

Amundi
GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

La confiance, ça se mérite

RAPPORT PILIER 3 SEPTEMBRE 2026

INTRODUCTION

L'information au titre du Pilier 3 d'Amundi est publiée à une fréquence et dans des délais respectant les exigences du règlement (UE) 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (CRR), modifié par le règlement (UE) 2024/1623 (dit CRR3).

INDICATEURS CLÉS AU NIVEAU D'AMUNDI (EU KM1)

Ce tableau fournit une vue d'ensemble des indicateurs clés prudentiels et réglementaires couverts par le règlement (UE) 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (CRR), modifié par le règlement (UE) 2019/876, selon l'article 447 points a) à g), « Publication d'informations sur les indicateurs clés » et l'article 438 point b), « Publication d'informations sur les exigences de fonds propres et sur les montants d'exposition pondérés ».

EU KM1 - Indicateurs clés en millions d'euros		**2026.09**	**2026.06**	**2026.03**	**2025.12**	**2025.09**
Fonds propres disponibles *(montants)*						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	2 752	2 448	2 399	2 768	3 169
2	Fonds propres de catégorie 1	2 752	2 448	2 399	2 768	3 169
3	Fonds propres totaux	2 982	2 678	2 627	2 992	3 432
Montants d'expositions pondérées						
4	Montant total d'exposition au risque	20 170	19 769	20 207	19 302	20 359
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	20 170	19 769	20 207	19 302	20 359
Ratios des fonds propres *(en pourcentage du montant d'expositions pondérées)*						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	13,64%	12,38%	11,87%	14,34%	15,56%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	13,64%	12,38%	11,87%	14,34%	15,56%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	13,64%	12,38%	11,87%	14,34%	15,56%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	14,79%	13,55%	13,00%	15,50%	16,86%
EU 7a	Non applicable					
EU 7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	14,79%	13,55%	13,00%	15,50%	16,86%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le levier excessif *(en pourcentage du montant d'exposition au risque)*						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	-	-	-	-	-
EU 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	-	-
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	-	-	-	-
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Exigences globales de coussin et exigences globales de fonds propres *(en pourcentage du montant d'exposition au risque)*						
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 macro-prudentiel ou systémique constaté au niveau d'un Etat membre (%)	-	-	-	-	-
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,77%	0,76%	0,78%	0,75%	0,73%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	-	-	-	-	-
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	-	-	-	-	-
11	Exigences globale de coussin (%)	3,27%	3,26%	3,28%	3,25%	3,23%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,27%	11,26%	11,28%	11,25%	11,23%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	6,79%	5,55%	5,00%	7,50%	8,86%

EU KM1 - Indicateurs clés en millions d'euros		2026.09	2026.06	2026.03	2025.12	2025.09
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	15 326	15 232	14 927	15 597	16 936
14	Ratio de levier (%)	17,96%	16,07%	16,07%	17,75%	18,71%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	-	-	-	-	-
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigences 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 (%)	-	-	-	-	-
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)	2 452	2 409	2 441	2 443	2 236
EU 16a	Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale	834	899	873	849	792
EU 16b	Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale	1 250	1 161	1 077	1 043	997
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	209	225	218	212	198
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	1537,05%	1317,86%	1302,71%	1349,71%	1290,22%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	28 924	28 998	30 050	29 579	29 483
19	Financement stable requis total	27 750	27 877	28 316	27 901	28 068
20	Ratio NSFR (%)	104,23%	104,02%	106,13%	106,02%	105,04%

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.

Au 30 septembre 2026, les ratios d'Amundi sont au-dessus des exigences minimales.

SYNTHÈSE DES EMPLOIS PONDÉRÉS

Les emplois pondérés au titre du risque de crédit, des risques de marché et du risque opérationnel s'élèvent à 20,2 milliards d'euros au 30 septembre 2026.

EU OV1 – Aperçu des actifs pondérés des risques (RWA)		Montants total d'exposition au risque (TREA)		Exigences totales de fonds propres
en millions d'euros		2026.09	2026.06	2026.09
1	**Risque de crédit (hors CCR)**	**7 460**	**7 252**	**597**
2	*Dont: approche standard*	7 460	7 252	597
3	*Dont approche NI simple (F-IRB)*	-	-	-
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)*	-	-	-
6	**Risque de crédit de contrepartie - RCC**	**190**	**161**	**15**
7	*Dont approche standard*	190	161	15
8	*Dont méthode du modèle interne (IMM)*	-	-	-
EU 8a	*Dont expositions sur une CCP*	-	*0*	-
9	*Dont autres CCR*	-	-	-
10	**Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA**	**417**	**332**	**33**
EU 10a	*Dont approche standard (SA)*	-	-	-
EU 10b	*Dont approche de base (F-BA et R-BA)*	*417*	*332*	*33*
EU 10c	*Dont approche simplifiée*	-	-	-
11	**Laisser vide dans l'UE**			**-**
12	**Laisser vide dans l'UE**			**-**
13	**Laisser vide dans l'UE**			**-**
14	**Laisser vide dans l'UE**			**-**
15	**Risque de règlement**	**0**	**0**	**0**
16	**Expositions de titrisation hors portefeuille de négociation (après plafonnement)**	**16**	**18**	**1**
17	*Dont: approche fondée sur la notation interne (SEC-IRBA, Securitisation - Internal Ratings-Based Approach)*	-	-	-
18	*Dont: approche fondée sur la notation externe (SEC-ERBA) (incluant une approche d'évaluation interne)*	-	-	-
19	Dont: approche standard (SEC-SA) (SEC-SA, Securitisation - Standard Approach)	16	18	1
EU 19a	Dont 1250 % / déduction	-	-	-
20	**Risque de position, de change et de matières premières (risque de marché)**	**883**	**802**	**71**
21	*Dont approche standard alternative (ASA)*	-	-	-
EU 21a	*Dont approche standard simplifiée (S-SA)*	883	802	71
22	*Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)*	-	-	-
EU 22a	**Grands risques**	**-**	**-**	**-**
23	**Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation**	-	-	-
24	**Risque opérationnel**	**11 204**	**11 204**	**896**
EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-
25	**Montants inférieurs aux seuils de déduction (sous réserve de la pondération pour risque de 250%) (Pour information)**	**1 032**	**918**	**83**
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**	**20 170**	**19 769**	**1 614**

RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ COURT TERME *(LIQUIDITY COVERAGE RATIO)*

Ce tableau présente la ventilation des sorties et entrées de trésorerie ainsi que les actifs liquides de haute qualité disponibles (HQLA), tels que définis et mesurés selon la norme LCR (moyennes arithmétiques simples des observations de fin de mois pour les douze mois précédant la fin de chaque trimestre), selon l'article 451 bis, paragraphe 2, du CRR, « Publication d'informations sur les exigences de liquidité ». Le nombre de points de données utilisés pour le calcul de chaque moyenne est de 12.

EU LIQ1 - Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)
Périmètre de consolidation: consolidée

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
en millions d'euros		2026.09	2026.06	2026.03	2025.12	2026.09	2026.06	2026.03	2025.12
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2 452	2 409	2 441	2 443
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dépôts stables	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Dépôts moins stables	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Financements de gros non garantis	360	397	346	297	360	397	346	297
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	43	55	68	69	43	55	68	69
8	Créances non garanties	316	342	277	228	316	342	277	228
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	391	417	443	469	391	417	443	469
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	391	417	443	469	391	417	443	469
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Autres obligations de financement contractuelles	73	73	72	72	73	73	72	72
15	Autres obligations de financement éventuel	15 555	10 905	6 513	1 646	11	12	13	11
16	**TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE**					**834**	**899**	**873**	**849**

EU LIQ1 - Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)
Périmètre de consolidation: consolidée

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
en millions d'euros		**2026.09**	**2026.06**	**2026.03**	**2025.12**	**2026.09**	**2026.06**	**2026.03**	**2025.12**
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 472	1 464	1 369	1 294	1 107	1 074	975	897
19	Autres entrées de trésorerie	143	86	102	146	143	86	102	146
EU-19a	(Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible)					-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié)					-	-	-	-
20	**TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE**	**1 615**	**1 550**	**1 472**	**1 440**	**1 250**	**1 161**	**1 077**	**1 043**
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	1 615	1 550	1 472	1 440	1 250	1 161	1 077	1 043
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	**COUSSIN DE LIQUIDITÉ**					**2 452**	**2 409**	**2 441**	**2 443**
22	**TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES**					**209**	**225**	**218**	**212**
23	**RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ**					**1537,05%**	**1317,86%**	**1302,71%**	**1349,71%**

À noter : Les valeurs totales non-pondérées (moyenne glissante sur 12 mois) d'autres obligations de financement éventuel (15) intègrent depuis décembre 2025 les montants de garanties données aux porteurs de produits structurés garantis.

DÉCLARATION SUR LES INFORMATIONS PUBLIÉES AU TITRE DU PILIER 3

J'atteste, qu'à ma connaissance, Amundi publie au titre du rapport Pilier 3 les informations requises en vertu de la huitième partie du règlement (UE) 575/2013 (tel que modifié) conformément aux politiques formelles et aux procédures, systèmes et contrôles internes.

Fait à Paris, le 20 novembre 2026

Nicolas Calcoen
Directeur Général Délégué

AMUNDI

Société Anonyme au capital de 517 499 065 €
Siège social : 91-93, boulevard Pasteur, 75015 PARIS
SIREN : 314 222 902 RCS PARIS
LEI : 9695 00 10FL2T1TJKR5 31

Site Internet : le-groupe.amundi.com

Crédits photo :
Jacob Wackerhausen, xphotoz/GettyImages (modifiées avec l'IA) ; Julien Lutt/CAPA Pictures ; William Beaucardet ; Mikael Lafontan ; Magali Delporte ; Andreswd/GettyImages ; Andrey Denisyuk/GettyImages ; FreshSplash/GettyImages ; filadendron/GettyImages ; Christopher Jue/CAPA Pictures ; Bruno Levy ; Seignette Lafontan ; Ulrich Chofflet ; Emmanuelle Rodrigue ; Stefan Evans ; David Cantwell ; Julien Knaub ; Bernhard Haselbeck ; Andrea Raffin ; Reenofilm.

LE TRI FACILE

Conception et Réalisation
POMELO PARADIGM
pomelo-paradigm.com

Amundi,
votre partenaire de confiance
qui agit chaque jour
dans votre intérêt et celui de la société

Amundi
GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

La confiance, ça se mérite