

**CRÉDIT AGRICOLE S.A.**  
**GROUPE CRÉDIT AGRICOLE**

# **RAPPORT SUR LES RISQUES**

**PILIER 3**  
**31 MARS 2026**

**AGIR CHAQUE JOUR DANS L'INTÉRÊT  
DE NOS CLIENTS ET DE LA SOCIÉTÉ**



# Sommaire

<b>Actualisation à fin mars 2026 du Pilier 3 de Crédit Agricole S.A.</b>	<b>2</b>
1. Informations au titre du Pilier 3	2
2. Composition et évolution des emplois pondérés	4
3. Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme	8
<b>Actualisation à fin mars 2026 du Pilier 3 du Groupe Crédit Agricole</b>	<b>9</b>
1. Informations au titre du Pilier 3	9
2. Composition et évolution des emplois pondérés	13
3. Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme	19
<b>Attestation du responsable</b>	<b>20</b>

# Crédit Agricole S.A. - Pilier 3 – 31/03/2026

## 1. INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

### Indicateurs clés phasés au niveau de Crédit Agricole S.A. (EU KM1)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que tel que modifié par le règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) et par le règlement (UE) n°2024/1623 (CRR3). 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 intègrent le résultat conservé de la période.<sup>1</sup> Les dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9 ainsi qu'aux instruments de dette hybride ne sont plus appliquées.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	49 172	49 298	48 190	48 331	49 142
2	Fonds propres de catégorie 1	57 087	57 186	56 545	56 592	57 803
3	Total des fonds propres	73 100	72 200	71 832	72 338	74 640
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	432 648	419 172	413 574	405 665	404 699
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	432 648	419 172	413 574	405 665	404 699
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	11,37%	11,76%	11,65%	11,91%	12,14%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	11,37%	11,76%	11,65%	11,91%	12,14%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	13,19%	13,64%	13,67%	13,95%	14,28%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	13,19%	13,64%	13,67%	13,95%	14,28%
7	Ratio de fonds propres total (%)	16,90%	17,22%	17,37%	17,83%	18,44%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	16,90%	17,22%	17,37%	17,83%	18,44%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%
EU 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,93	0,93	0,93	0,93	0,93
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,65%	9,65%	9,65%	9,65%	9,65%

<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 31/03/2026 à respectivement 11,08 %, 12,91 %, 16,61 % et 3,74 %.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,67%	0,67%	0,66%	0,63%	0,61%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,14%	0,15%	0,18%	0,16%	0,09%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,32%	3,32%	3,34%	3,30%	3,20%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,97%	12,97%	12,99%	12,95%	12,85%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	5,94%	6,33%	6,22%	6,49%	6,68%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	1 492 920	1 463 016	1 455 554	1 444 853	1 434 139
14	Ratio de levier (%)	3,82%	3,91%	3,88%	3,92%	4,03%
<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%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	283 614	284 695	283 440	286 301	290 758
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	292 853	293 961	295 757	297 345	298 765
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	91 790	91 802	93 087	94 864	96 424
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	201 063	202 160	202 670	202 481	202 341
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	141,11%	140,94%	139,96%	141,51%	143,87%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	1 078 032	1 074 471	1 062 715	1 045 230	1 043 755
19	Financement stable requis total	945 624	943 379	931 843	919 544	921 717
20	Ratio NSFR (%)	114,00%	113,90%	114,05%	113,67%	113,24%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

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

Ce tableau répond aux exigences de publication de l'article 10 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente une vue globale des ratios de résolution ainsi que les exigences de MREL qui ne s'applique qu'au niveau du Groupe Crédit Agricole.

## 2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

### 2.1 Synthèse des emplois pondérés

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

31/03/2026		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
		31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026
<i>(en millions d'euros)</i>				
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>320 872</b>	<b>316 058</b>	<b>25 670</b>
2	Dont approche standard	166 100	163 716	13 288
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	65 430	57 422	5 234
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)	84 760	89 372	6 781
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie – CCR</b>	<b>17 369</b>	<b>16 873</b>	<b>1 390</b>
7	Dont approche standard	4 817	4 416	385
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 523	7 470	602
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	1 033	1 048	83
9	Dont autres CCR	3 996	3 939	320
<b>10</b>	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA</b>	<b>9 246</b>	<b>8 396</b>	<b>740</b>
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	9 246	8 396	740
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>11 746</b>	<b>10 730</b>	<b>940</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	2 762	2 509	221
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	7 481	5 694	599
19	Dont approche SEC-SA	3 352	3 780	268
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	(1 848)	(1 252)	(148)
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>13 501</b>	<b>12 093</b>	<b>1 080</b>
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	5 017	4 315	401
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>

24	Risque opérationnel	59 632	55 017	4 771
EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	16 173	16 469	1 294
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	432 370	419 172	34 590

## 2.2 Risque de crédit

### Évolution des RWA : approche fondée sur les notations internes

#### ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (CR8)

31/03/2026

		RWA
<i>(en millions d'euros)</i>		
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2025)</b>	<b>146 794</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	4 237
3	Qualité de l'actif (+/-)	1 251
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(447)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(75)
8	Autres (+/-)	(1 570)
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2026)</b>	<b>150 190</b>

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique chez Crédit Agricole CIB : au premier trimestre 2026, un nouveau programme de titrisation entraîne une hausse des gains de RWA.

## 2.3 Risque de contrepartie

### Évolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)

#### ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU CCR DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

31/03/2026

		RWA
<i>(en millions d'euros)</i>		
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2025)</b>	<b>7 470</b>
2	Taille de l'actif	(207)
3	Qualité de crédit des contreparties	(8)
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	(878)
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	1 170
8	Autres	(25)
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2026)</b>	<b>7 523</b>

## 2.4 Risque de marché

### Évolution des RWA en méthode des modèles internes (AMI)

#### ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

31/03/2026		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
<i>(en millions d'euros)</i>								
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (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/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
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>

### 3. RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ COURT-TERME (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

#### Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité LCR (EU LIQ1)

LCR moyen\* sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2025, 30/09/2025, 31/12/2025 et 31/03/2026 (\*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	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 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	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					283 614	284 695	283 440	286 301
<b>SORTIES DE TRESORERIE</b>									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	400 199	403 371	404 769	405 477	25 596	25 525	25 483	25 426
3	Dépôts stables	286 966	287 298	287 582	287 794	14 348	14 365	14 379	14 390
4	Dépôts moins stables	113 233	116 073	117 187	117 683	11 248	11 160	11 104	11 036
5	Financement de gros non garanti	363 409	364 115	361 540	360 416	163 038	165 647	166 454	168 367
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	171 938	169 954	167 245	165 648	49 994	49 921	49 550	50 176
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	173 526	174 484	173 079	172 990	95 099	96 049	95 688	96 412
8	Créances non garanties	17 945	19 677	21 215	21 779	17 945	19 677	21 215	21 779
9	Financement de gros garanti					37 882	36 542	38 415	38 223
10	Exigences supplémentaires	197 217	199 355	197 712	195 351	49 652	52 149	52 799	52 935
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	19 923	22 118	22 667	22 904	15 165	17 535	18 266	18 746
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	177 294	177 238	175 045	172 448	34 487	34 615	34 533	34 189
14	Autres obligations de financement contractuel	46 441	46 590	48 081	50 748	10 556	9 162	8 222	8 270
15	Autres obligations de financement éventuel	148 446	103 628	83 758	78 638	6 129	4 936	4 384	4 126
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					292 853	293 961	295 757	297 345
<b>ENTREES DE TRESORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	291 946	288 466	290 953	296 907	29 250	29 438	31 128	33 656
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	70 908	71 645	72 323	72 498	51 721	51 359	51 084	51 119
19	Autres entrées de trésorerie	10 819	11 005	10 875	10 090	10 819	11 005	10 875	10 090
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 lié)								
20	TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE	373 672	371 116	374 151	379 495	91 790	91 802	93 087	94 864
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	13	-	-	-	13	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%								
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	318 669	316 710	315 837	318 526	91 778	91 802	93 087	94 864
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					283 614	284 695	283 440	286 301
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					201 063	202 160	202 670	202 481
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					141,11%	140,94%	139,96%	141,51%

\*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

\*\*Les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

## Groupe Crédit Agricole - Pilier 3 – 31/03/2026

### INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

#### Indicateurs clés phasés au niveau du Groupe Crédit Agricole (EU KM1<sup>1</sup>)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que tel que modifié par le règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) et par le règlement (UE) n°2024/1623 (CRR3). 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 intègrent le résultat conservé de la période<sup>2</sup>. Les dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9 ainsi qu'aux instruments de dette hybride ne sont plus appliquées.

Enfin, depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023, les établissements d'importance systémique doivent respecter une exigence de coussin lié au ratio de levier correspondant à la moitié du coussin systémique de l'entité, soit 0,75 % pour le Groupe Crédit Agricole depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2026, portant l'exigence applicable au Groupe Crédit Agricole à 3,75 % au 31/03/2026.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	117 683	114 581	113 680	112 136	111 033
2	Fonds propres de catégorie 1	125 716	122 579	122 157	120 514	119 759
3	Total des fonds propres	143 071	138 727	138 466	137 138	137 415
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	688 155	662 703	658 346	649 013	640 578
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	688 155	662 703	658 346	649 013	640 578
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,10%	17,29%	17,27%	17,28%	17,33%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	17,10%	17,29%	17,27%	17,28%	17,33%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,27%	18,50%	18,56%	18,57%	18,70%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	18,27%	18,50%	18,56%	18,57%	18,70%
7	Ratio de fonds propres total (%)	20,79%	20,93%	21,03%	21,13%	21,45%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	20,79%	20,93%	21,03%	21,13%	21,45%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%
EU 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,80%	9,80%	9,80%	9,80%	9,80%

<sup>1</sup> Les tableaux KM1 et KM2 présentent les valeurs définitives des ratios réglementaires de solvabilité et de résolution pour l'ensemble des trimestres de l'année 2025. Ces valeurs intègrent des ajustements techniques et sont légèrement différentes des informations communiquées à l'occasion de la publication des piliers 3 des trois premiers trimestres de 2025.

<sup>2</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 31/03/2026 à respectivement 16,76 %, 17,92 %, 20,45 % et 5,49 %.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,78%	0,78%	0,77%	0,75%	0,76%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,09%	0,10%	0,11%	0,10%	0,06%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	1,50%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	1,50%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	4,87%	4,37%	4,38%	4,35%	4,32%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,67%	14,17%	14,18%	14,15%	14,12%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	10,92%	11,13%	11,21%	11,22%	11,35%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	2 246 429	2 214 046	2 202 625	2 190 715	2 173 126
14	Ratio de levier (%)	5,60%	5,54%	5,55%	5,50%	5,51%
<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%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,75%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,75%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	321 251	322 076	320 530	322 613	326 070
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	314 237	315 071	316 482	316 622	317 288
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	77 613	77 736	79 146	81 113	82 943
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	236 624	237 335	237 337	235 509	234 345
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	135,80%	135,80%	135,15%	137,09%	139,29%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	1 338 172	1 333 152	1 317 579	1 295 952	1 291 406
19	Financement stable requis total	1 126 861	1 119 491	1 101 012	1 085 233	1 083 377
20	Ratio NSFR (%)	118,75%	119,09%	119,67%	119,42%	119,20%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

Indicateurs clés – Exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicable aux EISm (EU KM2<sup>3</sup>)

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 10 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente une vue globale des ratios de résolution ainsi que les exigences de MREL s'appliquant au Groupe Crédit Agricole.

EU KM2: Indicateurs clés – MREL et TLAC							
		MREL	TLAC				
		31/03/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025
<b>Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€)</b>							
1	Fonds propres et engagements éligibles	217 101	185 628	178 734	179 676	177 288	180 267
EU-1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	185 628					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA) <sup>1</sup>	688 155	688 155	662 703	658 346	649 013	640 578
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA <sup>1</sup>	31,55%	26,97%	26,97%	27,29%	27,32%	28,14%
EU-3a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	26,97%					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM) <sup>1</sup> du groupe de résolution	2 246 429	2 246 429	2 214 046	2 202 625	2 190 715	2 173 126
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM <sup>1</sup>	9,66%	8,26%	8,07%	8,16%	8,09%	8,30%
EU-5a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,26%					
6a	L'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 4, du règlement (UE) no 575/2013 s'applique-t-elle? (exemption de 5 %)		Non	Non	Non	Non	Non
6b	Montant agrégé d'instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés si l'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 est appliquée (exemption de 3,5 % max.) <sup>2</sup>		0	0	0	0	0
6c	Si une exemption de la subordination plafonnée s'applique en vertu de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013, le montant de financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui est comptabilisé à la ligne 1, divisé par le financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui serait comptabilisé à la ligne 1 si aucun plafond n'était appliqué (en %)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<b>Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)</b>							
EU-7	MREL exprimée en pourcentage du TREA <sup>3</sup>	21,79%					
EU-8	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés <sup>3</sup>	17,19%					
EU-9	MREL exprimée en pourcentage de la TEM	6,25%					
EU-10	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés	6,25%					

<sup>1</sup>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.

<sup>2</sup>Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa résolvabilité, 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 2026.

<sup>3</sup>Niveau auquel s'ajoute d'après la directive européenne CRD5, une exigence globale de coussins de fonds propres (incluant un coussin de conservation de 2,5 %, un coussin G-SIB de 1,5 %, un coussin pour risque systémique de 0,09 % et le coussin contracyclique fixé à 0,78 % pour le Groupe CA au 31 mars 2026). En tenant compte de l'exigence globale de coussins de fonds propres, le Groupe Crédit Agricole doit respecter un ratio MREL total supérieur à 26,66 % et un ratio MREL subordonné supérieur à 22,06 %.

<sup>3</sup> Les tableaux KM1 et KM2 présentent les valeurs définitives des ratios réglementaires de solvabilité et de résolution pour l'ensemble des trimestres de l'année 2025. Ces valeurs intègrent des ajustements techniques et sont légèrement différentes des informations communiquées à l'occasion de la publication des piliers 3 des trois premiers trimestres de 2025.

Au 31 mars 2026, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 26,97 % des RWA et 8,26 % de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible<sup>4</sup>. Il est supérieur aux exigences respectives de 22,87 % des RWA (exigence incluant un coussin de conservation de 2,5 %, un coussin G-SIB de 1,5 %, un coussin pour risque systémique de 0,09 % et le coussin contracyclique fixé à 0,78 % pour le Groupe CA au 31 mars 2026) et de 6,75 % de l'exposition en levier.

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL 31,55 % des RWA et 9,66 % de l'exposition en levier, bien au-delà de l'exigence de MREL total.

---

<sup>4</sup> Le ratio TLAC réglementaire, qui n'intègre pas le résultat conservé de la période, s'élève au 31/03/2026 à 26,63 % des RWA et 8,16 % de l'exposition en levier. Le ratio MREL total lui s'élève à 31,20 % des RWA et 9,56 % de l'exposition levier.

## 2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS AND OUTPUT FLOOR

### 2.1 Synthèse des emplois pondérés

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

31/03/2026		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
		31/03/2026	31/12/2025	31/03/2026
<i>(en millions d'euros)</i>				
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>546 458</b>	<b>530 752</b>	<b>43 717</b>
2	Dont approche standard	223 688	219 857	17 895
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	107 807	86 430	8 625
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)	210 381	218 917	16 830
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie – CCR</b>	<b>17 817</b>	<b>17 400</b>	<b>1 425</b>
7	Dont approche standard	5 238	4 933	419
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 518	7 467	601
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	1 033	1 048	83
9	Dont autres CCR	4 028	3 952	322
<b>10</b>	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA</b>	<b>9 305</b>	<b>8 469</b>	<b>744</b>
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	9 305	8 469	744
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>11 755</b>	<b>10 737</b>	<b>940</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	2 762	2 509	221
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	7 481	5 694	599
19	Dont approche SEC-SA	3 361	3 787	269
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	(1 848)	(1 252)	(148)
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>14 132</b>	<b>12 514</b>	<b>1 131</b>
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	5 649	4 736	452
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>

24	<b>Risque opérationnel</b>	<b>88 685</b>	<b>82 826</b>	<b>7 095</b>
<b>EU 24a</b>	<b>Expositions sur crypto-actifs</b>	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	22 764	21 438	1 821
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	55%	50%	
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	
28	<b>Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)</b>	-	-	
29	<b>TOTAL</b>	<b>688 155</b>	<b>662 703</b>	<b>55 052</b>

## 2.1.2 Comparaison des montants d'exposition pondérés modélisé et en approches standard au niveau du risque (CMS1)

Le tableau CMS1, présenté ici en application du Règlement (UE) n°2024/3172 précisé par les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2024/06), compare, suivant les différentes catégories de risques,

- les RWA déterminés en application des approches des modèles internes utilisés par le Groupe Crédit Agricole
- et les RWA déterminés en application de l'approche standard.

Les montants présentés dans la colonne « d » n'intègrent aucune application des dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR modifié.

Les montants présentés dans la colonne « EU d » intègrent les dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR modifié et correspondent ainsi à l'applications des règles en vigueur à la date du présent reporting.

Les dispositions transitoires de l'article 495 du Règlement CRR modifié sont appliquées pour ces deux colonnes.

Il est rappelé que l'assiette servant de base au calcul de l'output floor est fondée sur une vision statique du bilan actuel. Le Groupe Crédit Agricole est susceptible de faire évoluer son bilan et la composition de ses actifs, ce qui pourrait réduire l'impact futur de l'output floor.

Pour rappel, cet état est publié uniquement au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole.

31/03/2026

		a	b	c	d	EU d
		Montants d'exposition pondérés (RWEA)				
		RWEA pour les approches modélisées que les banques sont autorisées à utiliser par l'autorité de surveillance	RWEA pour les portefeuilles pour lesquels des approches standard sont utilisées	RWEA effectifs totaux (a + b)	RWEA calculés selon l'approche standard complète	RWEA servant de base pour le plancher de fonds propres
<i>(in millions of euros)</i>						
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	322 769	223 688	546 458	924 206	829 873
2	Risque de crédit de contrepartie	11 935	5 882	17 817	49 641	40 693
3	Ajustement de l'évaluation de crédit		9 305	9 305	9 305	9 305
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	10 243	1 513	11 755	40 887	32 433
5	Risque de marché	8 484	5 649	14 132	20 337	20 337
6	Risque opérationnel		88 685	88 685	88 685	88 685
7	Autres montants d'exposition pondérés		3	3	3	3
8	<b>TOTAL</b>	<b>353 431</b>	<b>334 724</b>	<b>688 155</b>	<b>1 133 064</b>	<b>1 021 328</b>

### 2.1.3 Comparaison des montants d'exposition pondérés modélisé et en approches standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)

Le tableau CMS2, présenté ici en application du Règlement (UE) n°2024/3172 précisé par les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2024/06), compare, suivant les différentes catégories d'actifs,

- les RWA déterminés en application des approches utilisant des modèles internes utilisés par le Groupe Crédit Agricole
- et les RWA déterminés en application de l'approche standard.

Les montants présentés dans la colonne « d » n'intègrent aucune application des dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR modifié.

Les montants présentés dans la colonne « EU d » intègrent les dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR modifié.

Les dispositions transitoires de l'article 495 du Règlement CRR modifié sont appliquées pour ces deux colonnes.

Pour rappel, cet état est publié uniquement au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole.

31/03/2026

		a	b	c	d	EU d
Montants d'exposition pondérés (RWEA)						
		RWEA pour les approches modélisées que les établissements sont autorisés à utiliser par l'autorité de surveillance	RWEA pour la colonne (a) en cas de recalcul selon l'approche standard	RWEA effectifs totaux	RWEA calculés selon l'approche standard complète	RWEA servant de base pour le plancher de fonds propres
<i>(in millions of euros)</i>						
1	Administrations centrales et banques centrales	4 670	3 778	12 247	11 354	11 354
EU 1a	Administrations régionales ou locales	3 561	3 901	3 843	4 183	4 183
EU 1b	Entités du secteur public	4 674	10 337	5 063	10 727	10 727
EU 1c	Classées comme banques multilatérales de développement selon l'approche standard	-	11	10	21	21
EU 1d	Classées comme organisations internationales selon l'approche standard	-	-	-	-	-
2	Établissements	4 702	6 608	9 856	11 762	11 762
3	Actions	-	-	69 268	69 268	69 268
5	Entreprises	175 123	239 925	232 255	337 471	297 057
5.1	Dont: L'approche NI simple est appliquée	87 906	155 871	87 906	190 040	155 871
5.2	Dont: L'approche NI avancée est appliquée	87 217	110 613	87 217	116 991	110 613
EU 5a	Dont: Entreprises – Générales	157 358	197 974	213 048	294 078	253 664
EU 5b	Dont: Entreprises – Financement spécialisé	17 765	41 951	19 206	43 393	43 393
EU 5c	Dont: Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-
6	Clientèle de détail	70 115	174 512	100 427	204 824	204 824
6.1	Dont: Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	6 825	6 117	6 825	6 117	6 117
EU 6.1a	Dont: Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-
EU 6.1b	Dont: Clientèle de détail – Autres	63 290	168 394	93 602	198 706	198 706
6.2	Dont: Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	49 093	116 815	49 093	170 733	116 815
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC selon l'approche standard	52 065	148 753	56 612	207 219	153 300
EU 7b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	18 981	18 981	18 981
EU 7c	Expositions classées comme expositions en défaut selon l'approche standard	5 799	12 571	8 250	15 023	15 023
EU 7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	1 479	4 479	1 668	4 668	4 668
EU 7e	Expositions classées comme obligations garanties selon l'approche SA	489	1 223	610	1 343	1 343
EU 7f	Expositions classées comme créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme selon l'approche standard	-	-	-	-	-
8	Autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit	90	87	27 367	27 363	27 363
9	<b>TOTAL</b>	<b>322 769</b>	<b>606 185</b>	<b>546 458</b>	<b>924 206</b>	<b>829 873</b>

## 2.2 Risque de crédit

### Évolution des RWA : approche fondée sur les notations internes

#### ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (CR8)

31/03/2026

		RWA
<i>(en millions d'euros)</i>		
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2025)</b>	<b>305 347</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	7 151
3	Qualité de l'actif (+/-)	7 441
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(447)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(74)
8	Autres (+/-)	(1 230)
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2026)</b>	<b>318 187</b>

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique chez Crédit Agricole CIB : au premier trimestre 2026, un nouveau programme de titrisation entraîne une hausse des gains de RWA.

## 2.3 Risque de contrepartie

### 2.3.1 Évolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)

#### ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU CCR DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

31/03/2026

		RWA
<i>(en millions d'euros)</i>		
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/12/2025)</b>	<b>7 467</b>
2	Taille de l'actif	(207)
3	Qualité de crédit des contreparties	(8)
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	(878)
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	1 169
8	Autres	(25)
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (31/03/2026)</b>	<b>7 518</b>

## 2.4 Risque de marché

### Évolution des RWA en méthode des modèles internes (AMI)

#### ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

31/03/2026		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
<i>(en millions d'euros)</i>								
<b>1</b>	<b>RWA à la fin de la période précédente (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/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
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>

### 3. RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ COURT-TERME (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)

#### Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité LCR (EU LIQ1)

LCR moyen\* sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2025, 30/09/2025, 31/12/2025 et 31/03/2026 (\*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	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 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	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					321 251	322 076	320 530	322 613
<b>SORTIES DE TRESORERIE</b>									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	622 601	623 985	624 011	623 421	37 650	37 448	37 295	37 155
3	Dépôts stables	424 896	423 978	423 412	422 962	21 245	21 199	21 171	21 148
4	Dépôts moins stables	197 705	200 007	200 600	200 459	16 405	16 249	16 124	16 007
5	Financement de gros non garanti	375 168	375 427	372 327	370 031	160 689	162 895	163 303	163 801
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	164 966	162 119	158 829	156 554	40 790	40 091	39 284	38 708
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	191 930	193 309	191 916	191 344	101 627	102 804	102 438	102 960
8	Créances non garanties	18 272	19 999	21 581	22 133	18 272	19 999	21 581	22 133
9	Financement de gros garanti					37 822	36 495	38 371	38 195
10	Exigences supplémentaires	241 696	244 609	243 323	241 120	60 931	64 120	65 070	65 287
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	27 964	30 824	31 668	31 978	23 206	26 241	27 267	27 821
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	213 732	213 785	211 655	209 142	37 726	37 879	37 803	37 466
14	Autres obligations de financement contractuel	46 085	46 078	47 596	50 337	10 200	8 650	7 738	7 859
15	Autres obligations de financement éventuel	155 838	111 960	90 192	82 627	6 945	5 464	4 706	4 325
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					314 237	315 071	316 482	316 622
<b>ENTREES DE TRESORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	291 631	288 218	290 735	296 722	29 231	29 405	31 095	33 624
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	60 605	61 610	62 512	62 843	36 819	36 690	36 631	36 849
19	Autres entrées de trésorerie	11 563	11 641	11 420	10 641	11 563	11 641	11 420	10 641
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 lié)								
20	TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE	363 799	361 468	364 667	370 205	77 613	77 736	79 146	81 113
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	13	-	-	-	13	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%								
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	308 809	307 088	306 380	309 257	77 601	77 736	79 146	81 113
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					321 251	322 076	320 530	322 613
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					236 624	237 335	237 337	235 509
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					135,80%	135,80%	135,15%	137,09%

\*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

\*\*Les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

**Attestation concernant la publication des informations requises au titre de la partie 8  
du règlement (UE) n°575/2013**

**Clotilde L'ANGEVIN**, Directrice générale adjointe de Crédit Agricole S.A., en charge du pôle Finances et Pilotage

**ATTESTATION DU RESPONSABLE**

J'atteste, qu'à ma connaissance, les informations communiquées au titre de la huitième partie du règlement (UE) n° 575/2013 (tel que modifié) ont été préparées conformément aux procédures de contrôle interne convenues au niveau de l'organe de direction de Crédit Agricole S.A.

Fait à Montrouge, le 19 mai 2026

**La Directrice générale adjointe de Crédit Agricole S.A., en charge du pôle Finances et Pilotage**

Clotilde L'ANGEVIN

Le présent document est disponible sur le site internet de Crédit Agricole S.A.

[www.credit-agricole.com/Investisseur-et-actionnaire](http://www.credit-agricole.com/Investisseur-et-actionnaire)

Crédit Agricole S.A.

Société anonyme au capital de 9 077 707 050 euros

RCS Nanterre 784 608 416

12 place des Etats-Unis - 92127 Montrouge Cedex - France

Tél. (33) 1 43 23 52 02

Relations avec les actionnaires individuels : 0 800 000 777

[www.credit-agricole.com](http://www.credit-agricole.com)