CRÉDIT AGRICOLE S.A.
GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

RAPPORT SUR LES RISQUES

PILIER 3
30/09/2026

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

Sommaire

Crédit Agricole S.A. - Pilier 3 - 30/09/2026 3
1.Crédit Agricole S.A. - Informations au titre du Pilier 3 3
2.Crédit Agricole S.A. - Composition et évolution des emplois pondérés 5
3. Crédit Agricole S.A. - Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio) 9
Groupe Crédit Agricole - Pilier 3 - 30/09/2026 10
1.GCA- Informations au titre du Pilier 3 10
2. GCA - Composition et évolution des emplois pondérés et output floor 13
3.GCA - Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio) 20
Attestation du responsable 21

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.[1] 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		30/09/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	48 705	49 019	49 172	49 298	48 190
2	Fonds propres de catégorie 1	57 242	56 827	57 087	57 186	56 545
3	Total des fonds propres	72 915	72 931	73 100	72 200	71 832
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	434 222	434 832	432 648	419 172	413 574
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	434 222	434 832	432 648	419 172	413 574
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	11,22%	11,27%	11,37%	11,76%	11,65%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	11,22%	11,27%	11,37%	11,76%	11,65%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	13,18%	13,07%	13,19%	13,64%	13,67%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	13,18%	13,07%	13,19%	13,64%	13,67%
7	Ratio de fonds propres total (%)	16,79%	16,77%	16,90%	17,22%	17,37%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	16,79%	16,77%	16,90%	17,22%	17,37%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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%

[1] 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 30/09/2026 à respectivement 10,90 %, 12,87 %, 16,48 % et 3,60 %.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/09/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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 (%)	0,71%	0,68%	0,67%	0,67%	0,66%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,14%	0,14%	0,14%	0,15%	0,18%
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 (%)	3,35%	3,32%	3,32%	3,32%	3,34%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	13,00%	12,97%	12,97%	12,97%	12,99%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	5,79%	5,83%	5,94%	6,33%	6,22%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	1 551 239	1 527 974	1 492 920	1 463 016	1 455 554
14	Ratio de levier (%)	3,69%	3,72%	3,82%	3,91%	3,88%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
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%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
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%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	282 473	283 629	283 614	284 695	283 440
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	298 851	295 808	292 853	293 961	295 757
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	98 327	94 941	91 790	91 802	93 087
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	200 525	200 867	201 063	202 160	202 670
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	140,94%	141,29%	141,11%	140,94%	139,96%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 087 878	1 093 649	1 078 032	1 074 471	1 062 715
19	Financement stable requis total	971 405	(1)967 394	945 624	943 379	931 843
20	Ratio NSFR (%)	111,99%	(1)113,05%	114,00%	113,90%	114,04%

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'appliquent qu'au niveau du Groupe Crédit Agricole.

(1) Dernière valeur au 30/06/2026

2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

2.1 Synthèse des emplois pondérés

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

30/09/2026		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
(en millions d'euros)		30/09/2026	30/06/2026	30/09/2026
1	**Risque de crédit (hors CCR)**	**325 517**	**326 647**	**26 041**
2	Dont approche standard	164 227	166 872	13 138
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	69 637	66 891	5 571
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)	86 882	88 189	6 951
6	**Risque de crédit de contrepartie – CCR**	**16 858**	**17 427**	**1 349**
7	Dont approche standard	5 034	4 611	403
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 433	8 263	595
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	496	375	40
9	Dont autres CCR	3 895	4 178	312
10	**Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA**	**8 279**	**8 689**	**662**
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	8 279	8 689	662
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	**Risque de règlement**	**9**	**3**	**1**
16	**Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)**	**10 563**	**10 508**	**845**
17	Dont approche SEC-IRBA	3 306	2 887	264
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 293	5 627	423
19	Dont approche SEC-SA	1 932	2 007	155
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	32	(13)	3
20	**Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)**	**12 790**	**11 672**	**1 023**
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	4 398	3 744	352
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	8 392	7 928	671
EU 22a	**Grands risques**	**-**	**-**	**-**
23	**Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation**	**-**	**-**	**-**

24	**Risque opérationnel**	**59 886**	**59 886**	**4 791**
EU 24a	**Expositions sur crypto-actifs**	**-**	**-**	**-**
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	16 277	16 747	1 302
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**	**433 902**	**434 832**	**34 712**

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)

30/09/2026

(en millions d'euros)		RWA
1	**RWA à la fin de la période précédente (30/06/2026)**	**155 080**
2	Taille de l'actif (+/-)	(294)
3	Qualité de l'actif (+/-)	(203)
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	4
8	Autres (+/-)	1 932
9	**RWA à la fin de la période considérée (30/09/2026)**	**156 519**

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par l'amortissement des programmes de titrisation chez Crédit Agricole CIB sur le troisième trimestre 2026.

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)

30/09/2026

	(en millions d'euros)	RWA
1	**RWA à la fin de la période précédente (30/06/2026)**	**8 263**
2	Taille de l'actif	711
3	Qualité de crédit des contreparties	5
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	115
8	Autres	(1 661)
9	**RWA à la fin de la période considérée (30/09/2026)**	**7 433**

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)

30/09/2026 *(en millions d'euros)*		**VaR**	**SVaR**	**IRC**	**Mesure du risque global**	**Autres**	**Total RWA**	**Total des fonds propres requis**
1	**RWA à la fin de la période précédente (30/06/2026)**	**1 224**	**3 417**	**3 287**			**7 928**	**634**
1a	Ajustement réglementaire	711	2 195	865			3 771	302
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	512	1 222	2 423			4 157	333
2	Variations des niveaux de risque	(219)	75	814			670	54
3	Actualisations/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	21	(40)	40			22	2
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	314	1 258	3 277			4 849	388
8b	Ajustement réglementaire	722	2 334	487			3 543	283
8	**RWA à la fin de la période considérée (30/09/2026)**	**1 036**	**3 592**	**3 764**			**8 392**	**671**

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 31/12/2025, 31/03/2026, 30/06/2026 et 30/09/2026 *(*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**	**30/09/2026**	**30/06/2026**	**31/03/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**30/06/2026**	**31/03/2026**	**31/12/2025**
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 de haute qualité (HQLA)					**282 473**	**283 629**	**283 614**	**284 695**
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	**392 943**	**396 443**	**400 199**	**403 371**	**25 793**	**25 705**	**25 596**	**25 525**
3	*Dépôts stables*	285 571	285 841	286 966	287 298	14 279	14 292	14 348	14 365
4	*Dépôts moins stables*	94 814	110 602	113 233	116 073	10 738	11 413	11 248	11 160
5	Financement de gros non garanti	**367 435**	**365 956**	**363 409**	**364 115**	**163 136**	**163 017**	**163 038**	**165 647**
6	*Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives*	173 129	174 283	171 938	169 954	49 561	50 189	49 994	49 921
7	*Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)*	179 114	174 989	173 526	174 484	98 383	96 144	95 099	96 049
8	*Créances non garanties*	15 192	16 684	17 945	19 677	15 192	16 684	17 945	19 677
9	Financement de gros garanti					**42 149**	**40 648**	**37 882**	**36 542**
10	Exigences supplémentaires	**201 672**	**198 551**	**197 217**	**199 355**	**46 650**	**47 548**	**49 652**	**52 149**
11	*Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté*	16 390	17 803	19 923	22 118	10 737	12 529	15 165	17 535
12	*Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance*	-	-			-	-		
13	*Facilités de crédit et de trésorerie*	185 282	180 748	177 294	177 238	35 914	35 019	34 487	34 615
14	Autres obligations de financement contractuel	**50 798**	**48 632**	**46 441**	**46 590**	**12 595**	**11 526**	**10 556**	**9 162**
15	Autres obligations de financement éventuel	**236 020**	**193 376**	**148 446**	**103 628**	**8 528**	**7 365**	**6 129**	**4 936**
16	**TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE**					**298 851**	**295 808**	**292 853**	**293 961**

ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	**303 790**	**298 657**	**291 946**	**288 466**	**31 665**	**30 148**	**29 250**	**29 438**
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	**71 215**	**70 627**	**70 908**	**71 645**	**54 780**	**52 831**	**51 721**	**51 359**
19	Autres entrés de trésorerie	**11 882**	**11 961**	**10 819**	**11 005**	**11 882**	**11 961**	**10 819**	**11 005**
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**	**386 887**	**381 245**	**373 672**	**371 116**	**98 327**	**94 941**	**91 790**	**91 802**
EU-20a	***Entrées de trésorerie entièrement exemptées***	24	13	13	-	24	13	13	-
EU-20b	***Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%***					-	-		
EU-20c	***Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%***	328 741	323 510	318 669	316 710	98 303	94 928	91 778	91 802

21	**COUSSIN DE LIQUIDITE**					**282 473**	**283 629**	**283 614**	**284 695**
22	**TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE***					**200 525**	**200 867**	**201 063**	**202 160**
23	**RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE****					**140,94%**	**141,29%**	**141,11%**	**140,94%**

*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.

1.INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

Indicateurs clés phasés au niveau du Groupe Crédit Agricole (EU KM1[1])

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[2]. 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 1er 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 1er janvier 2026, portant l'exigence applicable au Groupe Crédit Agricole à 3,75 % au 30/09/2026.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/09/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	118 973	118 529	117 683	114 581	113 680
2	Fonds propres de catégorie 1	127 767	126 585	125 716	122 579	122 157
3	Total des fonds propres	144 886	144 188	143 071	138 727	138 466
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	687 865	687 828	688 155	662 703	658 346
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	687 865	687 828	688 155	662 703	658 346
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,30%	17,23%	17,10%	17,29%	17,27%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	17,30%	17,23%	17,10%	17,29%	17,27%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,57%	18,40%	18,27%	18,50%	18,56%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	18,57%	18,40%	18,27%	18,50%	18,56%
7	Ratio de fonds propres total (%)	21,06%	20,96%	20,79%	20,93%	21,03%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	21,06%	20,96%	20,79%	20,93%	21,03%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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%

[1] 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.

[2] 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 30/09/2026 à respectivement 16,90 %, 18,18 %, 20,67 % et 5,42 %.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/09/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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 (%)	0,80%	0,78%	0,78%	0,78%	0,77%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,09%	0,09%	0,09%	0,10%	0,11%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	4,89%	4,87%	4,87%	4,37%	4,38%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,69%	14,67%	14,67%	14,17%	14,18%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,22%	11,05%	10,92%	11,13%	11,21%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	2 308 994	2 287 370	2 246 429	2 214 046	2 202 625
14	Ratio de levier (%)	5,53%	5,53%	5,60%	5,54%	5,55%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
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%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,75%	3,75%	3,75%	3,50%	3,50%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	320 262	321 389	321 251	322 076	320 530
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	320 529	317 901	314 237	315 071	316 482
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	84 481	81 040	77 613	77 736	79 146
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	236 048	236 860	236 624	237 335	237 337
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	135,72%	135,75%	135,80%	135,80%	135,15%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 358 161	1 359 259	1 338 172	1 333 152	1 317 579
19	Financement stable requis total	1 162 220	[(1)] 1 153 599	1 126 861	1 119 491	1 101 012
20	Ratio NSFR (%)	116,86%	[(1)] 117,83%	118,75%	119,09%	119,67%

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.

(1) Valeurs définitives au 30/06/2026

Indicateurs clés – Exigence en matière de fonds propres et d'engagements éligibles applicable aux EISm (EU KM2[3])

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				
		30/09/2026	30/09/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€)							
1	Fonds propres et engagements éligibles	221 500	191 668	187 456	185 628	178 734	179 676
EU-1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	191 668					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA)[1]	687 865	687 865	687 828	688 155	662 703	658 346
3	**Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA[1]**	**32,20%**	**27,86%**	**27,25%**	**26,97%**	**26,97%**	**27,29%**
EU-3a	**dont: fonds propres et engagements subordonnés**	**27,86%**					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM)[1] du groupe de résolution	2 308 994	2 308 994	2 287 370	2 246 429	2 214 046	2 202 625
5	**Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM[1]**	**9,59%**	**8,30%**	**8,20%**	**8,26%**	**8,07%**	**8,16%**
EU-5a	**dont: fonds propres et engagements subordonnés**	**8,30%**					
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.)[2]		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
Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)							
EU-7	**MREL exprimée en pourcentage du TREA[3]**	**21,91%**					
EU-8	**dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés[3]**	**16,30%**					
EU-9	**MREL exprimée en pourcentage de la TEM**	**6,17%**					
EU-10	**dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés**	**6,17%**					

*[1]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.*

[2]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.

[3]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 0,80 % pour le Groupe CA au 30 septembre 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 26,80 % et un ratio MREL subordonné supérieur à 21,19 %.

Au 30 septembre 2026, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,86 % des RWA et 8,30 % de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible[4]. Il est supérieur aux exigences respectives de 22,89 % 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 0,80 % pour le Groupe CA au 30 septembre 2026) et de 6,75 % de l'exposition en levier.

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL 32,20 % des RWA et 9,59 % de l'exposition en levier, bien au-delà de l'exigence de MREL total.

[3] 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.

[4] Le ratio TLAC réglementaire, qui n'intègre pas le résultat conservé de la période, s'élève au 30/09/2026 à 27,47 % des RWA et 8,18 % de l'exposition en levier. Le ratio MREL total lui s'élève à 31,81 % des RWA et 9,48 % de l'exposition levier.

2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS ET OUTPUT FLOOR

2.1 Synthèse des emplois pondérés

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

30/09/2026		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
(en millions d'euros)		30/09/2026	30/06/2026	30/09/2026
1	**Risque de crédit (hors CCR)**	**548 924**	**549 147**	**43 914**
2	Dont approche standard	219 354	223 275	17 548
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	107 774	105 369	8 622
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)	217 025	215 809	17 362
6	**Risque de crédit de contrepartie – CCR**	**17 203**	**17 818**	**1 376**
7	Dont approche standard	5 368	5 083	429
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	7 431	8 168	595
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	496	375	40
9	Dont autres CCR	3 908	4 192	313
10	**Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA**	**8 358**	**8 832**	**669**
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	8 358	8 832	669
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	**Risque de règlement**	**9**	**3**	**1**
16	**Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)**	**10 572**	**10 516**	**846**
17	Dont approche SEC-IRBA	3 306	2 887	264
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 293	5 627	423
19	Dont approche SEC-SA	1 941	2 015	155
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	32	(13)	3
20	**Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)**	**13 860**	**12 574**	**1 109**
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	5 468	4 646	437
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	8 392	7 928	671
EU 22a	**Grands risques**	**-**	**-**	**-**
23	**Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation**	**-**	**-**	**-**

24	**Risque opérationnel**	**88 938**	**88 938**	**7 115**
EU 24a	**Expositions sur crypto-actifs**	**-**	**-**	**-**
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	25 329	26 231	2 026
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	55%	55%	
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	
28	**Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)**	**-**	**-**	
29	**TOTAL**	**687 865**	**687 828**	**55 029**

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

30/09/2026		a	b	c	d	EU d
		Montants d'exposition pondérés (RWEA)				
(in millions of euros)		**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**
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	329 570	219 354	548 924	934 489	841 580
2	Risque de crédit de contrepartie	12 298	4 905	17 203	46 794	39 051
3	Ajustement de l'évaluation de crédit		8 358	8 358	8 358	8 358
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	8 598	1 973	10 572	35 111	28 754
5	Risque de marché	8 392	5 468	13 860	20 737	20 737
6	Risque opérationnel		88 938	88 938	88 938	88 938
7	Autres montants d'exposition pondérés		9	9	9	9
8	**TOTAL**	**358 858**	**329 007**	**687 865**	**1 134 437**	**1 027 428**

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.

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

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.

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)

30/09/2026		a	b	c	d	EU d
		Montants d'exposition pondérés (RWEA)				
(in millions of euros)		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
1	Administrations centrales et banques centrales	6 190	4 304	13 660	11 773	11 773
EU 1a	Administrations régionales ou locales	4	17	244	256	256
EU 1b	Entités du secteur public	3 293	6 981	3 734	7 422	7 422
EU 1c	Classées comme banques multilatérales de développement selon l'approche standard	-	11	-	11	11
EU 1d	Classées comme organisations internationales selon l'approche standard	-	-	-	-	-
2	Établissements	5 790	7 961	10 715	12 887	12 887
3	Actions	-	-	69 038	69 038	69 038
5	Entreprises	181 999	253 189	240 969	350 680	312 159
5.1	Dont: L'approche NI simple est appliquée	90 283	164 960	90 283	197 103	164 960
5.2	Dont: L'approche NI avancée est appliquée	91 716	116 605	91 716	122 984	116 605
EU 5a	Dont: Entreprises – Générales	163 989	209 668	221 900	306 100	267 579
EU 5b	Dont: Entreprises – Financement spécialisé	18 010	43 521	19 069	44 580	44 580
EU 5c	Dont: Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-
6	Clientèle de détail	70 735	179 112	97 510	205 887	205 887
6.1	Dont: Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	5 885	6 142	5 885	6 142	6 142
EU 6.1a	Dont: Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-
EU 6.1b	Dont: Clientèle de détail – Autres	64 850	172 970	91 625	199 745	199 745
6.2	Dont: Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	49 441	118 718	49 441	173 106	118 718
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC selon l'approche standard	52 329	150 350	56 950	209 359	154 971
EU 7b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	17 437	17 437	17 437
EU 7c	Expositions classées comme expositions en défaut selon l'approche standard	7 217	14 749	9 727	17 259	17 259
EU 7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	1 372	4 207	1 564	4 399	4 399
EU 7e	Expositions classées comme obligations garanties selon l'approche SA	609	1 271	753	1 416	1 416
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	32	72	26 624	26 664	26 664
9	**TOTAL**	**329 570**	**622 226**	**548 924**	**934 489**	**841 580**

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.

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

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)

30/09/2026

(en millions d'euros)		RWA
1	**RWA à la fin de la période précédente (30/06/2026)**	**321 178**
2	Taille de l'actif (+/-)	964
3	Qualité de l'actif (+/-)	818
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	6
8	Autres (+/-)	1 834
9	**RWA à la fin de la période considérée (30/09/2026)**	**324 799**

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par l'amortissement des programmes de titrisation chez Crédit Agricole CIB sur le troisième trimestre 2026.

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)

30/09/2026

(en millions d'euros)		RWA
1	**RWA à la fin de la période précédente (30/06/2026)**	**8 168**
2	Taille de l'actif	711
3	Qualité de crédit des contreparties	5
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	115
8	Autres	(1 568)
9	**RWA à la fin de la période considérée (30/09/2026)**	**7 431**

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)

30/09/2026 *(en millions d'euros)*		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
1	**RWA à la fin de la période précédente (30/06/2026)**	**1 224**	**3 417**	**3 287**			**7 928**	**634**
1a	Ajustement réglementaire	711	2 195	865			3 771	302
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	512	1 222	2 423			4 157	333
2	Variations des niveaux de risque	(219)	75	814			670	54
3	Actualisations/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	21	(40)	40			22	2
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	314	1 258	3 277			4 849	388
8b	Ajustement réglementaire	722	2 334	487			3 543	283
8	**RWA à la fin de la période considérée (30/09/2026)**	**1 036**	**3 592**	**3 764**			**8 392**	**671**

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 31/12/2025, 31/03/2026, 30/06/2026 et 30/09/2026 *(*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**	**30/09/2026**	**30/06/2026**	**31/03/2026**	**31/12/2025**	**30/09/2026**	**30/06/2026**	**31/03/2026**	**31/12/2025**
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 de haute qualité (HQLA)					**320 262**	**321 389**	**321 251**	**322 076**
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	**618 376**	**620 476**	**622 601**	**623 985**	**38 028**	**37 869**	**37 650**	**37 448**
3	*Dépôts stables*	425 300	424 771	424 896	423 978	21 265	21 239	21 245	21 199
4	*Dépôts moins stables*	146 233	195 705	197 705	200 007	15 987	16 630	16 405	16 249
5	Financement de gros non garanti	**379 870**	**378 267**	**375 168**	**375 427**	**161 387**	**161 166**	**160 689**	**162 895**
6	*Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives*	167 254	167 944	164 966	162 119	41 343	41 524	40 790	40 091
7	*Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)*	197 108	193 297	191 930	193 309	104 536	102 616	101 627	102 804
8	*Créances non garanties*	15 509	17 026	18 272	19 999	15 509	17 026	18 272	19 999
9	Financement de gros garanti					**42 117**	**40 597**	**37 822**	**36 495**
10	Exigences supplémentaires	**245 173**	**242 748**	**241 696**	**244 609**	**56 841**	**58 479**	**60 931**	**64 120**
11	*Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté*	23 358	25 509	27 964	30 824	17 705	20 235	23 206	26 241
12	*Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance*	-	-			-	-		
13	*Facilités de crédit et de trésorerie*	221 815	217 238	213 732	213 785	39 136	38 244	37 726	37 879
14	Autres obligations de financement contractuel	**50 528**	**48 464**	**46 085**	**46 078**	**12 325**	**11 358**	**10 200**	**8 650**
15	Autres obligations de financement éventuel	**239 969**	**199 066**	**155 838**	**111 960**	**9 831**	**8 431**	**6 945**	**5 464**
16	**TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE**					**320 529**	**317 901**	**314 237**	**315 071**
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	**303 427**	**298 343**	**291 631**	**288 218**	**31 656**	**30 139**	**29 231**	**29 405**
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	**61 123**	**60 541**	**60 605**	**61 610**	**39 881**	**38 082**	**36 819**	**36 690**
19	Autres entrés de trésorerie	**12 945**	**12 820**	**11 563**	**11 641**	**12 945**	**12 820**	**11 563**	**11 641**
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**	**377 495**	**371 704**	**363 799**	**361 468**	**84 481**	**81 040**	**77 613**	**77 736**
EU-20a	***Entrées de trésorerie entièrement exemptées***	24	13	13	-	24	13	13	-
EU-20b	***Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%***	-	-			-	-		
EU-20c	***Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%***	319 348	313 975	308 809	307 088	84 458	81 028	77 601	77 736
21	**COUSSIN DE LIQUIDITE**					**320 262**	**321 389**	**321 251**	**322 076**
22	**TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE***					**236 048**	**236 860**	**236 624**	**237 335**
23	**RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE****					**135,72%**	**135,75%**	**135,80%**	**135,80%**

*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 17 novembre 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.

https://www.credit-agricole.com/finance

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

Relations avec les investisseurs institutionnels : + 33 (0) 1 43 23 04 31

www.credit-agricole.com