 651
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	62 861	60 809
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	225 320	218 842
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	170,34%	165,63%
<b>Ratio de financement stable net</b>			
18	Financement stable disponible total	1 271 961	1 266 841
19	Financement stable requis total	1 009 500	1 012 577
20	Ratio NSFR (%)	126,00%	125,11%

Au 30 septembre 2021, le Groupe Crédit Agricole est au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

## Indicateurs clés – Exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicable aux EISm (EU KM2)

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 447 (h) de CRR2 et de l'article 45i-3 (points a et c) de la BRRD2. Il présente une vue globale des ratios et composants de l'exigence TLAC qui s'applique aux établissements d'importance systémique mondiale, donc au Groupe Crédit Agricole.

EU KM2 : Fonds propres et engagements éligibles au TLAC, ratios et composants (en m€)		30/09/2021	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020
1	Fonds propres et engagements éligibles [1]	151 419	148 640	146 240	143 073	139 045
2	Montant total d'exposition au risque (TREA) [2]	582 610	579 718	568 097	562 059	560 348
3	<b>Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA</b>	<b>25,99%</b>	<b>25,64%</b>	<b>25,74%</b>	<b>25,46%</b>	<b>24,81%</b>
4	Mesure de l'exposition totale au niveau du groupe de résolution [2]	1 780 718	1 777 738	1 754 094	1 684 937	1 723 918
5	<b>Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la mesure de l'exposition totale</b>	<b>8,50%</b>	<b>8,36%</b>	<b>8,34%</b>	<b>8,49%</b>	<b>8,07%</b>
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'article 72 ter (4) de CRR s'applique-t-elle ? (exemption de 5%)	Non	Non	Non	Non	Non
6b	Montant des instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés dans le cadre de l'utilisation de l'exemption de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR (exemption maximale de 3,5%). [3]	0	0	0	0	0
6c	Si l'exemption limitée de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR s'applique, le montant de financement émis qui est de même rang que des engagements exclus et qui est reconnu en ligne 1, divisé par le financement émis qui est de même rang que des engagements exclus et qui serait reconnu en ligne 1 si aucune limite n'était appliquée (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

[1] Capacité totale d'absorption des pertes ("TLAC").

[2] Aux fins du calcul des ratios de résolution, le montant total d'exposition au risque (Total Exposure Risk Amount – TREA) du groupe de résolution est équivalent au montant des actifs pondérés des risques (Risk Weighted Assets – RWA) du Groupe Crédit Agricole ; la mesure de l'exposition totale (Total Exposure Measure – TEM) du groupe de résolution est équivalente à l'exposition en levier (Leverage Ratio Exposure – LRE) du Groupe Crédit Agricole.

[3] Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa solvabilité, le Groupe Crédit Agricole a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72ter(3) de CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect du TLAC en 2021.

Au 30 septembre 2021, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 26,0% des RWA et 8,5% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible<sup>2</sup>. Sans tenir compte de la neutralisation des expositions Banque Centrale, le ratio TLAC exprimé en LRE aurait atteint 7,6%. Il est supérieur aux exigences respectives de 19,5% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,03% au 30 septembre 2021) et de 6% de l'exposition en levier.

<sup>2</sup> Le ratio TLAC réglementaire, qui n'intègre pas le résultat conservé de la période, s'élève au 30/09/2021 à 25,65% des RWA et 8,39% de l'exposition en levier.

Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque (OV1)

30/09/2021		Montants total d'exposition au risque RWA		Exigences totales de fonds propres
		30/09/2021	30/06/2021	30/09/2021
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>478 819</b>	<b>477 144</b>	<b>38 306</b>
2	Dont: approche standard	136 657	138 596	10 933
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	90 419	91 691	7 234
4	Dont: approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	74 140	72 527	5 931
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	170 785	167 705	13 663
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>24 381</b>	<b>24 885</b>	<b>1 951</b>
7	Dont: approche standard <sup>(1)</sup>	5 033	5 226	432
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	10 238	10 379	819
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	551	437	44
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	4 859	4 874	389
9	Dont autres CCR	3 701	3 969	266
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>9 655</b>	<b>9 449</b>	<b>772</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	3 178	3 212	254
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 115	4 994	409
19	Dont approche SEC-SA	1 362	1 243	109
EU 19a	Dont 1250%	0	-	0
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)</b>	<b>12 053</b>	<b>10 324</b>	<b>964</b>
21	Dont: approche standard	5 285	5 332	423
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	6 769	4 993	541
<b>EU 22a</b>	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>57 658</b>	<b>57 915</b>	<b>4 613</b>
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	12 456	12 695	996
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	45 202	45 220	3 616
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	11 867	11 402	949
<b>29</b>	<b>TOTAL</b>	<b>582 610</b>	<b>579 718</b>	<b>46 609</b>

(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.

## État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche NI (CR8)

30/09/2021

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (30/06/2021)</b>	<b>259 396</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	2 512
3	Qualité de l'actif (+/-)	(1 701)
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(55)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	(298)
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	789
8	Autres (+/-)	562
<b>9</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/09/2021)</b>	<b>261 204</b>

## Etats des flux des RWA relatifs aux expositions au CCR dans le cadre de l'IMM (CCR7)

30/09/2021

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
<b>0010</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (30/06/2021)</b>	<b>10 379</b>
0020	Taille de l'actif	798
0030	Qualité de crédit des contreparties	60
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(363)
0080	Autres	(635)
<b>0090</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/09/2021)</b>	<b>10 238</b>

Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR

Scope of consolidation: consolidated		Total unweighted value (average)				Total weighted value (average)			
(in millions of euros)		31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021
EU 1a	Quarter ending on								
EU 1b	Number of data points used in the calculation of averages	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>HIGH-QUALITY LIQUID ASSETS</b>									
1	Total high-quality liquid assets (HQLA)					314 297	342 767	362 466	383 801
<b>CASH-OUTFLOWS</b>									
2	Retail deposits and deposits from small business customers, of which:	539 916	542 598	553 816	567 089	34 158	34 402	35 265	36 333
3	Stable deposits	401 549	395 789	401 989	408 133	20 077	19 789	20 099	20 407
4	Less stable deposits	138 367	146 809	151 828	158 956	14 080	14 612	15 166	15 926
5	Unsecured wholesale funding	330 720	344 595	350 787	360 204	152 299	156 871	158 691	163 701
6	Operational deposits (all counterparties) and deposits in networks of cooperative banks	138 741	147 192	149 678	151 939	34 436	36 535	37 146	37 703
7	Non-operational deposits (all counterparties)	175 590	181 052	183 424	188 079	101 473	103 985	103 861	105 810
8	Unsecured debt	16 390	16 351	17 684	20 187	16 390	16 351	17 684	20 187
9	Secured wholesale funding					22 294	22 391	23 743	24 955
10	Additional requirements	207 063	210 227	212 489	215 762	53 740	54 498	54 574	54 596
11	Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements	25 928	27 076	28 048	30 042	21 700	22 515	22 636	22 582
12	Outflows related to loss of funding on debt products	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credit and liquidity facilities	181 135	183 151	184 441	185 720	32 040	31 983	31 938	32 014
14	Other contractual funding obligations	33 348	35 217	38 129	41 328	1 917	3 109	4 415	5 341
15	Other contingent funding obligations	49 348	51 086	54 548	60 311	2 872	2 790	2 963	3 255
16	<b>TOTAL CASH OUTFLOWS</b>					267 280	274 060	279 651	288 181
<b>CASH-INFLOWS</b>									
17	Secured lending (e.g. reverse repos)	159 769	163 647	179 926	187 264	20 015	20 398	22 303	23 500
18	Inflows from fully performing exposures	62 423	48 828	50 834	52 578	29 779	29 721	30 775	31 409
19	Other cash inflows	6 525	6 599	7 731	7 952	6 525	6 599	7 731	7 952
EU-19a	(Difference between total weighted inflows and total weighted outflows arising from transactions in third countries where there are transfer restrictions or which are denominated in non-convertible currencies)					-	-	-	-
EU-19b	(Excess inflows from a related specialised credit institution)					-	-	-	-
20	<b>TOTAL CASH INFLOWS</b>	228 717	219 074	238 491	247 794	56 319	56 718	60 809	62 861
EU-20a	Fully exempt inflows	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Inflows subject to 90% cap	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Inflows subject to 75% cap	192 799	184 106	201 818	209 188	56 319	56 718	60 809	62 861
<b>TOTAL ADJUSTED VALUE</b>									
EU-21	<b>LIQUIDITY BUFFER</b>					314 297	342 767	362 466	383 801
22	<b>TOTAL NET CASH OUTFLOWS</b>					210 961	217 342	218 842	225 320
23	<b>LIQUIDITY COVERAGE RATIO</b>					148,98%	157,71%	165,63%	170,34%