

Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III du Groupe Crédit Agricole

Eléments au 30 juin 2023

Sommaire

1. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL	6
1.1 Ratios de solvabilité	6
1.2 Ratio de levier	9
1.3 Ratios TLAC	12
2. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	16
2.1 Synthèse des emplois pondérés	16
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	18
2.3 Titrisation	60
2.4 Risques de marché	65
Nouveau signet	16
3. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ	68
3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio) ..	68
3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio)	69
4. RISQUE DE TAUX D'INTERET	73
4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	73
4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	73
5. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIÈRE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)	75
5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif	75
5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif	75

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

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

Depuis le 1^{er} janvier 2023, les entités d'assurance du Groupe appliquent la norme IFRS 17.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9 et des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ces montants incluent également le résultat conservé de la période.

Enfin, à compter du 1^{er} 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 0,50% pour le Groupe Crédit Agricole, portant l'exigence applicable au Groupe Crédit Agricole à 3,50% (cf. partie « 2) Ratio de levier »)

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	104 736	102 940	100 861	101 445	101 234
2	Fonds propres de catégorie 1	112 065	110 306	107 064	108 114	107 557
3	Fonds propres totaux	128 096	126 805	124 016	125 273	124 864
Montants d'expositions pondérées						
4	Montant total d'exposition au risque	595 839	584 280	574 595	588 643	579 519
Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,58%	17,62%	17,55%	17,23%	17,47%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,81%	18,88%	18,63%	18,37%	18,56%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,50%	21,70%	21,58%	21,28%	21,55%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition au risque)						
EU 7a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%	9,50%
Exigences globales de coussin et exigence globale 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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,40%	0,07%	0,05%	0,03%	0,03%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)					
11	Exigence globale de coussin (%)	3,90%	3,57%	3,55%	3,53%	3,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	13,40%	13,07%	13,05%	13,03%	13,03%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,68%	11,75%	11,51%	11,24%	11,43%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale [1]	1 990 639	2 031 225	1 985 992	2 111 884	2 044 773
14	Ratio de levier (%) [1]	5,63%	5,43%	5,39%	5,12%	5,26%
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 CET 1 (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 (%)	0,50%	0,50%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,50%	3,50%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne)	377 024	390 500	403 468	412 118	414 625
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	320 725	319 404	317 713	316 831	311 318
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	80 685	78 398	75 787	71 104	66 353
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	240 040	241 006	241 925	245 727	244 966
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	157,32%	162,55%	167,35%	168,56%	170,17%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 201 818	1 205 571	1 198 492	1 234 674	1 235 506
19	Financement stable requis total	1 038 465	1 031 918	1 015 823	1 025 836	1 021 220
20	Ratio NSFR (%)	115,73%	116,83%	117,98%	120,36%	120,98%

À noter : 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 La présentation au bilan de l'écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux a fait l'objet d'un reclassement entre l'actif et le passif au 31 mars 2023 et 31 décembre 2022 générant un ajustement de l'exposition de levier de respectivement -16,6 Md€ et -18,3 Md€, et entraînant un impact de +4bp et +5bp du ratio de levier sur ces périodes.

Les dispositions transitoires d'IFRS 9 ont été appliquées pour la première fois à partir de l'arrêté du 30 juin 2020.

Comparaison des fonds propres et des ratios de fonds propres et de levier des établissements, avec et sans l'application des dispositions transitoires relatives à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues (IFRS 9-FL)						
en millions d'euros		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie (CET1)	104 736	102 940	100 861	101 445	101 234
2	Fonds propres de base de catégorie (CET1) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	103 665	101 920	99 060	99 564	99 498
3	Fonds Propres de catégorie 1 (T1)	112 065	110 306	107 064	108 114	107 557
4	Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	110 994	109 286	105 263	106 233	105 820
5	Total Fonds Propres	128 096	126 805	124 016	125 273	124 864
6	Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	127 025	125 786	122 214	123 392	123 127
Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants)						
7	Total des actifs pondérés en fonction du risque	595 839	584 280	574 595	588 643	579 519
8	Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	595 801	584 274	574 431	588 395	579 303
Ratios de Fonds Propres						
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	17,58%	17,62%	17,55%	17,23%	17,47%
10	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	17,40%	17,44%	17,24%	16,92%	17,18%
11	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	18,81%	18,88%	18,63%	18,37%	18,56%
12	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	18,63%	18,70%	18,32%	18,05%	18,27%
13	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	21,50%	21,70%	21,58%	21,28%	21,55%
14	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant de l'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	21,32%	21,53%	21,28%	20,97%	21,25%
Ratio de levier						
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier [1]	1 990 639	2 031 225	1 985 992	2 111 884	2 044 773
16	Ratio de levier [1]	5,63%	5,43%	5,39%	5,12%	5,26%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées [1]	5,58%	5,38%	5,31%	5,03%	5,18%

Le Groupe Crédit Agricole n'applique pas le traitement temporaire décrit à l'article 468 du règlement n°2020/873 et n'est impacté par aucun changement relatif à cette disposition au cours de la période. Les fonds propres et les ratios de fonds propres et de levier du Groupe Crédit Agricole reflètent déjà l'incidence totale des plus-values et des pertes non réalisées mesurées à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global. Ces dispositions ont pris fin au 1^{er} janvier 2023.

¹ La présentation au bilan de l'écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux a fait l'objet d'un reclassement entre l'actif et le passif au 31 mars 2023 et 31 décembre 2022 générant un ajustement de l'exposition de levier de respectivement -16,6 Md€ et -18,3 Md€.

1. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

Dans le cadre des accords de Bâle 3, le règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (*Capital Requirements Regulation*, dit "CRR") tel que modifié par CRR n°2019/876 (dit "CRR 2") impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations prudentielles. Ces informations sont à disposition sur le site internet suivant : <https://www.credit-agricole.com/finance/finance/publications-financieres>

L'adéquation du capital en vision réglementaire porte sur les ratios de solvabilité et sur le ratio de levier. Chacun de ces ratios rapporte un montant de fonds propres prudentiels à une exposition en risque ou en levier.

Outre la solvabilité, Crédit Agricole S.A. pilote également les ratios de résolution (MREL & TLAC) pour le compte du Groupe Crédit Agricole.

1.1 Ratios de solvabilité

Situation au 30 juin 2023

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en millions d'euros)	30/06/2023		31/12/2022	
	phasé	non phasé	phasé	non phasé
Capital et réserves liées	32 423	32 423	30 456	30 456
Autres réserves / Résultats non distribués	98 095	98 095	92 584	92 584
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 586)	(2 586)	(4 715)	(4 715)
Résultat de l'exercice	4 150	4 150	8 144	8 144
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	132 082	132 082	126 470	126 470
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(7 235)	(7 235)	(5 989)	(5 989)
Intérêts minoritaires éligibles	3 635	3 635	3 571	3 571
(-) Prévision de distribution	(731)	(731)	(1 648)	(1 648)
(-) Filtres prudentiels	(1 124)	(1 124)	(909)	(909)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(2 151)	(2 151)	(2 063)	(2 063)
(-) Ajustements réglementaires	(19 642)	(19 642)	(19 588)	(19 588)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(19 131)	(19 131)	(19 136)	(19 136)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(140)	(140)	(142)	(142)
<i>Insuffisance des ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées selon l'approche notations internes et pertes anticipées des expositions sous forme d'actions</i>	(371)	(371)	(310)	(310)
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes	(1 113)	(1 113)	(1 050)	(1 050)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(1 136)	(2 207)	5	(1 796)
TOTAL CET1	104 736	103 665	100 861	99 060
Instruments AT1	7 619	5 895	6 467	4 711
Autres éléments AT1	(291)	(291)	(264)	(264)
TOTAL TIER 1	112 065	109 270	107 064	103 507
Instruments Tier 2	15 103	13 543	16 140	14 329
Autres éléments Tier 2	927	927	811	811
TOTAL CAPITAL	128 096	123 740	124 016	118 647
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	595 839	595 801	574 595	574 431
Ratio CET1	17,58%	17,40%	17,55%	17,24%
Ratio Tier 1	18,81%	18,34%	18,63%	18,02%
Ratio Total capital	21,50%	20,77%	21,58%	20,65%

Par souci de lisibilité, les tableaux complets sur la composition des fonds propres (EU CC1 et EU CC2) sont disponibles directement sur le site Internet : <https://www.credit-agricole.com/finance/finance/publications-financieres>

Exigences prudentielles

Les exigences au titre du Pilier 1 sont régies par le règlement CRR. Le superviseur fixe en complément, de façon discrétionnaire, des exigences minimales dans le cadre du Pilier 2.

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

Exigence de fonds propres SREP	30/06/2023	31/12/2022
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,84%	0,84%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,90%	3,55%
Exigence de CET1	9,25%	8,89%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,28%	0,28%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,38%	0,38%
Exigence globale de capital	13,40%	13,05%

Exigences minimales au titre du Pilier 1

Les exigences en fonds propres fixées au titre du Pilier 1 comprennent un ratio minimum de fonds propres CET 1 de 4,5 %, un ratio minimum de fonds propres Tier 1 de 6 % et un ratio minimum de fonds propres globaux de 8 %.

Exigences minimales au titre du Pilier 2

Le Groupe Crédit Agricole et Crédit Agricole S.A. sont notifiés annuellement par la Banque centrale européenne (BCE) des exigences de capital applicables suite aux résultats du processus de revue et d'évaluation de supervision ("SREP") :

- une exigence Pilier 2 ou "Pillar 2 Requirement" (P2R) de 1,5% qui s'applique à tous les niveaux de fonds propres et entraîne automatiquement des restrictions de distributions (coupons des instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1, dividendes, rémunérations variables) en cas de non-respect ; en conséquence, cette exigence est publique. Le P2R peut être couvert par 75% de fonds propres Tier 1 dont a minima 75% de CET1 ;
- une recommandation Pilier 2 ou "Pillar 2 Guidance" (P2G) qui n'a pas de caractère public et doit être constituée intégralement de fonds propres de base de catégorie 1 (CET1).

Exigence globale de coussins de fonds propres

La réglementation a prévu la mise en place de coussins de fonds propres, à couvrir intégralement par des fonds propres de base de catégorie 1 et dont l'exigence globale ressort comme suit :

Exigence globale de coussins de fonds propres	30/06/2023	31/12/2022
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	1,00%	1,00%
Coussin contracyclique	0,40%	0,05%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,90%	3,55%

Les tableaux ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 440 (a et b) de CRR2.

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2)

Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2)		30/06/2023	31/12/2022
1	Montant total d'exposition au risque	595 839	574 595
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,40%	0,05%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	2 392	281

Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique (EU CCYB1)

30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i>		Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)	
		Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total				
1	Ventilation par pays														
2	Allemagne	7 255	17 541	-	-	2 386	27 181	839	-	24	863	10 791	2,26%	0,75%	
3	Australie	30	4 943	-	-	-	4 973	63	-	-	63	783	0,16%	1,00%	
4	Belgique	6 191	4 402	-	-	3	10 597	222	-	0	222	2 772	0,58%	0,00%	
5	Bulgarie	0	1	-	-	-	2	0	-	-	0	0	0,00%	1,50%	
6	Croatie	1	0	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	0,50%	
7	Danemark	458	1 170	-	-	68	1 696	55	-	1	56	694	0,15%	2,50%	
8	Estonie	0	10	-	-	-	10	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%	
9	France	59 556	750 091	184	2 696	26 672	839 198	23 710	230	307	24 247	303 089	63,41%	0,50%	
10	Hong Kong	165	5 536	-	-	178	5 878	99	-	3	102	1 275	0,27%	1,00%	
11	Irlande	97	5 347	-	-	58	5 503	93	-	1	93	1 167	0,24%	0,50%	
12	Islande	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	2,00%	
13	Luxembourg	2 652	196 029	-	-	4 933	203 614	1 638	-	0	1 638	20 480	4,28%	0,50%	
14	Norvege	7	1 960	-	-	29	1 996	40	-	0	40	502	0,10%	2,50%	
15	Pays-Bas	1 760	8 368	-	-	844	10 972	389	-	10	399	4 987	1,04%	1,00%	
16	Republique Tchèque	43	110	-	-	-	154	8	-	-	8	101	0,02%	2,50%	
17	Roumanie	7	23	-	-	-	31	1	-	-	1	16	0,00%	0,50%	
18	Royaume Uni	2 960	17 523	-	-	2 941	23 423	656	-	40	697	8 710	1,82%	1,00%	
19	Slovaquie	3	6	-	-	-	9	1	-	-	1	6	0,00%	1,00%	
20	Suede	143	2 747	-	-	22	2 912	91	-	0	91	1 141	0,24%	2,00%	
21	Autres pays *	73 572	168 510	0	-	26 427	268 509	9 384	0	331	9 715	121 438	25,41%	0,00%	
22	Total	154 900	1 184 319	184	2 696	64 560	1 406 658	37 288	230	718	38 236	477 954	100%	0,40%	

*Pour lesquels aucun niveau de coussin contracyclique n'a été défini par l'autorité compétente

1.2 Ratio de levier

Cadre réglementaire

Le ratio de levier est le rapport entre les fonds propres de catégorie 1 et l'exposition en levier, soit les éléments d'actifs et de hors-bilan après certains retraitements sur les dérivés, les opérations entre entités affiliées du Groupe, les opérations de financements sur titres, les éléments déduits du numérateur et le hors-bilan.

Depuis la publication au *Journal officiel de l'Union européenne* le 7 juin 2019 du règlement européen CRR 2, le ratio de levier fait l'objet d'une exigence minimale de Pilier 1 applicable depuis le 28 juin 2021 :

- l'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- à ce niveau s'ajoute, depuis le 1er janvier 2023, pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), donc pour le Groupe Crédit Agricole, un coussin de ratio de levier, défini comme la moitié du coussin systémique de l'entité ;
- enfin, le non-respect de l'exigence de coussin de ratio de levier entraînera une restriction de distributions et le calcul d'un montant maximal distribuable (L-MMD).

Situation au 30 juin 2023

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 451 de CRR2.

Le règlement CRR2 prévoit que certaines expositions Banque Centrale peuvent être exclues de l'exposition totale du ratio de levier lorsque des circonstances macro-économiques exceptionnelles le justifient. En cas d'application de cette exemption, les établissements doivent satisfaire à une exigence de ratio de levier ajustée, supérieure à 3%.

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2)

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en millions d'euros		30/06/2023	31/12/2022
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) [1]	1 683 992	1 684 206
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	2 200	4 834
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(12 587)	(13 443)
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	-	-
5	(Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	-	-
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	(21 649)	(21 732)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) [1]	1 651 956	1 653 865
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	30 258	35 298
EU-8a	Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée	-	-
9	Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR	50 135	50 717
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	(1 316)	(2 841)
EU-10a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)	-	-
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale)	-	-
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	16 811	15 008
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(6 348)	(4 803)
13	Expositions totales sur dérivés	89 540	93 378
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	308 899	243 243
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(151 186)	(119 727)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	7 756	4 781
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	165 470	128 298
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	393 159	391 981
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(205 744)	(187 554)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	Expositions de hors bilan	187 415	204 426

¹ La présentation au bilan de l'écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux a fait l'objet d'un reclassement entre l'actif et le passif au 31 décembre 2022 générant un ajustement de l'exposition de levier de -18,3 Md€.

LRCor: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros		30/06/2023	31/12/2022
Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	-	-
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(90 808)	(81 101)
EU-22c	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)	-	-
EU-22d	(Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)	-	-
EU-22e	(Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement)	-	-
EU-22f	(Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)	(12 934)	(12 876)
EU-22g	(Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)	-	-
EU-22h	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)	-	-
EU-22i	(Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)	-	-
EU-22j	(Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)	-	-
EU-22k	(Total des expositions exemptées)	(103 742)	(93 976)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	112 065	107 064
24	Mesure de l'exposition totale [1]	1 990 639	1 985 992
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%) [1]	5,63%	5,39%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) [1]	5,63%	5,39%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) [1]	5,63%	5,39%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,50%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,50%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

¹ La présentation au bilan de l'écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux a fait l'objet d'un reclassement entre l'actif et le passif au 31 décembre 2022 générant un ajustement de l'exposition de levier de -18,3 Md€.

LRSum : Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier (EU LR1)

Montant applicable - en millions d'euros		30/06/2023
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	2 398 985
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(400 577)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(17)
4	(Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant))	-
5	(Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR)	-
6	Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction	-
7	Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie	-
8	Ajustement pour instruments financiers dérivés	(324 056)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(143 429)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	187 614
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)	-
EU-11a	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	-
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	(90 808)
12	Autres ajustements	362 927
13	Mesure de l'exposition totale	1 990 639

LRSpI: Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées) (EU LR3)

Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en millions d'euros)		30/06/2023
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	1 583 336
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	49 187
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	1 534 149
EU-4	Obligations garanties	6 355
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	276 498
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	44 078
EU-7	Établissements	37 867
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	483 096
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	254 387
EU-10	Entreprises	351 363
EU-11	Expositions en défaut	22 345
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	58 160

1.3 Ratios TLAC

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

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

EU KM2 : Fonds propres et engagements éligibles au TLAC, ratios et composantes (en m€)		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022
1	Fonds propres et engagements éligibles [1]	161 264	159 849	156 263	156 134	154 601
2	Montant total d'exposition au risque (TREA) [2]	595 839	584 280	574 595	588 643	579 519
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA	27,06%	27,36%	27,20%	26,52%	26,68%
4	Mesure de l'exposition totale au niveau du groupe de résolution [2] [4]	1 990 639	2 031 225	1 985 992	2 111 884	2 044 773
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la mesure de l'exposition totale [4]	8,10%	7,87%	7,87%	7,39%	7,56%
6a	L'exemption de subordination indiquée à l'article 72 ter (4) de CRR s'applique-t-elle ? (exemption de 5%)	Non	Non	Non	Non	Non
6b	Montant des instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés dans le cadre de l'utilisation de l'exemption de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR (exemption maximale de 3,5%). [3]	0	0	0	0	0
6c	Si l'exemption limitée de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR s'applique, le montant de financement émis qui est de même rang que des engagements exclus et qui est reconnu en ligne 1, divisé par le financement émis qui est de même rang que des engagements exclus et qui serait reconnu en ligne 1 si aucune limite n'était appliquée (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

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

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

[3] Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa 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 2023.

[4] La présentation au bilan de l'écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux a fait l'objet d'un reclassement entre l'actif et le passif au 31 mars 2023 et 31 décembre 2022 générant un ajustement du ratio TLAC exprimé en % du levier de respectivement +6 pb et +7 pb.

Au 30 juin 2023, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,1% des RWA et 8,1% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible. Il est supérieur aux exigences respectives de 21,9% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,40% au 30 juin 2023) et de 6,75% de l'exposition en levier.

Composition du TLAC au niveau du groupe de résolution (EU-TLAC1)

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 437a (points a, c et d) de CRR2 et de l'article 45i-3 (point b) de la BRRD2. Il présente la composition des fonds propres et des engagements éligibles à l'exigence TLAC qui s'applique aux établissements d'importance systémique mondiale, donc au Groupe Crédit Agricole.

EU TLAC1 : Composition - Exigence en fonds propres et passifs éligibles pour les EISm (en millions d'euros)		30/06/2023
Fonds propres et engagements éligibles : fonds propres réglementaires		
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	104 736
2	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	7 329
6	Fonds propres de catégorie 2 (Tier 2)	16 031
11	Fonds propres réglementaires (aux fins de l'article 92 bis CRR)	128 096
Fonds propres et engagements éligibles : éléments non liés aux fonds propres réglementaires		
12	Instruments d'engagements éligibles émis directement par l'entité de résolution et subordonnés aux passifs exclus (sans clause d'antériorité) [1]	27 540
EU-12a	Instruments d'engagements éligibles émis par d'autres entités au sein du groupe de résolution et subordonnés aux passifs exclus (sans clause d'antériorité)	0
EU-12b	Instruments d'engagements éligibles subordonnés aux passifs exclus et émis avant le 27 juin 2019 (clause d'antériorité)	0
EU-12c	Fraction amortie des instruments de fonds propres de catégorie 2 d'une maturité résiduelle d'au moins 1 an, non qualifiée en éléments de fonds propres de catégorie 2	5 628
13	Engagements éligibles non subordonnés aux passifs exclus (sans clause d'antériorité, avant application de la limite) [2]	N/A
EU-13a	Engagements éligibles non subordonnés aux passifs exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant application de la limite) [2]	N/A
14	Montant des engagements éligibles non subordonnés autorisés dans le cadre de l'utilisation de l'exemption de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR [2]	0
17	Éléments d'engagements éligibles avant ajustements	33 168
EU-17a	dont subordonnés	33 168
Fonds propres et engagements éligibles : ajustements des éléments non liés aux fonds propres réglementaires		
18	Fonds propres et éléments d'engagements éligibles avant ajustements	161 264
19	(Déduction des expositions entre groupes de résolution MPE)	N/A
20	(Déduction d'instruments d'engagements éligibles émis par d'autres EISm)	0
22	FONDS PROPRES ET PASSIFS ELIGIBLES après ajustements	161 264
EU-22a	dont fonds propres et passifs éligibles subordonnés	161 264
Montant total d'exposition au risque (TREA) et mesure de l'exposition totale (TEM)		
22	Montant total d'exposition au risque (TREA) [3]	595 839
23	Mesure de l'exposition totale (TEM) [3]	1 990 639
Ratio de fonds propres et engagements éligibles		
25	Fonds propres et engagements éligibles (en pourcentage du TREA)	27,06%
EU-25a	dont fonds propres et engagements éligibles subordonnés	27,06%
26	Fonds propres et engagements éligibles (en pourcentage de la TEM)	8,10%
EU-26a	dont fonds propres et engagements éligibles subordonnés	8,10%
27	CET1 (en pourcentage du TREA) disponible au niveau du groupe de résolution après respect de ses exigences [4]	9,06%
28	Exigence globale de coussins de fonds propres	3,90%
29	dont : coussin de conservation	2,50%
30	dont : coussin contracyclique spécifique à l'établissement	0,40%
31	dont : coussin applicable pour risque systémique	0,00%
EU-31a	dont : coussin applicable aux établissements d'importance systémique mondiale ou aux autres établissements d'importance systémique	1,00%
Information supplémentaire		
EU-32	Montant total des engagements exclus définis à l'article 72 bis (2) CRR	804 362

[1] Instruments de dette senior non préférée.

[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 2023.

[3] 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.

[4] CET1 disponible après le respect des exigences de Pilier 1, de Pilier 2 (P2R) et de résolution au 30/06/2023.

L'ensemble de ces éléments d'engagements éligibles et leurs caractéristiques peuvent être consultés dans l'annexe "Caractéristiques principales des instruments de fonds propres et d'engagements éligibles réglementaires (EU CCA)" disponible sur le site internet : <https://www.credit-agricole.com/finance/finance/informations-financieres>.

Rang dans la hiérarchie des créanciers au niveau de l'entité de résolution Crédit Agricole SA (EU-TLAC3)

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 437a (points a et b) de CRR2 et de l'article 45i-3 (point b) de la BRRD2. Il présente, au niveau de l'entité de résolution Crédit Agricole SA, la ventilation des fonds propres et passifs selon les échéances et leur éligibilité en TLAC, ainsi que les rangs dans la hiérarchie des créanciers dans le cadre d'une procédure normale d'insolvabilité.

EU TLAC3 : hiérarchie des créanciers au niveau de l'entité de résolution Crédit Agricole SA						
30/06/2023						
en millions d'euros						
Hiérarchie en liquidation (du plus junior au plus senior)						
1	Description du rang en liquidation	Capitaux propres [1]	Dettes super subordonnées [2]	Dettes subordonnées [3]	Dettes senior non préférées [4]	Total
2	Fonds propres et engagements	55 553	7 655	21 300	29 769	114 276
3	dont engagements exclus	0	0	0	0	0
4	Fonds propres et engagements, moins les passifs exclus	55 553	7 655	21 300	29 769	114 276
5	Portion des fonds propres et engagements inscrits en ligne 4 qui respectent les critères d'éligibilité pour le respect du TLAC [5]	55 553	7 650	20 700	27 830	111 733
6	ayant une maturité résiduelle ≥ 1 an et < 2 ans	0	0	3 302	2 635	5 937
7	ayant une maturité résiduelle ≥ 2 ans et < 5 ans	0	0	8 067	16 481	24 549
8	ayant une maturité résiduelle ≥ 5 ans et < 10 ans	0	0	6 906	7 900	14 805
9	ayant une maturité résiduelle ≥ 10 ans, à l'exception des titres à durée indéterminée	0	0	2 425	814	3 239
10	titres à durée indéterminée	55 553	7 650	0	0	63 204

[1] Capitaux propres hors Fonds pour risques bancaires généraux.

[2] Dettes super subordonnées émises avant le 28/12/2020 qui sont ou qui ont été reconnues en Additional Tier 1, ainsi que les dettes super subordonnées émises depuis le 28/12/2020 reconnues totalement ou partiellement en Additional Tier 1.

[3] Dettes subordonnées émises avant le 28/12/2020 qui sont ou qui ont été reconnues en Tier 2, ainsi que les dettes subordonnées émises depuis le 28/12/2020 reconnues totalement ou partiellement en Tier 2.

[4] Dettes senior non préférées au sens de l'article L613-30-3-I-4^o du Code monétaire et financier.

[5] Les passifs ayant une maturité résiduelle inférieure à un an ainsi que les passifs émis vis-à-vis d'entités appartenant au groupe de résolution ne sont pas retenus dans les engagements éligibles au TLAC

2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

2.1 Synthèse des emplois pondérés

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

Les emplois pondérés au titre du risque de crédit, des risques de marché et du risque opérationnel s'élèvent à 595,8 milliards d'euros au 30 juin 2023 contre 574,6 milliards d'euros au 31 décembre 2022.

30/06/2023		Montants total d'exposition au risque RWA			Exigences totales de fonds propres
		30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/06/2023
1	Risque de crédit (hors CCR)	486 873	478 717	464 686	38 950
2	Dont: approche standard	127 988	122 066	118 871	10 239
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	46 864	106 719	105 273	3 749
4	Dont: approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	60 009	61 501	50 589	4 801
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	245 199	181 640	182 841	19 616
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	25 239	23 666	24 485	2 019
7	Dont: approche standard	3 725	3 546	3 636	298
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	11 544	11 196	11 854	924
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	409	503	184	33
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	5 247	4 390	5 011	420
9	Dont autres CCR	4 314	4 030	3 800	345
15	Risque de règlement	8	4	94	1
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	8 931	9 755	10 245	715
17	Dont approche SEC-IRBA	2 450	3 039	3 409	196
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 187	5 350	5 631	415
19	Dont approche SEC-SA	1 287	1 359	1 198	103
EU 19a	Dont 1250%	7	7	7	1
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	13 322	11 414	14 823	1 066
21	Dont: approche standard	3 455	3 137	3 549	276
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	9 867	8 277	11 274	789
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	61 466	60 725	60 261	4 917
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	15 117	14 353	14 115	1 209
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	46 350	46 372	46 147	3 708
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	14 248	13 975	13 739	1 140
29	TOTAL	595 839	584 280	574 595	47 667

2.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2023	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
<i>(en millions d'euros)</i>									
Banque de proximité en France	22 375	25 365	195 474	-	243 214	44	25 620	81	268 959
Banque de proximité à l'international	33 647	1 324	8 749	-	43 720	19	5 181	59	48 979
Gestion de l'épargne et Assurances	8 210	28 720	1 025	-	37 956	416	8 194	78	46 643
Services financiers spécialisés	47 380	2 912	18 960	-	69 252	202	4 471	4	73 929
Grandes Clientèles	15 323	1 384	87 334	280	104 321	4 566	16 890	10 741	136 518
Activités hors métiers	6 533	7 117	3 690	-	17 340	-	1 111	2 359	20 811
TOTAL EMPLOIS PONDERES	133 468	66 822	315 233	280	515 804	5 247	61 466	13 322	595 839

(1) Approche IRB Avancé ou IRB Fondation selon les métiers.

31/12/2022	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
<i>(en millions d'euros)</i>									
Banque de proximité en France	23 280	25 022	190 283	-	238 586	81	25 495	74	264 236
Banque de proximité à l'international	34 063	1 367	7 484	-	42 915	32	4 995	46	47 988
Gestion de l'épargne et Assurances	6 722	20 342	839	-	27 904	404	7 896	104	36 307
Services financiers spécialisés	37 628	2 736	18 288	-	58 653	153	3 952	12	62 770
Grandes Clientèles	14 876	1 319	91 394	263	107 852	4 341	16 885	11 815	140 894
Activités hors métiers	7 748	6 913	3 929	-	18 590	-	1 038	2 772	22 400
TOTAL EMPLOIS PONDERES	124 317	57 701	312 219	263	494 500	5 011	60 261	14 823	574 595

(1) Approche IRB Avancé ou IRB Fondation selon les métiers.

2.1.3 Évolution des emplois pondérés

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des emplois pondérés du groupe Crédit Agricole sur le premier semestre 2023 :

	31/12/2022	Change	Variation organique et actions d'optimisation	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation	Total variation 2023	30/06/2023
<i>(en millions d'euros)</i>								
Risque de crédit	494 500	(1 426)	13 601	515	2 688	5 925	21 304	515 804
dont Risque actions	57 701	-	947	515	33	7 626	9 122	66 822
CVA	5 011	-	237	-	-	-	237	5 247
Risque de marché	14 823	-	99	-	-	(1 600)	(1 501)	13 322
Risque opérationnel	60 261	-	1 205	-	-	-	1 205	61 466
TOTAL	574 595	(1 426)	15 142	515	2 688	4 325	21 244	595 839

Les emplois pondérés s'établissent à 595,8 milliards d'euros au 30 juin 2023, en hausse de 21,2 milliards d'euros (soit +3,7%) sur le premier semestre, en lien avec la progression de la Valeur de Mise en Equivalence de l'Assurance pour +8,1 milliards d'euros dont +7,6 milliards d'euros suite à l'entrée en vigueur de la norme comptable IFRS17.

La contribution des autres métiers (y compris effet change) s'élève à +13,7 milliards d'euros intégrant une hausse des emplois pondérés du pôle Services Financiers Spécialisés pour +7 milliards d'euros en raison de la forte activité liée au lancement de Crédit Agricole Auto Bank, de la Banque de Proximité avec +6,3 milliards d'euros d'emplois pondérés dont +5,2 milliards d'euros positionnés sur les Caisses régionales, +1,3 milliards d'euros sur le pôle Gestion de l'Épargne, légèrement compensée par une baisse des emplois pondérés sur le pôle Grandes clientèle pour -2,1 milliards d'euros.

Les opérations de fusions-acquisitions contribuent à la croissance des RWA à hauteur de +2,7 milliards d'euros et concernent essentiellement la réorganisation du partenariat entre CACF et Stellantis. Par ailleurs les effets méthodologiques et réglementaires (hors normes IFRS17 sur l'Assurance) ont un effet favorable ce semestre de -3,3 milliards d'euros.

2.2 Risque de crédit et de contrepartie

2.2.1 Présentation générale du risque de crédit et de contrepartie

2.2.1.1 Expositions par type de risque

Le tableau ci-dessous présente l'exposition du groupe Crédit Agricole au risque global (crédit, contrepartie, dilution et règlement livraison) par catégorie d'exposition, pour les approches standard et notations internes au 30 juin 2023 et au 31 décembre 2022.

Les catégories d'expositions en standard sont regroupées afin d'assurer une présentation homogène avec les expositions IRB.

EXPOSITIONS AU RISQUE GLOBAL (CRÉDIT, CONTREPARTIE, DILUTION, RÈGLEMENT LIVRAISON) AU 30 JUIN 2023

30/06/2023	Standard				IRB				Total					
	Exposition brute ⁽¹⁾	Exposition brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exposition brute ⁽¹⁾	Exposition brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exposition brute ⁽¹⁾	Exposition brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exigence de fonds propres	
(en milliards d'euros)														
Administrations centrales et banques centrales	62,2	69,3	69,1	8,5	324,7	353,7	349,3	3,9	386,9	423,0	418,4	12,3	1,0	
Etablissements	33,7	48,8	47,5	8,3	97,3	101,9	96,0	19,9	130,9	150,7	143,5	28,2	2,3	
Entreprises	132,3	112,9	78,9	61,5	531,2	471,6	417,2	180,9	663,5	584,5	496,1	242,4	19,4	
Clientèle de détail	59,0	50,1	47,4	30,6	738,2	738,2	749,4	103,0	797,2	788,3	796,7	133,5	10,7	
Crédits aux particuliers	37,5	33,5	32,4	21,8	607,8	607,9	614,6	76,0	645,3	641,4	647,0	97,8	7,8	
dont garantis par une sûreté immobilière	6,2	6,1	6,1	2,3	460,3	460,3	460,3	43,0	466,5	466,4	466,4	45,3	3,6	
dont renouvelables	1,8	1,7	1,0	0,7	19,9	19,9	25,4	5,0	21,7	21,6	26,4	5,7	0,5	
dont autres	29,5	25,8	25,3	18,8	127,7	127,7	128,9	28,0	157,1	153,4	154,2	46,8	3,7	
Crédits aux Petites et moyennes entités	21,6	16,6	15,0	8,7	130,4	130,4	134,7	27,0	151,9	146,9	149,8	35,7	2,9	
dont garantis par une sûreté immobilière	0,4	0,4	0,3	0,2	29,0	29,0	29,0	7,6	29,3	29,3	29,3	7,8	0,6	
dont autres crédits	21,2	16,2	14,7	8,6	101,4	101,4	105,8	19,3	122,6	117,6	120,5	27,9	2,2	
Actions	2,0		2,0	2,3	17,8		17,8	60,0	19,8		19,8	62,3	5,0	
Titrisations	5,8		5,2	1,3	53,6		53,5	7,6	59,4		58,7	8,9	0,7	
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	26,8		26,6	21,1	-		-	-	26,8		26,6	21,1	1,7	
TOTAL	321,8		276,7	133,5	1 762,7		1 683,2	375,2	2 084,5		1 959,8	508,7	40,7	

(1) Exposition brute initiale

(2) Exposition brute après atténuation du risque de crédit (ARC)

EXPOSITIONS AU RISQUE GLOBAL (CRÉDIT, CONTREPARTIE, DILUTION, RÉGLEMENT LIVRAISON) AU 31 DÉCEMBRE 2022

31/12/2022	Standard				IRB				Total				
	Exposition brute ⁽¹⁾	Exposition brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exposition brute ⁽¹⁾	Exposition brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exposition brute ⁽¹⁾	Exposition brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exigence de fonds propres
<i>(en milliards d'euros)</i>													
Administrations centrales et banques centrales	77,2	83,5	83,3	8,1	355,3	385,5	381,3	3,4	432,5	469,0	464,6	11,5	0,9
Etablissements	40,4	61,4	58,3	10,2	97,9	104,0	98,0	20,7	138,3	165,3	156,3	30,9	2,5
Entreprises	135,4	111,1	77,7	59,4	538,1	475,7	415,9	180,1	673,5	586,8	493,6	239,5	19,2
Clientèle de détail	49,0	40,1	36,9	22,5	728,7	728,7	738,8	99,0	777,7	768,8	775,6	121,5	9,7
Crédits aux particuliers	29,9	26,2	24,7	15,5	601,2	601,2	607,5	73,3	631,0	627,4	632,2	88,9	7,1
dont garantis par une sûreté immobilière	7,7	7,5	7,5	2,8	453,9	453,9	453,9	41,6	461,6	461,4	461,4	44,4	3,6
dont renouvelables	2,1	2,0	1,0	0,8	20,0	20,0	25,4	4,8	22,1	22,0	26,4	5,6	0,4
dont autres	20,1	16,7	16,2	11,9	127,3	127,3	128,2	27,0	147,4	144,0	144,4	38,9	3,1
Crédits aux Petites et moyennes entités	19,1	13,9	12,2	7,0	127,5	127,5	131,2	25,6	146,6	141,4	143,4	32,6	2,6
dont garantis par une sûreté immobilière	0,7	0,7	0,6	0,2	28,3	28,3	28,3	7,5	28,9	28,9	28,8	7,7	0,6
dont autres crédits	18,4	13,2	11,6	6,8	99,3	99,3	102,9	18,2	117,7	112,5	114,6	24,9	2,0
Actions	1,6	-	1,6	1,9	15,2	-	15,1	50,6	16,8	-	16,7	52,5	4,2
Titrisations	5,7	-	5,0	1,2	55,5	-	55,5	9,0	61,2	-	60,5	10,2	0,8
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	27,3	-	27,1	21,0	-	-	-	-	27,3	-	27,1	21,0	1,7
TOTAL	336,5	-	289,9	124,2	1 790,7	-	1 704,5	362,8	2 127,2	-	1 994,4	487,0	39,0

(1) Exposition brute initiale.

(2) Exposition brute après atténuation du risque de crédit (ARC).

Mesurés en exposition brute, les encours globaux du Groupe enregistrent une baisse de -2%

Le principal portefeuille demeure la catégorie Clientèle de détail avec un montant global d'exposition brute de 797,2 milliards d'euros au 30 juin 2023 contre 777,7 milliards à fin 2022.

Le portefeuille "Administrations centrales et banques centrales" diminue -10,5% en raison principalement de la baisse des dépôts auprès de banques centrales.

La densité des emplois pondérés (définie comme le ratio emplois pondérés/EAD) s'élève à 16,8% en moyenne pour la clientèle de détail et à 48,8% pour le portefeuille Entreprises au 30 juin 2023.

2.2.1.2 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

30/06/2023		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	336	413 278	482 815	492 565	1 352	1 390 346
2	Titres de créances	-	51 712	61 729	57 862	7 843	179 146
3	TOTAL	336	464 990	544 544	550 427	9 194	1 569 492

31/12/2022		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	413	384 814	466 920	481 415	1 362	1 334 924
2	Titres de créances	-	48 874	59 506	53 055	6 811	168 246
3	TOTAL	413	433 687	526 426	534 470	8 173	1 503 170

2.2.1.3 Expositions en défaut et ajustement de valeur

EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sortie partielle du bilan cumulée	Sûretés reçues et garanties financières reçues		
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes					
		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3							Dont bucket 1		Dont bucket 2		
30/06/2023 (en millions d'euros)																	
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	173 343	173 331	12	17		17			(4)	(4)	-	(17)				
010	Prêts et avances	1 250 810	1 139 239	111 362	25 280	118	25 154			(8 726)	(2 987)	(5 739)	(12 332)	(67)	(12 265)	713 043	7 691
020	Banques centrales	2 851	2 770	81						(9)	-	(9)				1 946	
030	Administrations publiques	40 664	39 596	1 068	175	2	172			(39)	(28)	(11)	(51)	-	(51)	5 077	105
040	Etablissements de crédit	108 040	107 980	60	481		481			(45)	(41)	(4)	(365)		(365)	9 852	85
050	Autres sociétés financières	35 033	32 788	2 222	715	2	713			(379)	(179)	(200)	(550)	-	(550)	11 926	80
060	Sociétés non financières	440 552	384 478	56 022	14 865	90	14 775			(5 026)	(1 803)	(3 223)	(7 048)	(64)	(6 984)	214 966	4 665
070	Dont PME	225 587	197 537	27 999	8 535	32	8 501			(3 478)	(1 382)	(2 096)	(4 672)	(5)	(4 667)	122 260	2 463
080	Ménages	623 670	571 627	51 909	9 044	24	9 013			(3 228)	(936)	(2 292)	(4 319)	(3)	(4 316)	469 275	2 757
090	Encours des titres de créance	146 073	136 481	1 020	120	-	105			(119)	(107)	(12)	(99)		(99)	2 087	-
100	Banques centrales	6 214	5 880	334						(2)	-	(1)					
110	Administrations publiques	76 857	76 568	288						(83)	(80)	(3)				1 394	
120	Etablissements de crédit	30 636	30 527	45	5		5			(17)	(17)	-	(5)		(5)	402	
130	Autres sociétés financières	19 363	11 104	144	7					(5)	(5)	-	-			69	-
140	Sociétés non financières	13 003	12 401	209	108	-	100			(12)	(5)	(7)	(93)		(93)	222	
150	Expositions hors bilan	636 595	617 127	19 468	1 862	5	1 857			(1 281)	(598)	(684)	(532)		(532)	71 518	369
160	Banques centrales	140 882	140 882							-	-						
170	Administrations publiques	26 290	25 609	681						(9)	(6)	(3)				3 454	
180	Etablissements de crédit	66 414	66 325	89	62		62			(21)	(21)	(1)	(24)		(24)	315	-
190	Autres sociétés financières	109 013	107 584	1 429	173		173			(65)	(36)	(29)	(11)		(11)	2 378	3
200	Sociétés non financières	251 595	236 213	15 382	1 533	5	1 528			(1 027)	(462)	(564)	(470)		(470)	54 920	351
210	Ménages	42 401	40 515	1 887	94	-	94			(158)	(72)	(87)	(27)		(27)	10 450	15
220	TOTAL	2 206 822	2 066 177	131 862	27 279	123	27 134			(10 130)	(3 695)	(6 435)	(12 981)	(67)	(12 914)	786 648	8 060

31/12/2022
(en millions d'euros)

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sortie partielle du bilan cumulée	Sûretés reçues et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions							Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3				
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	215 739	215 733	6	18		18	(6)	(3)	(3)	(18)		(18)		46	
010	Prêts et avances	1 224 030	1 111 447	112 224	24 793	134	24 652	(8 399)	(2 864)	(5 534)	(12 066)	(84)	(11 982)		687 154	7 550
020	Banques centrales	1 620	1 589	31				(15)	-	(15)						
030	Administrations publiques	41 177	40 138	1 039	199	3	195	(35)	(28)	(8)	(54)	-	(54)		4 103	114
040	Établissements de crédit	101 292	101 199	92	481	-	481	(45)	(41)	(4)	(370)		(370)		6 139	
050	Autres sociétés financières	36 364	34 145	2 196	672	1	672	(353)	(198)	(155)	(529)	-	(529)		10 267	69
060	Sociétés non financières	438 634	378 536	59 895	14 806	107	14 698	(4 937)	(1 784)	(3 153)	(6 909)	(81)	(6 828)		205 091	4 735
070	Dont PME	213 431	186 178	27 213	8 328	26	8 301	(3 286)	(1 331)	(1 955)	(4 494)	(3)	(4 491)		118 170	2 293
080	Ménages	604 942	555 840	48 971	8 636	24	8 606	(3 013)	(814)	(2 199)	(4 205)	(3)	(4 202)		461 553	2 631
090	Encours des titres de créance	149 087	140 916	800	118	-	105	(99)	(87)	(12)	(97)		(97)		2 149	-
100	Banques centrales	5 921	5 648	274				(9)	(8)	(1)						
110	Administrations publiques	79 555	79 255	299	-		-	(54)	(51)	(3)	-		-		1 468	
120	Établissements de crédit	31 652	31 526	2	5		5	(16)	(16)	-	(5)		(5)		430	
130	Autres sociétés financières	16 519	9 570	39	7	-		(4)	(3)	(1)	-		-		26	-
140	Sociétés non financières	15 439	14 917	186	106	-	100	(15)	(9)	(7)	(92)		(92)		225	
150	Expositions hors bilan	774 965	754 676	20 288	2 353	4	2 349	(1 343)	(602)	(741)	(501)	-	(501)		40 965	237
160	Banques centrales	274 361	274 361					-	-							
170	Administrations publiques	21 028	20 218	810	-		-	(8)	(5)	(3)					2 387	
180	Établissements de crédit	92 766	92 627	138	34		34	(17)	(17)	(1)	(23)		(23)		181	-
190	Autres sociétés financières	102 322	101 021	1 301	819		819	(73)	(43)	(30)	(12)		(12)		1 256	-
200	Sociétés non financières	239 460	223 169	16 290	1 404	3	1 400	(1 077)	(465)	(612)	(439)	-	(439)		25 200	220
210	Ménages	45 028	43 280	1 749	96	-	96	(168)	(72)	(96)	(27)	-	(27)		11 941	16
220	TOTAL	2 363 820	2 222 772	133 319	27 282	138	27 124	(9 846)	(3 556)	(6 291)	(12 682)	(84)	(12 598)		730 314	7 786

VARIATIONS DU STOCK DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS (CR2)

30/06/2023

(en millions d'euros)

		Valeur comptable brute
1	Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2022)	24 793
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	5 812
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(5 326)
4	Sorties due à des sorties de bilan	
5	Sorties dues à d'autres situations	
6	Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2023)	25 280

QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

30/06/2023

		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes		Sur des expositions renégociées performantes	Sur les expositions renégociées non performantes		Dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation	
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
<i>(en millions d'euros)</i>									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	5 453	8 162	8 102	8 102	(425)	(3 337)	6 690	2 744
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	65	6	6	6	(1)	(5)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(26)	-	-
050	Autres entreprises financières	87	141	141	141	(6)	(75)	108	42
060	Entreprises non financières	3 298	5 480	5 458	5 458	(283)	(2 189)	4 404	2 002
070	Ménages	2 003	2 490	2 451	2 451	(135)	(1 041)	2 178	700
080	Titres de créance	-	5	5	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	394	119	112	112	(26)	(12)	180	24
100	TOTAL	5 847	8 286	8 218	8 214	(451)	(3 349)	6 870	2 768

31/12/2022

		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes		Sur des expositions renégociées performantes	Sur les expositions renégociées non performantes		Dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation	
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
<i>(en millions d'euros)</i>									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	6 169	8 252	8 154	8 154	(459)	(3 275)	6 855	2 682
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	66	4	4	4	(1)	(3)	1	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(26)	-	-
050	Autres entreprises financières	90	116	116	116	(9)	(65)	93	34
060	Entreprises non financières	3 991	5 605	5 542	5 542	(312)	(2 151)	4 545	1 923
070	Entreprises non financières	2 023	2 481	2 446	2 446	(137)	(1 030)	2 217	725
080	Titres de créance	-	5	5	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	386	119	112	112	(25)	(12)	189	22
100	TOTAL	6 554	8 376	8 270	8 266	(484)	(3 288)	7 044	2 703

QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (CQ4)

30/06/2023	Valeur comptable brute/montant nominal				Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières données	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
	Dont non performantes		Dont soumises à dépréciation				
		Dont en défaut					
<i>(en millions d'euros)</i>							
Expositions au bilan	1 422 283	25 400	25 263	1 413 479	(21 276)		-
Europe	1 304 679	22 621	22 489	1 295 954	(19 488)		-
France	1 039 794	16 751	16 706	1 032 215	(14 381)		-
Italie	115 441	3 232	3 219	115 294	(2 530)		-
Allemagne	28 184	336	336	28 178	(278)		-
Luxembourg	20 247	103	103	19 396	(85)		-
Royaume-Uni	15 503	60	60	15 593	(101)		-
Espagne	11 340	265	264	11 337	(220)		-
Suisse	14 128	154	154	14 125	(90)		-
Pays-Bas	10 607	139	139	10 607	(159)		-
Pologne	11 931	427	413	11 790	(440)		-
Autres pays d'Europe	37 503	1 153	1 096	37 418	(1 205)		-
Asie et Océanie	43 203	748	748	43 184	(312)		-
Japon	7 561	142	142	7 561	(22)		-
Autres Asie et Océanie	35 642	606	606	35 623	(290)		-
Amérique du Nord	37 759	262	262	37 722	(274)		-
Etats-Unis	30 501	179	179	30 463	(201)		-
Autres Amérique du Nord	7 259	83	83	7 259	(73)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 768	1 120	1 120	12 748	(699)		-
Afrique et Moyen-Orient	18 847	648	644	18 845	(501)		-
Reste du monde	5 027	-	-	5 027	(1)		-
Expositions hors bilan	638 457	1 862	1 857			1 813	
Europe	510 010	1 667	1 662			1 578	
France	365 566	835	835			1 225	
Italie	42 091	301	301			113	
Allemagne	19 329	8	8			18	
Luxembourg	13 759	-	-			10	
Royaume-Uni	23 211	-	-			22	
Espagne	7 321	25	25			18	
Suisse	7 563	5	5			5	
Pays-Bas	9 356	405	405			109	
Pologne	2 223	22	22			10	
Autres pays d'Europe	19 591	67	62			49	
Asie et Océanie	26 236	108	108			15	
Japon	6 751	-	-			-	
Autres Asie et Océanie	19 484	108	108			15	
Amérique du Nord	85 799	34	34			151	
Etats-Unis	81 813	5	5			141	
Autres Amérique du Nord	3 987	29	29			10	
Amérique Centrale et du Sud	5 159	8	8			38	
Afrique et Moyen-Orient	8 593	45	45			31	
Reste du monde	2 660	-	-			-	
TOTAL	2 060 740	27 261	27 120	1 413 479	(21 276)	1 813	-

31/12/2022

	Valeur comptable brute/montant nominal			Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières données	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
	Dont non performantes		Dont soumises à dépréciation			
		Dont en défaut				
<i>(en millions d'euros)</i>						
Expositions au bilan	1 398 028	24 911	24 761	1 390 278	(20 662)	-
Europe	1 276 620	21 905	21 756	1 268 942	(18 845)	-
France	1 019 257	15 987	15 961	1 012 788	(13 903)	-
Italie	114 002	3 247	3 211	113 743	(2 452)	-
Allemagne	28 298	386	386	28 292	(323)	-
Luxembourg	20 850	112	112	20 070	(94)	-
Royaume-Uni	14 355	50	50	14 406	(84)	-
Espagne	8 548	178	176	8 546	(176)	-
Suisse	14 091	159	159	14 087	(108)	-
Pays-Bas	11 593	122	122	11 593	(167)	-
Pologne	10 543	370	358	10 406	(375)	-
Autres pays d'Europe	35 083	1 294	1 222	35 011	(1 162)	-
Asie et Océanie	46 330	677	677	46 305	(321)	-
Japon	7 691	183	183	7 691	(39)	-
Autres Asie et Océanie	38 640	495	495	38 614	(283)	-
Amérique du Nord	38 674	319	319	38 631	(249)	-
Etats-Unis	31 258	237	237	31 215	(171)	-
Autres Amérique du Nord	7 416	82	82	7 416	(78)	-
Amérique Centrale et du Sud	12 488	1 368	1 368	12 487	(736)	-
Afrique et Moyen-Orient	19 194	642	641	19 192	(508)	-
Reste du monde	4 721	-	-	4 721	(1)	-
Expositions hors bilan	777 317	2 353	2 349		1 844	
Europe	660 666	2 265	2 262		1 595	
France	538 294	831	830		1 246	
Italie	23 776	904	904		116	
Allemagne	17 462	1	1		14	
Luxembourg	12 808	-	-		9	
Royaume-Uni	23 794	-	-		26	
Espagne	5 812	27	27		20	
Suisse	8 884	8	8		10	
Pays-Bas	8 111	415	415		76	
Pologne	2 386	12	10		9	
Autres pays d'Europe	19 339	68	67		70	
Asie et Océanie	26 356	2	2		27	
Japon	4 721	-	-		-	
Autres Asie et Océanie	21 635	2	2		26	
Amérique du Nord	71 791	30	30		161	
Etats-Unis	67 524	-	-		150	
Autres Amérique du Nord	4 267	30	30		11	
Amérique Centrale et du Sud	5 318	11	11		33	
Afrique et Moyen-Orient	10 360	45	45		28	
Reste du monde	2 827	-	-		-	
TOTAL	2 175 345	27 264	27 110	1 390 278	(20 662)	1 844

QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES ACCORDÉS À DES ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR BRANCHE D'ACTIVITÉ (CQ5)

30/06/2023

		Valeur comptable brute			Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes	
			Dont non performantes				
			Dont en défaut	Dont prêts et avances soumis à dépréciation			
<i>(en millions d'euros)</i>							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	38 218	1 271	1 237	38 218	(1 606)	-
020	Industries extractives	10 326	428	427	10 326	(384)	-
030	Industrie manufacturière	70 952	1 584	1 567	70 937	(1 132)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	27 194	367	365	27 194	(346)	-
050	Production et distribution d'eau	3 223	52	51	3 223	(44)	-
060	Construction	16 316	1 056	1 055	16 316	(805)	-
070	Commerce	56 204	2 005	1 994	56 204	(1 711)	-
080	Transport et stockage	26 717	1 355	1 354	26 717	(574)	-
090	Hébergement et restauration	12 831	933	931	12 831	(915)	-
100	Information et communication	15 688	121	121	15 688	(156)	-
105	Activités financières et d'assurance	30 919	372	370	30 910	(400)	-
110	Activités immobilières	91 205	2 103	2 096	91 179	(2 165)	-
120	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	25 929	955	952	25 929	(875)	-
130	Activités de services administratifs et de soutien	12 562	334	334	12 562	(245)	-
140	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	1 315	11	11	1 315	(12)	-
150	Enseignement	581	43	43	581	(30)	-
160	Santé humaine et action sociale	6 974	1 508	1 505	6 974	(362)	-
170	Arts, spectacles et activités récréatives	1 699	126	126	1 699	(87)	-
180	Autres services	6 556	242	237	6 554	(225)	-
190	TOTAL	455 410	14 865	14 775	455 357	(12 074)	-

31/12/2022

		Valeur comptable brute			Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes	
			Dont non performantes	Dont prêts et avances soumis à dépréciation			
			Dont en défaut				
<i>(en millions d'euros)</i>							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	36 853	1 286	1 236	36 853	(1 606)	-
020	Industries extractives	11 613	477	477	11 613	(377)	-
030	Industrie manufacturière	74 776	2 025	2 005	74 660	(1 720)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	27 872	237	236	27 872	(295)	-
050	Production et distribution d'eau	3 076	50	50	3 076	(49)	-
060	Construction	15 788	856	853	15 788	(621)	-
070	Commerce	56 385	1 858	1 843	56 385	(1 597)	-
080	Transport et stockage	27 394	1 826	1 824	27 394	(672)	-
090	Hébergement et restauration	12 802	935	932	12 802	(815)	-
100	Information et communication	14 488	159	158	14 488	(146)	-
105	Activités financières et d'assurance	26 688	303	303	26 678	(337)	-
110	Activités immobilières	87 668	1 981	1 973	87 647	(1 940)	-
120	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	25 071	746	744	25 071	(726)	-
130	Activités de services administratifs et de soutien	11 871	332	332	11 814	(252)	-
140	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	1 626	11	11	1 626	(15)	-
150	Enseignement	573	28	28	573	(19)	-
160	Santé humaine et action sociale	6 657	1 262	1 261	6 657	(303)	-
170	Arts, spectacles et activités récréatives	1 618	130	130	1 618	(86)	-
180	Autres services	10 621	305	301	10 619	(271)	-
190	TOTAL	453 440	14 806	14 698	453 236	(11 846)	-

Conformément au règlement d'exécution (UE) n° 2021/637, le tableau (EU CQ5) présente la ventilation des prêts et créances sur le périmètre des sociétés non financières. Il n'intègre pas les autres expositions sur le périmètre des sociétés financières, à savoir les titres de dettes, les actifs destinés à être cédés et les engagements de hors-bilan. Il ne tient pas compte de l'ensemble des expositions sur les administrations centrales et banques centrales, les établissements de crédit et les ménages.

SURETES OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXECUTION (CQ7)

		30/06/2023		31/12/2022	
		Sûretés obtenues par prise de possession		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées	Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en millions d'euros)</i>					
010	Immobilisations corporelles	-	-	-	-
020	Autres qu'immobilisations corporelles	200	(137)	186	(126)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	27	(10)	29	(11)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	23	(15)	30	(17)
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	147	(112)	125	(97)
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	3	(1)	3	(1)
080	TOTAL	201	(137)	187	(126)

2.2.2 Risque de crédit

2.2.2.1 Expositions en approche standard

APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC (CR4)

30/06/2023		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
Catégories d'expositions		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Administration centrales ou banques centrales	56 285	55	62 342	12	8 456	13,56%
2	Administration régionales ou locales	1 263	414	1 263	58	151	11,47%
3	Entités du secteur public	4 146	70	5 040	25	264	5,21%
4	Banques multilatérales de développement	355	5	402	-	28	7,01%
5	Organisations internationales	839	-	839	-	-	-
6	Banques (établissements)	16 885	2 068	32 165	1 077	5 316	15,99%
7	Entreprises	73 067	28 714	55 886	5 545	49 815	81,09%
8	Clientèle de détail	47 052	3 534	39 596	828	27 450	67,91%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	8 555	98	8 549	32	3 362	39,19%
10	Expositions en défaut	1 540	158	1 381	33	1 721	121,70%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	511	77	511	24	803	150,00%
12	Obligations garanties	1 256	-	1 256	-	126	10,00%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	7 612	15 286	7 612	4 456	7 112	58,93%
15	Actions	1 991	-	1 991	-	2 251	113,06%
16	Autres éléments	26 576	12	26 576	12	21 132	79,48%
17	TOTAL	247 934	50 490	245 408	12 102	127 988	49,70%

APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ARC (CR4)

31/12/2022

Catégories d'expositions

(en millions d'euros)

		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
1	Administration centrales ou banques centrales	71 376	51	77 559	13	8 063	10,40%
2	Administration régionales ou locales	1 148	487	1 148	53	147	12,24%
3	Entités du secteur public	4 526	82	4 560	13	310	6,78%
4	Banques multilatérales de développement	412	25	452	-	22	4,89%
5	Organisations internationales	912	-	912	-	-	-
6	Banques (établissements)	18 961	5 771	40 002	3 225	7 330	16,96%
7	Entreprises	75 597	29 636	53 271	5 584	47 703	81,05%
8	Clientèle de détail	35 104	4 092	27 483	920	18 996	66,88%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	10 134	172	10 129	56	3 886	38,16%
10	Expositions en défaut	1 600	142	1 329	37	1 681	123,05%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	573	85	573	29	903	150,00%
12	Obligations garanties	1 130	-	1 130	-	113	10,00%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	8 223	14 338	8 223	4 963	6 870	52,10%
15	Actions	1 624	-	1 624	-	1 879	115,65%
16	Autres éléments	27 036	54	27 036	54	20 968	77,40%
17	TOTAL	258 356	54 937	255 431	14 949	118 872	43,97%

APPROCHE STANDARD DES EXPOSITIONS PAR CLASSE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (CR5)

30/06/2023		Pondération des risques																
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée
Catégories d'expositions		(en millions d'euros)																
1	Administrations centrales ou banques centrales	56 979	-	-	-	68	-	-	-	-	2 483	1 101	1 723	-	-	-	62 354	62 354
2	Administrations régionales ou locales	572	-	-	-	747	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	1 321	1 250
3	Entités du secteur public	3 953	-	-	-	1 045	-	26	-	42	-	-	-	-	-	-	5 065	4 487
4	Banques multilatérales de développement	374	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	402	402
5	Organisations internationales	839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	839	839
6	Banques (établissements)	15 694	1 792	-	-	12 197	-	1 563	-	1 867	129	-	-	-	-	-	33 242	28 625
7	Entreprises	-	-	-	-	8 385	-	5 837	-	44 800	2 409	-	-	-	-	-	61 431	35 245
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	715	-	-	39 709	-	-	-	-	-	-	40 424	40 424
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	5 742	2 432	-	406	-	-	-	-	-	-	8 580	8 580
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	800	614	-	-	-	-	-	1 414	1 414
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535	-	-	-	-	-	535	535
12	Obligations garanties	-	-	-	1 256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 256	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titres d'organismes de placement collectif	4 678	-	1	109	1 764	-	1 827	-	3 253	260	-	-	175	-	-	12 068	11 193
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	1 818	-	173	-	-	-	-	1 991	1 991
16	Autres éléments	4 356	-	-	-	1 375	-	-	-	20 857	-	-	-	-	-	-	26 587	26 549
17	TOTAL	87 445	1 792	1	1 365	25 582	6 456	11 686	-	40 115	75 949	5 047	1 897	-	175	-	257 510	223 889

APPROCHE STANDARD DES EXPOSITIONS PAR CLASSE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (CR5)

31/12/2022 Catégories d'expositions		Pondération des risques															Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres			
(en millions d'euros)																			
1	Administrations centrales ou banques centrales	72 477	-	-	-	33	-	-	-	-	2 611	683	1 768	-	-	-	77 572	77 572	
2	Administrations régionales ou locales	476	-	-	-	722	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	1 201	1 199	
3	Entités du secteur public	3 227	-	-	-	1 279	-	27	-	41	-	-	-	-	-	-	4 573	3 929	
4	Banques multilatérales de développement	426	-	-	-	5	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	452	452	
5	Organisations internationales	912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	912	912	
6	Banques (établissements)	21 066	4 147	-	-	9 169	-	6 906	-	1 897	42	-	-	-	-	-	43 227	34 310	
7	Entreprises	-	-	-	-	6 758	-	7 683	-	42 052	2 363	-	-	-	-	-	58 856	29 617	
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	666	-	27 738	-	-	-	-	-	-	-	28 404	28 404	
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	7 331	2 502	-	352	-	-	-	-	-	-	10 185	10 185	
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	737	630	-	-	-	-	-	1 366	1 366	
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	602	-	-	-	-	-	602	602	
12	Obligations garanties	-	-	-	1 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 130	-	
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Titres d'organismes de placement collectif	5 970	-	1	94	2 058	-	1 906	-	2 708	255	-	-	192	-	-	13 186	11 838	
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	1 455	-	170	-	-	-	-	1 625	1 625	
16	Autres éléments	4 405	-	-	-	2 147	-	-	-	20 539	-	-	-	-	-	-	27 090	26 926	
17	TOTAL	108 959	4 147	1	1 224	22 170	7 997	19 024	-	28 090	72 063	4 576	1 938	-	192	-	270 380	228 939	

Les expositions sur les classes d'actifs « Administrations centrales et banques centrales » et « Banques » (établissements) traitées en approche standard bénéficient majoritairement de l'application d'un coefficient de pondération de 0% au 30 juin 2023 comme à fin 2022. Cela reflète la qualité des activités réalisées avec ces types de contreparties.

2.2.2.2 Qualité des expositions en approche notations internes

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PD (PROBABILITÉ DE DÉFAUT) AU 30 JUIN 2023 (CR6)

30/06/2023	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions	
(en millions d'euros)													
IRB-F													
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	203 735	870	60,50%	213 583	-	45,23%	2,50	1 096	0,51%	1	38	
	0,00 à <0,10	203 715	870	60,50%	213 567	-	45,23%	2,50	1 090	0,51%	1	38	
	0,10 à <0,15	21	-	75,00%	16	0,12%	45,00%	2,50	6	34,97%	-	-	
	0,15 à <0,25	744	9	63,37%	750	0,16%	45,00%	2,50	309	41,13%	1	1	
	0,25 à <0,50	138	2	71,57%	146	0,32%	44,96%	2,50	87	59,49%	-	-	
	0,50 à <0,75	60	20	20,77%	64	0,60%	47,22%	2,50	54	83,92%	-	-	
	0,75 à <2,50	72	5	37,39%	61	0,94%	45,00%	2,50	58	94,56%	-	-	
	0,75 à <1,75	72	5	37,39%	61	0,94%	45,00%	2,50	58	94,56%	-	-	
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	11	1	61,97%	15	3,33%	45,00%	2,50	22	139,78%	-	-	
	2,5 à <5	10	1	61,97%	14	3,00%	45,00%	2,50	20	136,14%	-	-	
	5 à <10	1	-	-	1	8,00%	45,00%	2,50	2	192,12%	-	-	
	10,00 à <100,00	6	1	78,21%	7	20,31%	45,00%	2,50	17	253,21%	1	-	
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	20 à <30	6	1	78,21%	7	20,31%	45,00%	2,50	17	253,21%	1	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00%	45,05%	2,50	-	-	-	-		
Sous-total (Classe d'exposition)	204 766	909	59,54%	214 626	-	45,23%	2,50	1 641	0,77%	3	40		
Etablissements	0,00 à <0,15	45 507	3 257	54,30%	48 946	0,04%	41,61%	2,50	7 891	16,12%	7	20	
	0,00 à <0,10	43 073	3 217	54,27%	46 489	0,04%	42,77%	2,50	7 445	16,01%	7	19	
	0,10 à <0,15	2 434	41	56,45%	2 457	0,11%	19,79%	2,50	446	18,14%	1	-	
	0,15 à <0,25	1 214	188	50,98%	1 380	0,17%	40,09%	2,50	534	38,73%	1	2	
	0,25 à <0,50	656	28	48,71%	680	0,30%	44,44%	2,50	455	66,89%	1	1	
	0,50 à <0,75	299	31	57,22%	320	0,60%	43,12%	2,50	262	81,68%	1	1	
	0,75 à <2,50	247	72	50,31%	284	1,04%	44,92%	2,50	294	103,61%	1	3	
	0,75 à <1,75	240	67	50,29%	274	1,01%	44,91%	2,50	280	102,32%	1	3	
	1,75 à <2,5	7	5	50,55%	10	1,91%	45,00%	2,50	14	139,04%	-	-	
	2,50 à <10,00	19	12	44,06%	24	3,45%	44,93%	2,50	35	146,01%	-	1	
	2,5 à <5	14	9	50,00%	18	3,00%	44,91%	2,50	25	135,96%	-	1	
	5 à <10	5	3	27,44%	5	5,00%	45,00%	2,50	10	180,23%	-	-	
	10,00 à <100,00	158	3	37,03%	153	19,14%	44,78%	2,50	384	250,78%	13	1	
	10 à <20	19	-	50,00%	19	12,00%	45,00%	2,50	43	223,12%	1	-	
	20 à <30	139	3	36,37%	134	20,16%	44,75%	2,50	341	254,73%	12	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	14	-	-	14	100,00%	45,00%	2,50	-	-	6	7		
Sous-total (Classe d'exposition)	48 115	3 591	53,98%	51 800	0,14%	41,65%	2,50	9 854	19,02%	31	36		
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	1 390	678	48,83%	1 649	0,07%	43,24%	2,50	294	17,84%	1	2	
	0,00 à <0,10	890	308	38,44%	1 010	0,04%	44,10%	2,50	139	13,76%	-	1	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	100	9	67,15%	102	0,16%	44,93%	2,50	33	32,27%	-	-	
	0,25 à <0,50	4 309	2 397	52,06%	4 818	0,41%	42,46%	2,50	2 149	44,59%	8	38	
	0,50 à <0,75	182	28	53,40%	195	0,60%	42,25%	2,50	110	56,18%	-	1	
	0,75 à <2,50	7 664	1 931	63,38%	6 795	1,16%	42,41%	2,50	4 477	65,88%	34	148	
	0,75 à <1,75	7 399	1 893	63,13%	6 504	1,13%	42,32%	2,50	4 214	64,80%	31	137	
	1,75 à <2,5	265	38	75,68%	290	1,92%	44,36%	2,50	262	90,31%	2	11	
	2,50 à <10,00	3 503	694	66,74%	2 531	4,34%	42,33%	2,50	2 357	93,11%	47	189	
	2,5 à <5	2 910	571	67,62%	2 231	3,83%	42,25%	2,50	1 999	89,64%	36	152	
	5 à <10	593	123	62,65%	301	8,18%	42,96%	2,50	357	118,86%	11	38	
	10,00 à <100,00	590	145	61,39%	387	19,23%	43,27%	2,50	622	160,70%	32	59	
	10 à <20	229	45	63,09%	140	14,56%	43,39%	2,50	207	148,39%	9	26	
	20 à <30	361	101	60,63%	247	21,87%	43,20%	2,50	415	167,64%	23	33	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	670	108	70,39%	292	100,00%	44,14%	2,50	-	-	129	216		
Sous-total (Classe d'exposition)	18 409	5 991	57,63%	16 769	3,44%	42,56%	2,50	10 041	59,88%	251	654		
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	157	64	53,58%	191	0,06%	42,24%	2,50	40	20,96%	-	-	
	0,00 à <0,10	157	64	53,58%	191	0,06%	42,24%	2,50	40	20,96%	-	-	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

0,15 à <0,25	567	123	72,98%	655	0,16%	43,39%	2,50	256	39,13%	-	1
0,25 à <0,50	1 129	239	74,14%	1 295	0,31%	43,87%	2,50	730	56,41%	2	3
0,50 à <0,75	923	180	69,89%	1 047	0,60%	43,86%	2,50	811	77,43%	3	4
0,75 à <2,50	883	107	75,48%	960	1,12%	43,75%	2,50	909	94,74%	5	14
0,75 à <1,75	773	64	75,54%	817	0,98%	43,91%	2,50	747	91,35%	4	12
1,75 à <2,5	110	43	75,38%	142	1,90%	42,84%	2,50	163	114,23%	1	2
2,50 à <10,00	61	7	70,65%	65	4,90%	39,75%	2,50	90	137,48%	1	6
2,5 à <5	3	-	-	3	3,00%	45,00%	2,50	3	102,11%	-	-
5 à <10	58	7	70,65%	62	5,00%	39,48%	2,50	86	139,34%	1	6
10,00 à <100,00	42	13	75,00%	52	20,00%	42,52%	2,50	124	238,59%	4	4
10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 à <30	42	13	75,00%	52	20,00%	42,52%	2,50	124	238,59%	4	4
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	23	-	-	23	100,00%	45,00%	2,50	-	-	10	1
Sous-total (Classe d'exposition)	3 786	733	71,28%	4 288	1,36%	43,62%	2,50	2 961	69,06%	26	34
0,00 à <0,15	21 021	10 855	61,83%	27 755	0,05%	45,23%	2,52	5 921	21,34%	7	17
0,00 à <0,10	17 518	8 120	63,23%	22 473	0,04%	45,59%	2,53	4 073	18,13%	4	11
0,10 à <0,15	3 503	2 735	57,69%	5 282	0,12%	43,70%	2,48	1 848	34,99%	3	7
0,15 à <0,25	1 424	284	70,68%	1 668	0,16%	44,05%	2,50	704	42,20%	1	2
0,25 à <0,50	7 946	6 039	53,35%	9 769	0,36%	44,13%	2,50	6 035	61,78%	15	53
0,50 à <0,75	513	202	67,45%	644	0,60%	44,53%	2,50	531	82,37%	2	4
0,75 à <2,50	6 305	3 470	62,25%	5 700	1,10%	44,10%	2,50	5 600	98,25%	28	146
0,75 à <1,75	5 685	3 249	61,30%	4 954	0,97%	44,01%	2,50	4 704	94,96%	21	114
1,75 à <2,5	620	221	76,23%	746	1,92%	44,69%	2,50	896	120,08%	6	32
2,50 à <10,00	2 150	1 050	61,58%	1 565	4,58%	43,63%	2,50	2 337	149,33%	31	114
2,5 à <5	1 585	657	58,72%	1 295	3,78%	43,43%	2,50	1 823	140,75%	21	71
5 à <10	566	393	66,36%	270	8,43%	44,58%	2,50	514	190,54%	10	43
10,00 à <100,00	581	204	61,26%	480	22,82%	48,68%	2,73	1 239	257,94%	49	23
10 à <20	90	25	34,86%	10	14,50%	44,62%	2,50	24	231,30%	1	4
20 à <30	491	179	64,90%	470	23,00%	48,77%	2,74	1 215	258,53%	48	19
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	600	195	47,79%	346	100,00%	44,96%	2,50	-	-	174	195
Sous-total (Classe d'exposition)	40 539	22 298	59,62%	47 926	1,35%	44,80%	2,51	22 367	46,67%	307	554
TOTAL (Toutes classes d'expositions)	315 615	33 522	58,92%	335 410			2,50	46 864	13,97%	618	1 318

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PD (PROBABILITÉ DE DÉFAUT) AU 31 DÉCEMBRE 2022 (CR6)

31/12/2022	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions	
(en millions d'euros)													
IRB-F													
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	222 694	835	56,40%	234 218	-	45,21%	2,50	927	0,40%	1	34	
	0,00 à <0,10	222 675	835	56,40%	234 205	-	45,21%	2,50	922	0,39%	1	34	
	0,10 à <0,15	19	-	75,00%	13	0,12%	45,00%	2,50	5	34,94%	-	-	
	0,15 à <0,25	688	9	75,00%	694	0,16%	45,00%	2,50	286	41,13%	-	1	
	0,25 à <0,50	141	7	63,05%	152	0,33%	44,96%	2,50	91	59,73%	-	-	
	0,50 à <0,75	21	-	59,38%	22	0,60%	45,00%	2,50	17	79,99%	-	-	
	0,75 à <2,50	67	2	68,40%	55	0,98%	45,00%	2,50	53	95,92%	-	-	
	0,75 à <1,75	67	2	68,40%	55	0,98%	45,00%	2,50	53	95,92%	-	-	
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	10	1	98,26%	10	3,53%	45,00%	2,50	15	141,61%	-	-	
	2,5 à <5	9	1	98,26%	9	3,00%	45,00%	2,50	13	136,14%	-	-	
	5 à <10	1	-	0,00%	1	8,00%	45,00%	2,50	2	188,21%	-	-	
	10,00 à <100,00	28	-	50,00%	28	20,02%	45,00%	2,50	71	252,54%	3	-	
	10 à <20	-	-	0,00%	-	15,00%	45,00%	2,50	-	234,83%	-	-	
20 à <30	28	-	50,00%	28	20,05%	45,00%	2,50	70	252,64%	3	-		
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	0,00%	-	100,00%	45,08%	2,50	-	-	-	-	-	
Sous-total (Classe d'exposition)	223 648	854	56,70%	235 180	-	45,21%	2,50	1 458	0,62%	4	36		
Etablissements	0,00 à <0,15	46 156	3 526	51,16%	49 571	0,04%	41,81%	2,50	8 014	16,17%	7	23	
	0,00 à <0,10	43 790	3 491	51,04%	47 181	0,04%	43,03%	2,50	7 611	16,13%	7	22	
	0,10 à <0,15	2 366	35	63,17%	2 390	0,11%	17,57%	2,50	403	16,88%	-	-	

	0,15 à <0,25	1 237	108	61,75%	1 376	0,18%	38,20%	2,50	514	37,34%	1	2
	0,25 à <0,50	631	32	55,79%	688	0,31%	44,46%	2,50	471	68,52%	1	2
	0,50 à <0,75	287	25	64,07%	306	0,60%	43,03%	2,50	247	80,88%	1	2
	0,75 à <2,50	485	65	49,16%	515	1,19%	44,95%	2,50	583	113,24%	3	4
	0,75 à <1,75	456	57	49,61%	483	1,14%	44,95%	2,50	543	112,43%	2	4
	1,75 à <2,5	29	8	45,86%	32	1,90%	45,00%	2,50	40	125,34%	-	1
	2,50 à <10,00	30	4	33,20%	31	4,86%	45,00%	2,50	57	185,70%	1	-
	2,5 à <5	3	-	92,20%	3	3,58%	45,00%	2,50	4	143,07%	-	-
	5 à <10	27	3	25,45%	28	5,00%	45,00%	2,50	53	190,42%	1	-
	10,00 à <100,00	57	2	58,44%	57	19,73%	44,87%	2,50	150	262,28%	5	-
	10 à <20	2	-	50,00%	2	12,05%	44,95%	2,50	5	253,97%	-	-
	20 à <30	55	1	60,14%	55	20,02%	44,87%	2,50	145	262,59%	5	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	28	-	75,00%	28	100,00%	45,00%	2,50	-	-	13	11
	Sous-total (Classe d'exposition)	48 911	3 761	51,54%	52 573	0,14%	41,79%	2,50	10 037	19,09%	31	43
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	3 824	1 425	56,36%	4 503	0,10%	43,42%	2,50	928	20,60%	2	13
	0,00 à <0,10	1 170	548	43,67%	1 410	0,04%	44,18%	2,50	189	13,42%	-	2
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	26	5	63,53%	25	0,16%	44,11%	2,50	7	28,63%	-	-
	0,25 à <0,50	14 389	4 560	57,64%	16 109	0,39%	42,96%	2,50	6 944	43,11%	27	121
	0,50 à <0,75	83	13	57,07%	89	0,60%	44,29%	2,50	53	60,24%	-	1
	0,75 à <2,50	22 452	4 568	65,03%	22 944	1,11%	42,59%	2,50	14 753	64,30%	108	395
	0,75 à <1,75	22 181	4 527	64,95%	22 643	1,10%	42,56%	2,50	14 483	63,96%	106	383
	1,75 à <2,5	271	41	74,04%	301	1,92%	44,50%	2,50	270	89,59%	3	12
	2,50 à <10,00	8 886	1 397	66,77%	8 184	4,16%	42,47%	2,50	7 478	91,37%	145	425
	2,5 à <5	7 081	1 146	66,87%	6 661	3,28%	42,44%	2,50	5 730	86,02%	93	299
	5 à <10	1 805	250	66,32%	1 523	7,99%	42,64%	2,50	1 748	114,77%	52	126
	10,00 à <100,00	1 266	255	65,77%	1 121	19,59%	42,55%	2,50	1 742	155,41%	94	118
	10 à <20	429	74	63,10%	336	14,63%	42,44%	2,50	483	143,76%	21	36
20 à <30	837	180	66,87%	785	21,71%	42,59%	2,50	1 259	160,40%	73	81	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	1 790	206	70,03%	1 545	100,00%	44,15%	2,50	-	-	683	1 086	
	Sous-total (Classe d'exposition)	52 717	12 428	61,61%	54 520	4,45%	42,80%	2,50	31 905	58,52%	1 058	2 158
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	157	76	56,45%	200	0,06%	42,01%	2,50	43	21,27%	-	-
	0,00 à <0,10	157	65	53,29%	192	0,06%	42,17%	2,50	40	20,90%	-	-
	0,10 à <0,15	-	11	75,00%	8	0,12%	38,33%	2,50	2	29,76%	-	-
	0,15 à <0,25	692	125	52,56%	752	0,16%	43,10%	2,50	291	38,64%	1	3
	0,25 à <0,50	1 139	257	75,06%	1 321	0,31%	43,97%	2,50	748	56,60%	2	4
	0,50 à <0,75	731	213	69,93%	880	0,60%	43,76%	2,50	680	77,23%	2	5
	0,75 à <2,50	883	101	75,22%	953	1,12%	43,71%	2,50	899	94,37%	5	24
	0,75 à <1,75	755	51	75,11%	790	0,96%	43,92%	2,50	713	90,33%	3	20
	1,75 à <2,5	128	51	75,33%	163	1,90%	42,71%	2,50	186	113,89%	1	4
	2,50 à <10,00	51	18	73,74%	63	4,70%	40,94%	2,50	87	137,48%	1	1
	2,5 à <5	10	-	74,97%	10	3,00%	44,15%	2,50	10	109,37%	-	-
	5 à <10	41	18	73,74%	54	5,00%	40,36%	2,50	77	142,48%	1	1
	10,00 à <100,00	62	22	75,00%	79	17,63%	42,84%	2,50	182	231,02%	6	1
	10 à <20	20	5	75,00%	23	12,00%	41,91%	2,50	48	203,48%	1	1
20 à <30	43	17	75,00%	55	20,00%	43,23%	2,50	135	242,62%	5	-	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	23	-	0,00%	23	100,00%	45,00%	2,50	-	-	10	1	
	Sous-total (Classe d'exposition)	3 739	813	68,50%	4 270	1,43%	43,56%	2,50	2 929	68,58%	27	40
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	37 238	22 043	65,39%	51 616	0,06%	45,04%	2,51	12 034	23,32%	15	74
	0,00 à <0,10	26 363	15 411	66,56%	36 115	0,04%	45,34%	2,52	6 605	18,29%	6	37
	0,10 à <0,15	10 876	6 632	62,68%	15 501	0,12%	44,34%	2,50	5 429	35,02%	8	37
	0,15 à <0,25	949	196	75,78%	1 081	0,16%	40,73%	2,50	425	39,29%	1	1
	0,25 à <0,50	25 143	12 496	60,94%	31 253	0,35%	44,19%	2,50	19 177	61,36%	49	188
	0,50 à <0,75	761	299	73,43%	982	0,60%	44,79%	2,50	827	84,21%	3	5
	0,75 à <2,50	17 955	6 705	64,59%	19 139	1,06%	43,97%	2,50	18 602	97,20%	89	409
	0,75 à <1,75	17 395	6 438	64,16%	18 431	1,02%	43,94%	2,50	17 751	96,31%	83	387
	1,75 à <2,5	560	267	74,83%	708	1,92%	44,64%	2,50	851	120,23%	6	22
	2,50 à <10,00	4 576	1 801	66,67%	4 174	4,38%	43,80%	2,50	6 199	148,51%	80	216
	2,5 à <5	3 347	1 095	63,87%	3 121	3,28%	43,69%	2,50	4 256	136,36%	45	158
	5 à <10	1 229	706	71,02%	1 053	7,67%	44,16%	2,50	1 943	184,53%	36	58
	10,00 à <100,00	784	202	63,76%	668	20,38%	44,03%	2,50	1 680	251,56%	60	70
	10 à <20	230	64	51,22%	145	16,02%	43,98%	2,50	339	233,95%	10	23
20 à <30	554	138	69,63%	523	21,59%	44,05%	2,50	1 340	256,44%	50	47	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	2 601	262	66,48%	2 399	100,00%	44,63%	2,50	-	-	1 090	1 096	
	Sous-total (Classe d'exposition)	90 007	44 004	64,16%	111 311	2,76%	44,51%	2,51	58 944	52,95%	1 385	2 058
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		419 023	61 860	62,83%	457 853			2,50	105 273	22,99%	2 506	4 334

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2023 (CR6)

30/06/2023		Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)													
IRB-A													
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	101 371	2 376	63,06%	119 354	0,01%	8,12%	1,70	627	0,53%	1	8	
	0,00 à <0,10	101 371	2 376	63,06%	119 354	0,01%	8,12%	1,70	627	0,53%	1	8	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	67	1	50,00%	4 360	0,16%	9,69%	3,43	464	10,65%	3	-	
	0,25 à <0,50	144	-	-	186	0,30%	10,00%	2,51	24	12,83%	-	-	
	0,50 à <0,75	1 154	620	75,00%	905	0,60%	10,00%	1,75	142	15,64%	1	5	
	0,75 à <2,50	457	379	75,00%	30	1,83%	45,00%	4,22	43	141,70%	-	1	
	0,75 à <1,75	67	7	75,00%	3	1,25%	45,00%	4,89	5	138,07%	-	-	
	1,75 à <2,5	390	372	75,00%	27	1,90%	45,00%	4,14	38	142,15%	-	1	
	2,50 à <10,00	1 069	995	75,00%	85	5,00%	60,00%	4,55	209	246,40%	3	2	
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5 à <10	1 069	995	75,00%	85	5,00%	60,00%	4,55	209	246,40%	3	2	
	10,00 à <100,00	366	279	75,02%	116	14,05%	63,70%	1,47	355	306,17%	11	2	
	10 à <20	124	-	-	86	12,00%	60,53%	1,04	233	270,21%	6	-	
	20 à <30	242	279	75,02%	30	20,00%	72,89%	2,72	122	410,27%	4	2	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	126	-	-	32	100,00%	45,00%	4,76	-	1,10%	19	19		
Sous-total (Classe d'exposition)	104 754	4 650	68,90%	125 069	0,06%	8,30%	1,77	1 864	1,49%	38	37		
Etablissements	0,00 à <0,15	9 712	4 106	52,09%	16 417	0,05%	32,77%	1,66	1 380	8,41%	2	4	
	0,00 à <0,10	9 140	2 766	60,01%	15 252	0,05%	32,47%	1,66	1 088	7,14%	2	4	
	0,10 à <0,15	572	1 340	35,72%	1 165	0,11%	36,69%	1,70	292	25,06%	-	-	
	0,15 à <0,25	2 276	2 345	62,91%	1 060	0,20%	47,99%	1,68	503	47,43%	1	6	
	0,25 à <0,50	279	707	29,28%	489	0,30%	50,85%	1,73	359	73,45%	1	1	
	0,50 à <0,75	50	273	24,50%	92	0,60%	43,81%	1,91	78	84,83%	-	-	
	0,75 à <2,50	897	841	32,12%	1 120	0,89%	21,87%	1,11	517	46,13%	3	2	
	0,75 à <1,75	870	582	23,70%	993	0,76%	18,80%	1,02	342	34,42%	1	1	
	1,75 à <2,5	27	259	51,09%	127	1,90%	45,91%	1,81	175	137,80%	1	1	
	2,50 à <10,00	105	197	31,13%	40	5,00%	53,02%	0,76	77	192,07%	1	-	
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5 à <10	105	197	31,13%	40	5,00%	53,02%	0,76	77	192,07%	1	-	
	10,00 à <100,00	30	23	21,22%	34	12,25%	71,39%	1,59	130	377,69%	3	-	
	10 à <20	29	22	21,24%	33	12,00%	72,05%	1,51	126	379,16%	3	-	
	20 à <30	1	-	19,06%	1	20,00%	50,90%	4,02	4	331,94%	-	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	185	216	6,67%	386	100,00%	44,96%	1,37	21	5,32%	346	378		
Sous-total (Classe d'exposition)	13 535	8 706	48,68%	19 639	2,12%	33,82%	1,62	3 065	15,60%	357	383		
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	4 785	1 034	73,73%	5 554	0,11%	43,89%	2,47	1 260	22,68%	3	12	
	0,00 à <0,10	539	473	80,45%	924	0,04%	43,78%	2,29	125	13,53%	-	2	
	0,10 à <0,15	4 246	561	68,05%	4 630	0,13%	43,91%	2,50	1 135	24,50%	3	10	
	0,15 à <0,25	7 442	250	64,72%	7 610	0,18%	44,44%	2,50	2 295	30,16%	6	10	
	0,25 à <0,50	17 961	2 283	66,47%	19 477	0,39%	43,43%	2,50	8 474	43,51%	33	109	
	0,50 à <0,75	81	14	74,81%	91	0,52%	44,74%	2,52	51	55,59%	-	-	
	0,75 à <2,50	23 662	3 134	66,13%	25 724	1,14%	42,92%	2,50	16 897	65,69%	126	400	
	0,75 à <1,75	22 223	3 008	65,75%	24 190	1,08%	42,83%	2,50	15 643	64,67%	112	361	
	1,75 à <2,5	1 438	125	75,27%	1 533	2,05%	44,34%	2,50	1 254	81,78%	14	40	
	2,50 à <10,00	8 938	886	66,45%	9 534	4,49%	42,49%	2,50	9 155	96,02%	183	521	
	2,5 à <5	6 093	655	65,39%	6 527	3,21%	41,95%	2,50	5 653	86,61%	88	293	
	5 à <10	2 845	232	69,43%	3 007	7,25%	43,68%	2,49	3 502	116,45%	95	228	
	10,00 à <100,00	1 755	200	67,68%	1 889	20,97%	40,77%	2,56	2 850	150,91%	160	256	
	10 à <20	986	56	65,83%	1 025	14,76%	42,19%	2,50	1 528	149,02%	65	125	
	20 à <30	539	117	67,11%	612	21,84%	41,26%	2,70	979	159,89%	55	46	
30,00 à <100,00	231	27	73,95%	251	44,23%	33,76%	2,50	343	136,77%	40	85		
100,00 (Défaut)	2 056	116	65,18%	2 133	100,00%	44,53%	2,50	201	9,41%	949	1 362		
Sous-total (Classe d'exposition)	66 679	7 916	67,25%	72 012	4,65%	43,23%	2,50	41 182	57,19%	1 460	2 671		
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	1 435	1 046	42,50%	1 835	0,07%	11,94%	3,41	210	11,47%	1	3	
	0,00 à <0,10	1 199	643	47,23%	1 434	0,05%	10,69%	3,41	151	10,52%	1	3	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	6 899	1 311	60,35%	7 268	0,16%	10,33%	3,51	794	10,93%	1	2	
	0,25 à <0,50	13 615	5 621	49,18%	14 438	0,31%	13,03%	3,17	2 520	17,45%	6	11	
0,50 à <0,75	7 728	1 917	63,55%	7 110	0,60%	12,29%	3,48	1 723	24,23%	5	10		

	0,75 à <2,50	12 665	5 535	55,27%	10 484	1,09%	13,63%	3,41	3 472	33,12%	16	48
	0,75 à <1,75	9 721	3 839	52,20%	8 941	0,96%	13,63%	3,41	2 868	32,08%	12	25
	1,75 à <2,5	2 944	1 696	62,21%	1 544	1,90%	13,66%	3,40	604	39,12%	4	24
	2,50 à <10,00	1 481	536	60,89%	1 424	4,22%	18,35%	3,14	879	61,70%	12	38
	2,5 à <5	638	378	56,54%	738	3,00%	14,77%	3,36	354	47,92%	3	5
	5 à <10	843	158	71,25%	687	5,53%	22,19%	2,90	525	76,51%	8	34
	10,00 à <100,00	2 282	691	66,58%	2 136	14,89%	15,77%	3,57	1 783	83,47%	47	107
	10 à <20	1 507	367	73,88%	1 405	12,23%	19,24%	3,45	1 384	98,54%	33	68
	20 à <30	775	325	58,34%	731	20,00%	9,10%	3,80	398	54,51%	13	39
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	2 142	75	63,29%	1 677	100,00%	35,12%	2,58	173	10,32%	585	585
	Sous-total (Classe d'exposition)	48 246	16 732	54,45%	46 373	4,90%	13,68%	3,33	11 555	24,92%	672	804
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	56 929	94 365	65,51%	115 656	0,06%	36,46%	2,28	21 433	18,53%	21	83
	0,00 à <0,10	40 551	82 666	60,66%	94 003	0,04%	35,40%	2,27	13 557	14,42%	14	54
	0,10 à <0,15	16 378	11 699	99,80%	21 652	0,12%	41,03%	2,32	7 876	36,38%	6	29
	0,15 à <0,25	594	2 057	56,72%	2 126	0,15%	35,84%	2,62	772	36,30%	1	2
	0,25 à <0,50	28 689	33 390	63,86%	43 615	0,35%	41,64%	2,59	25 663	58,84%	47	195
	0,50 à <0,75	263	202	97,07%	326	0,59%	53,67%	2,97	332	101,81%	1	2
	0,75 à <2,50	21 885	12 968	65,77%	25 692	1,02%	41,44%	2,50	23 833	92,76%	113	538
	0,75 à <1,75	21 312	12 001	65,45%	24 553	0,98%	40,50%	2,47	21 799	88,79%	99	509
	1,75 à <2,5	573	967	69,81%	1 140	1,89%	61,64%	3,25	2 034	178,42%	14	29
	2,50 à <10,00	7 979	2 260	65,04%	6 517	4,51%	43,46%	2,31	9 658	148,20%	130	550
	2,5 à <5	4 936	1 371	60,83%	4 544	3,08%	43,56%	2,37	6 075	133,68%	62	227
	5 à <10	3 043	889	71,54%	1 972	7,81%	43,24%	2,18	3 583	181,64%	68	323
	10,00 à <100,00	1 413	944	95,79%	1 479	17,72%	40,25%	2,51	2 865	193,70%	108	184
	10 à <20	380	711	85,09%	791	13,78%	37,68%	2,43	1 553	196,42%	43	46
	20 à <30	1 021	233	128,47%	676	22,01%	43,40%	2,61	1 287	190,55%	64	135
30,00 à <100,00	13	-	-	13	34,03%	32,91%	2,50	25	191,50%	1	2	
100,00 (Défaut)	3 689	611	37,34%	3 824	100,00%	45,04%	2,42	12	0,31%	2 439	2 478	
	Sous-total (Classe d'exposition)	121 441	146 797	65,15%	199 235	2,44%	38,68%	2,39	84 568	42,45%	2 859	4 032
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	2 219	64	100,68%	2 283	0,13%	23,14%	1,00	125	5,47%	1	3
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 219	64	100,68%	2 283	0,13%	23,14%	1,00	125	5,47%	1	3
	0,15 à <0,25	4 297	112	100,67%	4 410	0,22%	21,10%	1,00	363	8,23%	2	9
	0,25 à <0,50	6 170	208	100,21%	6 379	0,40%	21,60%	1,00	747	11,71%	5	27
	0,50 à <0,75	2 362	35	100,00%	2 397	0,52%	10,25%	1,00	246	10,27%	2	2
	0,75 à <2,50	7 348	404	99,95%	7 752	1,21%	21,47%	1,00	2 010	25,93%	21	107
	0,75 à <1,75	6 404	383	99,94%	6 787	1,09%	22,55%	1,00	1 760	25,94%	18	85
	1,75 à <2,5	944	21	100,00%	965	2,06%	13,84%	1,00	250	25,89%	3	22
	2,50 à <10,00	3 784	202	100,00%	3 985	5,31%	23,72%	1,00	2 833	71,10%	56	281
	2,5 à <5	1 951	123	100,00%	2 074	3,71%	24,98%	1,00	1 313	63,30%	21	118
	5 à <10	1 833	79	100,00%	1 912	7,06%	22,34%	1,00	1 521	79,55%	35	163
	10,00 à <100,00	1 022	41	100,00%	1 063	18,99%	20,42%	1,00	1 103	103,72%	49	144
	10 à <20	827	34	100,00%	861	15,54%	21,40%	1,00	874	101,56%	33	111
	20 à <30	73	-	100,00%	73	26,45%	10,03%	1,00	77	105,81%	4	7
30,00 à <100,00	123	7	100,00%	130	37,63%	19,78%	1,00	152	116,78%	12	26	
100,00 (Défaut)	681	2	13,05%	682	100,00%	47,28%	1,00	220	32,29%	379	339	
	Sous-total (Classe d'exposition)	27 884	1 066	99,99%	28 951	4,28%	21,52%	1,00	7 648	26,42%	515	912
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	279 421	8 293	99,98%	287 713	0,07%	12,87%	1,00	6 849	2,38%	25	60
	0,00 à <0,10	196 880	5 637	100,00%	202 517	0,05%	12,08%	1,00	3 349	1,65%	11	21
	0,10 à <0,15	82 542	2 656	99,95%	85 196	0,11%	14,72%	1,00	3 500	4,11%	14	39
	0,15 à <0,25	56 841	1 737	99,96%	58 578	0,22%	11,83%	1,00	4 388	7,49%	21	58
	0,25 à <0,50	40 070	1 599	100,00%	41 669	0,36%	14,06%	1,00	4 075	9,78%	22	84
	0,50 à <0,75	17 559	884	99,96%	18 443	0,69%	14,23%	1,00	2 913	15,80%	19	83
	0,75 à <2,50	27 815	1 087	99,89%	28 901	1,41%	16,26%	1,00	8 177	28,29%	69	350
	0,75 à <1,75	26 647	1 058	99,88%	27 705	1,38%	16,49%	1,00	7 815	28,21%	66	333
	1,75 à <2,5	1 168	28	100,00%	1 196	2,15%	10,80%	1,00	362	30,22%	4	17
	2,50 à <10,00	17 066	620	100,00%	17 686	5,47%	16,10%	1,00	11 406	64,50%	171	620
	2,5 à <5	10 965	351	100,00%	11 315	4,08%	15,53%	1,00	6 352	56,14%	82	362
	5 à <10	6 101	269	100,00%	6 370	7,95%	17,11%	1,00	5 054	79,34%	88	258
	10,00 à <100,00	3 681	92	100,00%	3 773	19,25%	17,30%	1,00	4 234	112,23%	146	309
	10 à <20	2 789	66	100,00%	2 855	15,00%	17,37%	1,00	3 118	109,22%	83	202
	20 à <30	406	18	100,00%	425	24,98%	13,81%	1,00	485	114,19%	19	39
30,00 à <100,00	487	7	100,00%	494	38,90%	19,88%	1,00	631	127,92%	43	68	
100,00 (Défaut)	3 500	13	225,96%	3 505	100,00%	35,18%	1,00	937	26,73%	1 305	1 160	
	Sous-total (Classe d'exposition)	445 954	14 324	100,09%	460 266	1,35%	13,44%	1,00	42 981	9,34%	1 778	2 723
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	360	8 646	143,37%	12 849	0,07%	42,48%	1,00	293	2,28%	4	3
	0,00 à <0,10	161	4 754	163,50%	7 958	0,04%	40,88%	1,00	111	1,40%	1	1
	0,10 à <0,15	199	3 892	118,78%	4 891	0,12%	45,09%	1,00	182	3,72%	3	2
	0,15 à <0,25	190	2 254	102,08%	2 492	0,20%	126,26%	1,00	373	14,97%	6	2
	0,25 à <0,50	275	996	162,38%	1 917	0,37%	44,95%	1,00	163	8,52%	3	2
	0,50 à <0,75	331	1 117	98,74%	1 438	0,66%	62,52%	1,00	277	19,29%	6	3
	0,75 à <2,50	922	1 552	124,11%	2 884	1,52%	44,62%	1,00	754	26,13%	20	14
0,75 à <1,75	659	1 223	138,34%	2 379	1,39%	42,21%	1,00	537	22,58%	14	11	

	1,75 à <2,5	263	329	71,14%	505	2,15%	56,00%	1,00	217	42,88%	6	4
	2,50 à <10,00	1 388	668	167,44%	2 551	5,24%	45,37%	1,00	1 603	62,86%	61	45
	2,5 à <5	822	462	166,19%	1 604	3,90%	43,68%	1,00	795	49,57%	27	22
	5 à <10	566	196	170,40%	947	7,51%	48,24%	1,00	808	85,37%	34	23
	10,00 à <100,00	700	202	121,23%	979	22,81%	51,00%	1,00	1 437	146,82%	117	92
	10 à <20	367	132	140,34%	568	13,59%	47,78%	1,00	666	117,14%	36	29
	20 à <30	65	7	216,81%	84	25,29%	55,35%	1,00	153	181,11%	12	11
	30,00 à <100,00	268	63	69,68%	326	38,22%	55,49%	1,00	619	189,70%	69	52
	100,00 (Défaut)	308	21	13,05%	311	100,00%	64,18%	1,00	64	20,74%	199	206
	Sous-total (Classe d'exposition)	4 473	15 447	133,97%	25 420	2,92%	53,14%	1,00	4 966	19,54%	416	368
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	6 966	1 129	128,69%	8 419	0,13%	24,96%	1,00	520	6,18%	3	10
	0,00 à <0,10	496	-	225,64%	497	0,09%	4,94%	1,00	6	1,14%	-	-
	0,10 à <0,15	6 470	1 129	128,67%	7 922	0,13%	26,22%	1,00	514	6,49%	3	10
	0,15 à <0,25	18 055	3 375	121,41%	22 168	0,19%	18,51%	1,00	1 592	7,18%	9	37
	0,25 à <0,50	21 267	2 862	149,50%	25 567	0,37%	19,94%	1,00	2 558	10,01%	19	97
	0,50 à <0,75	1 327	673	48,61%	1 672	0,56%	13,84%	1,00	481	28,79%	3	2
	0,75 à <2,50	23 114	3 288	135,34%	27 697	1,27%	23,08%	1,00	6 280	22,67%	84	371
	0,75 à <1,75	17 708	2 468	126,67%	20 905	1,01%	25,70%	1,00	4 956	23,71%	60	262
	1,75 à <2,5	5 405	819	161,46%	6 792	2,06%	15,00%	1,00	1 324	19,49%	24	109
	2,50 à <10,00	10 328	1 374	134,14%	12 380	5,34%	26,98%	1,00	4 652	37,58%	195	670
	2,5 à <5	4 849	793	117,87%	5 839	3,72%	30,92%	1,00	2 431	41,63%	73	271
	5 à <10	5 479	581	156,35%	6 541	6,79%	23,47%	1,00	2 221	33,96%	121	398
	10,00 à <100,00	3 549	323	136,91%	4 257	19,50%	26,27%	1,00	2 239	52,59%	251	461
	10 à <20	2 947	235	150,70%	3 480	15,54%	25,56%	1,00	1 638	47,07%	152	346
20 à <30	154	10	90,47%	165	25,65%	19,00%	1,00	125	75,46%	12	22	
30,00 à <100,00	447	78	101,13%	612	40,33%	32,28%	1,00	476	77,85%	88	93	
100,00 (Défaut)	3 593	187	15,37%	3 623	100,00%	54,54%	1,00	1 012	27,94%	2 264	2 197	
	Sous-total (Classe d'exposition)	88 199	13 211	128,07%	105 784	5,32%	23,03%	1,00	19 334	18,28%	2 828	3 845
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	50 280	2 665	119,81%	53 492	0,07%	17,05%	1,00	1 955	3,66%	7	13
	0,00 à <0,10	33 786	1 774	120,72%	35 935	0,05%	15,32%	1,00	862	2,40%	3	5
	0,10 à <0,15	16 495	891	118,02%	17 557	0,12%	20,57%	1,00	1 093	6,23%	4	8
	0,15 à <0,25	16 054	819	109,97%	16 971	0,22%	18,38%	1,00	1 878	11,06%	9	16
	0,25 à <0,50	11 942	800	112,00%	12 852	0,37%	26,04%	1,00	2 209	17,19%	12	23
	0,50 à <0,75	7 177	308	103,86%	7 510	0,65%	31,73%	1,00	2 167	28,86%	15	21
	0,75 à <2,50	19 323	854	114,41%	20 349	1,43%	33,50%	1,00	9 055	44,50%	101	125
	0,75 à <1,75	15 653	787	116,16%	16 616	1,26%	32,61%	1,00	6 924	41,67%	70	100
	1,75 à <2,5	3 670	66	93,71%	3 734	2,20%	37,45%	1,00	2 131	57,08%	31	25
	2,50 à <10,00	10 351	377	108,63%	10 880	5,06%	33,02%	1,00	6 392	58,75%	190	241
	2,5 à <5	6 639	215	111,20%	6 957	3,81%	32,05%	1,00	3 979	57,19%	91	122
	5 à <10	3 712	162	105,20%	3 922	7,29%	34,75%	1,00	2 413	61,52%	98	119
	10,00 à <100,00	3 437	55	105,71%	3 656	23,01%	37,36%	1,00	3 511	96,04%	368	369
	10 à <20	2 126	31	110,54%	2 228	14,12%	36,15%	1,00	1 834	82,29%	119	148
20 à <30	318	6	96,02%	414	25,09%	25,55%	1,00	361	87,11%	31	33	
30,00 à <100,00	993	18	100,90%	1 014	41,70%	44,83%	1,00	1 317	129,90%	218	189	
100,00 (Défaut)	3 197	11	54,91%	3 223	100,00%	53,04%	1,00	871	27,02%	1 760	1 813	
	Sous-total (Classe d'exposition)	121 762	5 889	114,80%	128 935	3,94%	24,40%	1,00	28 038	21,75%	2 461	2 620
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		1 042 927	234 739	75,53%	1 211 683			1,50	245 199	20,24%	13 383	18 395

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2022 (CR6)

31/12/2022	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	109 735	2 557	67,44%	128 632	0,01%	8,10%	1,63	670	0,52%	1	10
	0,00 à <0,10	109 735	2 557	67,44%	128 632	0,01%	8,10%	1,63	670	0,52%	1	10
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	59	-	0,00%	3 104	0,16%	8,63%	4,01	325	10,46%	14	-
	0,25 à <0,50	134	-	0,00%	175	0,30%	10,00%	2,54	23	12,91%	-	-
	0,50 à <0,75	1 148	453	73,72%	849	0,60%	10,00%	1,69	131	15,47%	1	2
	0,75 à <2,50	473	493	75,00%	31	1,84%	45,00%	4,33	45	143,27%	-	1

31/12/2022	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
	0,75 à <1,75	44	30	75,00%	3	1,25%	45,00%	4,81	4	137,03%	-	-
	1,75 à <2,5	429	463	75,00%	28	1,90%	45,00%	4,27	40	143,96%	-	1
	2,50 à <10,00	811	1 034	75,00%	73	5,00%	60,00%	4,39	179	243,84%	2	1
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	811	1 034	75,00%	73	5,00%	60,00%	4,39	179	243,84%	2	1
	10,00 à <100,00	306	340	75,02%	70	15,74%	66,63%	1,86	237	337,83%	8	4
	10 à <20	76	16	75,00%	37	12,00%	61,25%	1,07	102	273,94%	3	1
	20 à <30	230	324	75,02%	33	20,00%	72,75%	2,76	135	410,49%	5	4
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	139	-	0,00%	32	100,00%	45,00%	3,89	-	1,10%	18	18
	Sous-total (Classe d'exposition)	112 804	4 877	70,92%	132 966	0,05%	8,21%	1,69	1 610	1,21%	44	37
	0,00 à <0,15	10 038	4 101	51,67%	18 425	0,07%	32,59%	1,62	1 707	9,26%	3	17
	0,00 à <0,10	8 900	2 527	60,69%	15 880	0,06%	31,59%	1,68	1 123	7,07%	2	-
	0,10 à <0,15	1 138	1 574	37,19%	2 546	0,12%	38,80%	1,28	583	22,92%	1	17
	0,15 à <0,25	1 687	2 890	63,52%	1 793	0,18%	28,44%	1,94	483	26,95%	1	3
	0,25 à <0,50	323	1 071	29,43%	573	0,30%	50,77%	1,53	401	69,93%	1	1
	0,50 à <0,75	186	318	24,86%	267	0,60%	52,50%	2,06	256	96,09%	1	-
	0,75 à <2,50	583	941	31,48%	822	1,03%	35,12%	1,18	649	78,86%	4	2
	0,75 à <1,75	440	820	31,99%	688	0,86%	28,67%	1,23	443	64,34%	2	1
	1,75 à <2,5	143	121	28,03%	135	1,90%	68,06%	0,88	206	153,00%	2	1
	2,50 à <10,00	113	402	31,54%	85	5,00%	62,32%	1,59	194	229,17%	3	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	113	402	31,54%	85	5,00%	62,32%	1,59	194	229,17%	3	-
	10,00 à <100,00	66	64	34,69%	88	12,25%	69,25%	1,21	318	362,22%	7	-
	10 à <20	66	51	37,84%	85	12,00%	69,71%	1,20	309	363,21%	7	-
	20 à <30	-	12	21,72%	3	20,00%	54,66%	1,35	9	331,07%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	225	191	0,07%	415	100,00%	45,00%	1,62	7	1,71%	384	384
	Sous-total (Classe d'exposition)	13 221	9 977	48,05%	22 468	2,04%	33,53%	1,63	4 014	17,87%	403	408
	0,00 à <0,15	2 103	633	36,01%	2 622	0,12%	39,74%	2,35	553	21,07%	1	2
	0,00 à <0,10	140	228	64,54%	287	0,04%	40,86%	2,63	45	15,77%	-	-
	0,10 à <0,15	1 963	405	19,97%	2 336	0,13%	39,60%	2,32	507	21,73%	1	2
	0,15 à <0,25	7 211	2 65	63,24%	7 387	0,18%	44,23%	2,50	2 218	30,02%	6	9
	0,25 à <0,50	7 402	508	56,65%	7 690	0,39%	43,88%	2,50	3 431	44,62%	13	28
	0,50 à <0,75	55	10	73,80%	63	0,53%	43,92%	2,60	34	53,91%	-	-
	0,75 à <2,50	7 903	582	108,28%	8 274	1,23%	43,09%	2,50	5 667	68,49%	44	139
	0,75 à <1,75	6 473	458	117,18%	6 750	1,04%	42,88%	2,51	4 436	65,71%	30	97
	1,75 à <2,5	1 430	123	75,13%	1 524	2,06%	44,02%	2,50	1 231	80,79%	14	42
	2,50 à <10,00	3 679	217	59,17%	3 815	5,21%	41,43%	2,47	3 890	101,96%	84	291
	2,5 à <5	1 910	118	47,13%	1 974	3,68%	38,78%	2,45	1 717	86,99%	28	140
	5 à <10	1 769	99	73,61%	1 841	6,85%	44,27%	2,50	2 172	118,01%	56	151
	10,00 à <100,00	1 025	73	68,16%	1 075	23,56%	39,65%	2,49	1 588	147,74%	100	202
	10 à <20	696	33	66,24%	719	15,01%	41,42%	2,50	1 069	148,62%	46	102
	20 à <30	70	3	40,11%	68	23,46%	42,21%	2,29	113	165,89%	7	8
	30,00 à <100,00	260	37	72,16%	287	44,98%	34,58%	2,50	406	141,24%	48	92
	100,00 (Défaut)	724	16	48,32%	733	100,00%	45,83%	2,49	205	27,94%	336	436
	Sous-total (Classe d'exposition)	30 102	2 304	65,39%	31 659	4,21%	43,02%	2,49	17 584	55,54%	585	1 107
	0,00 à <0,15	1 655	1 193	35,39%	1 941	0,06%	14,36%	3,15	204	10,52%	1	1
	0,00 à <0,10	1 514	911	36,33%	1 709	0,05%	13,86%	3,26	180	10,54%	1	1
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	7 238	1 724	65,54%	7 954	0,16%	9,72%	3,76	844	10,61%	1	2
	0,25 à <0,50	13 077	4 907	44,75%	13 625	0,31%	13,15%	3,36	2 475	18,17%	6	14
	0,50 à <0,75	7 016	1 488	57,07%	6 424	0,60%	13,02%	3,48	1 626	25,31%	5	14
	0,75 à <2,50	13 334	5 335	54,45%	10 922	1,13%	14,82%	3,28	3 864	35,38%	18	57
	0,75 à <1,75	9 749	3 513	49,42%	9 046	0,98%	14,85%	3,34	3 088	34,14%	13	30
	1,75 à <2,5	3 585	1 822	64,16%	1 875	1,90%	14,69%	2,98	776	41,37%	5	28
	2,50 à <10,00	2 283	615	73,84%	1 976	4,56%	19,77%	3,21	1 410	71,32%	18	51
	2,5 à <5	636	236	75,00%	739	3,00%	15,16%	3,45	370	50,14%	3	3
	5 à <10	1 646	380	73,13%	1 238	5,48%	22,53%	3,07	1 039	83,97%	15	48
	10,00 à <100,00	2 191	759	64,14%	1 904	15,65%	14,54%	3,43	1 486	78,03%	42	142
	10 à <20	1 278	369	68,60%	1 076	12,31%	16,91%	3,39	934	86,80%	23	82
	20 à <30	913	390	59,92%	828	20,00%	11,47%	3,48	552	66,64%	19	60
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	2 345	91	77,24%	1 915	100,00%	34,08%	2,67	298	15,57%	479	479

31/12/2022

(en millions d'euros)

IRB-A

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
Sous-total (Classe d'exposition)	49 138	16 112	52,84%	46 661	5,40%	14,18%	3,39	12 207	26,16%	570	761	
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	39 164	88 985	62,53%	90 334	0,06%	34,76%	2,13	14 285	15,81%	18	40
	0,00 à <0,10	28 868	71 949	62,52%	72 702	0,04%	34,18%	2,17	9 756	13,42%	10	26
	0,10 à <0,15	10 295	17 036	62,59%	17 632	0,12%	37,15%	1,99	4 529	25,69%	8	15
	0,15 à <0,25	586	1 401	70,90%	1 830	0,15%	38,74%	2,32	672	36,73%	1	2
	0,25 à <0,50	14 473	27 195	63,66%	25 206	0,31%	38,35%	2,53	12 942	51,34%	32	69
	0,50 à <0,75	162	166	56,63%	318	0,52%	45,91%	1,83	248	77,88%	1	2
	0,75 à <2,50	9 507	9 039	70,34%	11 163	1,02%	40,87%	2,75	10 902	97,67%	51	246
	0,75 à <1,75	8 908	8 339	70,53%	10 184	0,94%	38,40%	2,66	8 935	87,74%	39	225
	1,75 à <2,5	599	699	68,01%	979	1,88%	66,53%	3,68	1 967	200,98%	13	21
	2,50 à <10,00	5 997	2 657	71,09%	4 029	4,92%	44,22%	2,30	6 277	155,81%	88	438
	2,5 à <5	3 256	1 375	63,46%	2 530	3,18%	45,24%	2,48	3 625	143,24%	38	167
	5 à <10	2 741	1 283	79,28%	1 498	7,84%	42,50%	2,00	2 652	177,04%	50	271
	10,00 à <100,00	1 015	1 074	81,47%	1 139	16,57%	41,57%	1,68	2 471	216,84%	81	154
	10 à <20	436	612	81,36%	681	13,87%	39,78%	1,93	1 381	202,82%	39	128
20 à <30	566	461	81,62%	446	20,21%	44,55%	1,26	1 065	238,99%	40	25	
30,00 à <100,00	13	-	0,00%	13	34,03%	32,87%	2,50	24	191,27%	1	1	
100,00 (Défaut)	1 899	542	28,03%	1 963	100,00%	44,77%	2,31	670	34,13%	1 621	1 622	
Sous-total (Classe d'exposition)	72 804	131 059	63,57%	135 982	1,91%	36,49%	2,26	48 466	35,64%	1 894	2 574	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	2 330	64	100,09%	2 395	0,13%	22,50%	1,00	129	5,38%	1	2
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 330	64	100,09%	2 395	0,13%	22,50%	1,00	129	5,38%	1	2
	0,15 à <0,25	3 721	109	101,33%	3 832	0,21%	24,07%	1,00	322	8,41%	2	8
	0,25 à <0,50	6 359	199	100,05%	6 557	0,40%	21,27%	1,00	765	11,67%	6	25
	0,50 à <0,75	2 357	28	100,00%	2 385	0,53%	13,90%	1,00	248	10,41%	2	4
	0,75 à <2,50	7 134	404	100,01%	7 538	1,21%	23,05%	1,00	1 969	26,12%	20	106
	0,75 à <1,75	6 287	381	100,01%	6 668	1,10%	24,03%	1,00	1 746	26,19%	17	81
	1,75 à <2,5	847	23	100,00%	870	2,05%	15,48%	1,00	222	25,54%	3	25
	2,50 à <10,00	3 586	226	99,88%	3 811	5,37%	25,87%	1,00	2 717	71,29%	54	283
	2,5 à <5	1 796	149	99,78%	1 944	3,72%	27,69%	1,00	1 238	63,68%	20	115
	5 à <10	1 790	77	100,08%	1 867	7,08%	23,97%	1,00	1 479	79,22%	33	168
	10,00 à <100,00	1 014	61	100,13%	1 075	19,62%	23,72%	1,00	1 128	104,94%	53	153
	10 à <20	808	38	100,21%	846	15,53%	23,45%	1,00	862	101,96%	32	117
20 à <30	84	1	100,00%	85	26,45%	19,17%	1,00	84	99,19%	4	9	
30,00 à <100,00	123	22	100,00%	144	39,51%	27,95%	1,00	182	125,79%	17	27	
100,00 (Défaut)	671	2	47,81%	672	100,00%	53,99%	1,00	190	28,27%	363	327	
Sous-total (Classe d'exposition)	27 171	1 094	100,02%	28 265	4,35%	23,10%	1,00	7 469	26,42%	500	907	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	284 146	9 897	100,00%	294 043	0,07%	13,07%	1,00	7 279	2,48%	26	58
	0,00 à <0,10	196 904	6 777	100,00%	203 681	0,05%	12,19%	1,00	3 399	1,67%	11	20
	0,10 à <0,15	87 242	3 120	99,99%	90 362	0,11%	15,06%	1,00	3 880	4,29%	15	38
	0,15 à <0,25	45 850	2 030	99,98%	47 880	0,22%	16,12%	1,00	3 656	7,64%	17	52
	0,25 à <0,50	41 384	1 864	100,00%	43 249	0,37%	14,28%	1,00	4 359	10,08%	23	85
	0,50 à <0,75	16 344	946	99,98%	17 290	0,69%	14,61%	1,00	2 706	15,65%	18	78
	0,75 à <2,50	27 149	1 210	99,94%	28 358	1,41%	17,00%	1,00	8 141	28,71%	68	334
	0,75 à <1,75	25 679	1 181	99,94%	26 859	1,37%	17,12%	1,00	7 626	28,39%	63	310
	1,75 à <2,5	1 470	30	100,00%	1 499	2,13%	14,84%	1,00	516	34,40%	5	24
	2,50 à <10,00	15 717	764	100,00%	16 481	5,63%	17,56%	1,00	10 858	65,88%	163	590
	2,5 à <5	9 487	410	100,00%	9 897	4,13%	17,82%	1,00	5 647	57,06%	73	327
	5 à <10	6 230	354	100,00%	6 584	7,89%	17,16%	1,00	5 211	79,15%	90	264
	10,00 à <100,00	3 098	106	100,00%	3 204	19,71%	19,73%	1,00	3 673	114,63%	130	260
	10 à <20	2 310	79	100,00%	2 389	15,23%	19,50%	1,00	2 651	110,97%	71	168
20 à <30	380	16	100,00%	396	25,16%	18,06%	1,00	466	117,74%	18	38	
30,00 à <100,00	408	12	100,00%	420	40,08%	22,67%	1,00	556	132,49%	41	54	
100,00 (Défaut)	3 402	16	207,87%	3 410	100,00%	37,81%	1,00	892	26,17%	1 289	1 113	
Sous-total (Classe d'exposition)	437 091	16 834	100,09%	453 915	1,31%	14,21%	1,00	41 565	9,16%	1 735	2 570	
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	389	6 883	164,35%	11 790	0,06%	41,52%	1,00	231	1,96%	3	2
	0,00 à <0,10	169	4 995	160,82%	8 225	0,04%	41,71%	1,00	118	1,43%	2	1
	0,10 à <0,15	220	1 888	173,67%	3 565	0,12%	41,08%	1,00	113	3,18%	2	1
	0,15 à <0,25	197	3 964	87,34%	3 659	0,19%	92,21%	1,00	390	10,67%	6	2
	0,25 à <0,50	289	1 114	149,01%	1 973	0,37%	51,70%	1,00	197	9,99%	4	2
	0,50 à <0,75	316	933	107,14%	1 319	0,66%	62,34%	1,00	257	19,51%	5	3
0,75 à <2,50	911	1 618	117,85%	2 852	1,48%	43,56%	1,00	719	25,20%	18	13	

31/12/2022	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
	0,75 à <1,75	704	1 397	122,82%	2 446	1,37%	41,57%	1,00	543	22,20%	14	10
	1,75 à <2,5	207	221	86,40%	406	2,14%	55,51%	1,00	176	43,27%	5	3
	2,50 à <10,00	1 458	743	145,42%	2 600	5,27%	45,12%	1,00	1 634	62,84%	62	44
	2,5 à <5	806	490	149,84%	1 553	3,81%	43,09%	1,00	747	48,11%	25	21
	5 à <10	652	253	136,88%	1 047	7,43%	48,13%	1,00	887	84,69%	37	24
	10,00 à <100,00	653	177	127,08%	911	23,48%	49,80%	1,00	1 317	144,55%	109	91
	10 à <20	336	123	143,83%	529	14,13%	47,01%	1,00	621	117,55%	34	32
	20 à <30	68	8	203,70%	88	25,01%	56,31%	1,00	162	184,20%	12	11
	30,00 à <100,00	249	46	69,64%	295	39,79%	52,86%	1,00	534	181,11%	62	49
	100,00 (Défaut)	300	18	10,37%	302	100,00%	65,45%	1,00	60	20,02%	198	208
	Sous-total (Classe d'exposition)	4 512	15 450	133,64%	25 406	2,86%	51,87%	1,00	4 806	18,92%	405	367
	0,00 à <0,15	7 118	973	137,59%	8 457	0,13%	24,09%	1,00	500	5,92%	3	8
	0,00 à <0,10	650	-	225,64%	650	0,09%	7,67%	1,00	12	1,82%	-	-
	0,10 à <0,15	6 469	973	137,57%	7 807	0,13%	25,46%	1,00	488	6,26%	3	8
	0,15 à <0,25	17 324	3 330	125,05%	21 492	0,19%	19,15%	1,00	1 384	6,44%	8	30
	0,25 à <0,50	21 556	3 187	147,80%	26 281	0,37%	19,94%	1,00	2 640	10,05%	20	84
	0,50 à <0,75	1 158	769	15,07%	1 274	0,57%	37,58%	1,00	360	28,24%	3	3
	0,75 à <2,50	21 908	3 465	122,51%	26 218	1,25%	25,23%	1,00	5 928	22,61%	80	353
	0,75 à <1,75	17 382	2 802	109,57%	20 489	1,02%	27,83%	1,00	4 930	24,06%	61	239
	1,75 à <2,5	4 526	663	177,23%	5 729	2,05%	15,93%	1,00	998	17,42%	19	115
	2,50 à <10,00	9 839	1 454	129,12%	11 854	5,33%	29,17%	1,00	4 346	36,66%	185	658
	2,5 à <5	4 685	858	109,41%	5 658	3,71%	33,65%	1,00	2 300	40,65%	71	257
	5 à <10	5 154	596	157,49%	6 196	6,82%	25,07%	1,00	2 046	33,03%	115	402
	10,00 à <100,00	3 296	303	138,31%	3 923	19,68%	27,73%	1,00	2 042	52,05%	232	453
	10 à <20	2 675	229	152,00%	3 154	15,51%	26,57%	1,00	1 465	46,45%	137	257
	20 à <30	179	13	66,86%	188	25,80%	28,22%	1,00	135	71,94%	14	38
	30,00 à <100,00	442	61	102,31%	580	40,41%	33,87%	1,00	441	76,03%	81	100
	100,00 (Défaut)	3 404	201	16,63%	3 440	100,00%	62,41%	1,00	952	27,67%	2 142	2 115
	Sous-total (Classe d'exposition)	85 602	13 682	123,55%	102 939	5,18%	24,46%	1,00	18 151	17,63%	2 672	3 703
	0,00 à <0,15	52 242	3 044	111,60%	55 690	0,07%	16,81%	1,00	2 005	3,60%	7	12
	0,00 à <0,10	34 982	1 922	119,36%	37 316	0,05%	15,19%	1,00	891	2,39%	3	5
	0,10 à <0,15	17 260	1 122	98,30%	18 373	0,12%	20,11%	1,00	1 114	6,06%	4	8
	0,15 à <0,25	14 454	706	111,42%	15 252	0,21%	23,38%	1,00	1 652	10,83%	8	14
	0,25 à <0,50	12 479	869	103,72%	13 394	0,37%	25,99%	1,00	2 355	17,58%	13	23
	0,50 à <0,75	6 001	325	100,49%	6 339	0,65%	29,69%	1,00	1 699	26,81%	12	17
	0,75 à <2,50	19 265	848	107,35%	20 219	1,41%	34,04%	1,00	8 804	43,54%	97	115
	0,75 à <1,75	16 044	758	109,86%	16 920	1,25%	33,80%	1,00	7 019	41,49%	71	93
	1,75 à <2,5	3 220	90	86,22%	3 299	2,21%	35,26%	1,00	1 784	54,08%	26	23
	2,50 à <10,00	10 387	335	106,62%	10 844	5,14%	35,42%	1,00	6 420	59,21%	195	227
	2,5 à <5	6 269	144	111,63%	6 491	3,74%	35,05%	1,00	3 641	56,10%	83	101
	5 à <10	4 118	192	102,85%	4 353	7,23%	35,98%	1,00	2 779	63,84%	111	126
	10,00 à <100,00	3 183	34	103,53%	3 364	23,95%	38,32%	1,00	3 184	94,65%	354	372
	10 à <20	1 967	23	106,41%	2 052	14,65%	37,18%	1,00	1 668	81,27%	112	143
	20 à <30	293	8	94,22%	385	25,18%	28,89%	1,00	330	85,83%	28	31
	30,00 à <100,00	923	2	106,28%	928	43,99%	44,77%	1,00	1 186	127,91%	214	198
	100,00 (Défaut)	3 088	9	44,67%	3 126	100,00%	57,34%	1,00	851	27,23%	1 696	1 830
	Sous-total (Classe d'exposition)	121 100	6 170	108,88%	128 228	3,85%	25,03%	1,00	26 970	21,03%	2 381	2 611
	TOTAL (Toutes classes d'expositions)	953 546	217 558	75,29%	1 108 489			1,39	182 841	16,50%	11 188	15 044

2.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

APPROCHE NI – EFFET SUR LES RWA DES DERIVES DE CREDIT UTILISES COMME TECHNIQUES D'ARC (CR7)

		30/06/2023		31/12/2022	
		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel	Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-F	46 864	46 864	105 273	105 273
2	Administrations centrales et banques centrales	1 641	1 641	1 458	1 458
3	Etablissements	9 854	9 854	10 037	10 037
4	Entreprises	35 369	35 369	93 777	93 777
4,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	10 041	10 041	31 905	31 905
4,2	<i>Dont entreprises - financements spécialisés</i>	2 961	2 961	2 929	2 929
5	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-A	246 412	245 199	184 912	182 841
6	Administrations centrales et banques centrales	1 864	1 864	1 610	1 610
7	Etablissements	2 973	3 065	3 673	4 014
8	Entreprises	138 609	137 304	80 669	78 257
8,1	<i>Dont Entreprises - PME</i>	41 182	41 182	17 584	17 584
8,2	<i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	11 555	11 555	12 207	12 207
9	Clientèle de détail	102 966	102 966	98 960	98 960
9,1	<i>Dont clientèle de détail - PME- garanties par une sûreté immobilière</i>	7 648	7 648	7 469	7 469
9,2	<i>Dont clientèle de détail - non-PME - garanties par une sûreté immobilière</i>	42 981	42 981	41 565	41 565
9,3	<i>Dont clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i>	4 966	4 966	4 806	4 806
9,4	<i>Dont clientèle de détail – PME - Autres</i>	19 334	19 334	18 151	18 151
9,5	<i>Dont clientèle de détail – non-PME - Autres</i>	28 038	28 038	26 970	26 970
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	293 276	292 063	290 184	288 114

APPROCHE NI – INFORMATIONS À PUBLIER SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ARC (CR7-A)

		Techniques d'atténuation du risque de crédit										Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA		
		Protection de Crédit financée								Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)	
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)			Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)
30/06/2023	Expositions totales													
(en millions d'euros)														
IRB-F														
1	Administrations centrales et Banques centrales	214 626	-	0,00%	-	0,00%							1 585	1 641
2	Etablissements	51 800	0,05%	0,17%	0,06%	0,11%	0,00%						9 537	9 854
3	Entreprises	68 984	0,25%	11,37%	7,33%	3,94%	0,10%	-					35 742	35 369
3,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	16 769	0,54%	23,21%	16,46%	6,61%	0,15%	-					10 362	10 041
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	4 288	0,05%	14,53%	1,63%	12,61%	0,29%						2 966	2 961
3,3	<i>Dont entreprises - Autres</i>	47 926	0,17%	6,94%	4,65%	2,23%	0,07%						22 413	22 367
4	TOTAL	335 410	0,06%	2,36%	1,52%	0,83%	0,02%	-					46 864	46 864

31/12/2022		Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA		
		Protection de Crédit financée									Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)	
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)			
(en millions d'euros)		Expositions totales													
IRB-F															
1	Administrations centrales et Banques centrales	235 180	-	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	1 409	1 458
2	Etablissements	52 573	0,05%	0,17%	0,07%	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	9 714	10 037
3	Entreprises	170 101	0,41%	11,47%	7,70%	3,16%	0,60%	-	-	-	-	-	-	94 150	93 777
3,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	54 520	0,68%	20,21%	14,78%	4,66%	0,78%	-	-	-	-	-	-	32 216	31 905
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	4 270	0,05%	15,94%	3,39%	12,13%	0,42%	-	-	-	-	-	-	2 935	2 929
3,3	<i>Dont entreprises - Autres</i>	111 311	0,29%	7,02%	4,41%	2,09%	0,52%	-	-	-	-	-	-	58 998	58 944
4	TOTAL	457 853	0,16%	4,28%	2,87%	1,19%	0,22%	-	-	-	-	-	-	105 273	105 273

		Techniques d'atténuation du risque de crédit										Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA			
		Protection de Crédit financée								Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)		
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)			Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)	
30/06/2023	(en millions d'euros)														
IRB-A															
1	Administrations centrales et Banques centrales	125 069	0,00%											1 190	1 864
2	Etablissements	19 639	1,26%					-	-					3 146	3 065
3	Entreprises	317 620	1,20%	12,01%	7,42%	0,88%	3,71%					0,43%		137 897	137 304
3,1	Dont entreprises - PME	72 012	0,53%	16,91%	14,17%	2,12%	0,61%					1,90%		41 207	41 182
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 373	0,92%	45,62%	22,39%		23,23%							12 461	11 555
3,3	Dont entreprises - Autres	199 235	1,51%	2,41%	1,50%	0,63%	0,28%							84 230	84 568
4	Clientèle de détail	749 355		23,97%	23,97%							41,71%		102 966	102 966
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	28 951		81,75%	81,75%							6,43%		7 648	7 648
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	460 266		33,82%	33,82%							65,40%		42 981	42 981
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	25 420												4 966	4 966
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	105 784		0,07%	0,07%							8,28%		19 334	19 334
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	128 935		0,18%	0,18%							0,75%		28 038	28 038
5	TOTAL	1 211 683	0,34%	17,97%	16,77%	0,23%	0,97%	-	-			25,91%		245 199	245 199

		Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA			
		Protection de Crédit financée									Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)		
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)				
31/12/2022	Expositions totales															
(en millions d'euros)																
IRB-A																
1	Administrations centrales et Banques centrales	132 966	0,00%	0,06%	-	-	0,06%	-	-	-	-	-	-	-	1 072	1 610
2	Etablissements	22 468	0,91%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 072	4 014
3	Entreprises	214 302	1,68%	11,91%	6,93%	-	4,99%	-	-	-	-	0,67%	-	78 737	78 257	
3,1	Dont entreprises - PME	31 659	0,27%	13,16%	13,16%	-	-	-	-	-	-	4,50%	-	17 586	17 584	
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 661	0,90%	45,32%	22,43%	-	22,89%	-	-	-	-	-	-	13 142	12 207	
3,3	Dont entreprises - Autres	135 982	2,27%	0,16%	0,16%	-	-	-	-	-	-	-	-	48 010	48 466	
4	Clientèle de détail	738 753	-	24,03%	24,03%	-	-	-	-	-	-	41,75%	-	98 960	98 960	
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	28 265	-	81,94%	81,94%	-	-	-	-	-	-	6,43%	-	7 469	7 469	
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	453 915	-	33,94%	33,94%	-	-	-	-	-	-	65,22%	-	41 565	41 565	
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	25 406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 806	4 806	
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	102 939	-	0,08%	0,08%	-	-	-	-	-	-	9,23%	-	18 151	18 151	
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	128 228	-	0,19%	0,19%	-	-	-	-	-	-	0,79%	-	26 970	26 970	
5	TOTAL	1 108 489	0,34%	18,33%	17,36%	-	0,97%	-	-	-	-	27,95%	-	182 841	182 841	

2.2.2.4 Évolution des RWA

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

30/06/2023

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2023)	288 359
2	Taille de l'actif (+/-)	959
3	Qualité de l'actif (+/-)	731
4	Mise à jour des modèles (+/-)	700
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(248)
8	Autres (+/-)	1 562
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2023)	292 063

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

2.2.3 Risque de contrepartie

Le Groupe traite le risque de contrepartie pour l'ensemble de leurs expositions, que celles-ci soient constituées d'éléments du portefeuille bancaire ou du portefeuille de négociation. Pour les éléments inclus dans le portefeuille de négociation, le risque de contrepartie est traité en conformité avec les dispositions relatives à la surveillance prudentielle des risques de marché.

Le traitement prudentiel du risque de contrepartie pour les opérations sur instruments financiers à terme du portefeuille bancaire est défini réglementairement dans le règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié. Pour mesurer l'exposition au risque de contrepartie sur les opérations sur instruments financiers à terme du portefeuille bancaire, le groupe Crédit Agricole utilise l'approche standard (art. 274) ou la méthode du modèle interne (art. 283).

2.2.3.1 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 30 JUIN 2023

30/06/2023	Standard		IRB		Total		
	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Exigence de fonds propres
<i>(en milliards d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	1,0	0,0	9,6	0,4	10,6	0,4	0,0
Établissements	11,1	2,4	24,6	7,0	35,7	9,3	0,7
Entreprises	1,9	1,8	30,6	8,2	32,5	10,0	0,8
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	14,0	4,2	64,8	15,5	78,8	19,7	1,6

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 31 DÉCEMBRE 2022

31/12/2022	Standard		IRB		Total		
	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Exigence de fonds propres
<i>(en milliards d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,7	0,0	13,1	0,3	13,8	0,3	0,0
Établissements	11,9	2,3	22,9	6,6	34,8	8,9	0,7
Entreprises	2,0	1,9	31,5	8,1	33,5	10,0	0,8
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	14,5	4,1	67,6	15,1	82,1	19,2	1,5

2.2.3.2 EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE

ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE (CCR1)

30/06/2023		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
<i>(en millions d'euros)</i>									
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	3 347	2 532		1,4	12 457	8 230	8 197	3 725
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			24 545	1,65	101 418	40 499	40 313	11 544
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			24 545		101 418	40 499	40 313	11 544
2c	Dont issues d'ensembles de compensation multiproduits			-		-	-	-	-
3	Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					-	-	-	-
4	Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					304 652	25 794	25 494	4 347
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					418 527	74 522	74 003	19 616

31/12/2022		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
<i>(en millions d'euros)</i>									
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	3 266	2 182		1,4	13 300	7 628	7 598	3 911
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			26 167	1,65	104 630	43 175	42 975	11 854
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			26 167		104 630	43 175	42 975	11 854
2c	Dont issues d'ensembles de compensation multiproduits			-		-	-	-	-
3	Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					-	-	-	-
4	Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					262 888	26 250	25 757	3 606
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					380 818	77 053	76 330	19 370

2.2.3.3 Exposition au risque de contrepartie en méthode standard

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 30 JUIN 2023 (CCR3)

30/06/2023	Pondération des risques											Valeur totale d'exposition
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	
Catégories d'expositions												
<i>(en millions d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	1 016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 016
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	2	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	8
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	4 765	-	-	3 093	3 118	-	-	104	-	-	11 081
Entreprises	-	-	-	-	14	142	-	-	1 713	8	-	1 876
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	1 019	4 765	-	-	3 112	3 260	-	4	1 817	12	-	13 989

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 31 DÉCEMBRE 2022 (CCR3)

31/12/2022	Pondération des risques											Valeur totale d'exposition
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	
Catégories d'expositions												
<i>(en millions d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	679
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	2	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	7
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	1	5 776	-	-	3 278	2 698	-	-	131	-	-	11 884
Entreprises	-	-	-	-	5	116	-	-	1 815	9	-	1 945
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	6
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	682	5 776	-	-	3 288	2 814	-	3	1 947	14	-	14 524

2.2.3.4 Exposition au risque de contrepartie en méthode avancée

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION AU 30 JUIN 2023 (CCR4)

30/06/2023	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
<i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>							
Etablissements	0,00 à <0,15	65	0,07%	45,00%	2,27	20	31,43%
	0,15 à <0,25	15	0,21%	45,00%	2,50	10	63,75%
	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à <0,75	2	0,60%	45,00%	2,50	1	79,98%
	0,75 à <2,50	-	5,56%	44,44%	2,50	-	88,89%
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	1	20,00%	45,00%	2,50	2	286,68%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	82	0,25%	45,00%	2,32	33	40,08%
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	438	0,04%	45,00%	2,49	76	17,36%
	0,15 à <0,25	15	0,16%	45,00%	2,50	6	41,58%
	0,25 à <0,50	63	0,35%	45,00%	2,50	40	62,81%
	0,50 à <0,75	22	0,60%	45,00%	2,50	17	80,00%
	0,75 à <2,50	31	0,97%	45,00%	2,50	30	96,08%
	2,50 à <10,00	14	6,65%	45,00%	2,50	26	191,97%
	10,00 à <100,00	7	21,64%	45,00%	2,50	19	260,26%
	100,00 (Défaut)	4	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	593	1,23%	45,00%	2,49	214	36,09%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	3	0,07%	45,00%	2,50	1	18,10%
	0,15 à <0,25	-	0,16%	45,00%	2,50	-	30,15%
	0,25 à <0,50	24	0,38%	45,00%	2,50	11	46,51%
	0,50 à <0,75	4	0,60%	45,00%	2,50	2	62,52%
	0,75 à <2,50	33	0,98%	45,00%	2,50	23	69,30%
	2,50 à <10,00	10	3,72%	45,00%	2,50	10	101,34%
	10,00 à <100,00	1	18,75%	45,00%	2,50	2	178,85%
	100,00 (Défaut)	1	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	76	2,47%	45,00%	2,50	48	63,76%
TOTAL		751	1,25%	45,00%	2,47	295	39,32%

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION AU 31 DÉCEMBRE 2022 (CCR4)

31/12/2022	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
<i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>							
Etablissements	0,00 à < 0,15	81	0,09%	45,00%	2,50	30	37,54%
	0,15 à < 0,25	23	0,21%	45,00%	2,50	14	63,59%
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	1	0,60%	45,00%	2,50	1	79,98%
	0,75 à < 2,50	-	1,10%	45,00%	2,50	-	124,50%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	20,00%	45,00%	2,50	1	286,68%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	104	0,17%	45,00%	2,50	46	44,17%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	466	0,04%	45,00%	3,78	114	24,40%
	0,15 à < 0,25	6	0,16%	45,00%	2,66	3	42,65%
	0,25 à < 0,50	73	0,33%	45,00%	2,48	44	59,79%
	0,50 à < 0,75	20	0,60%	45,00%	2,50	16	80,01%
	0,75 à < 2,50	27	0,97%	45,00%	2,54	26	95,92%
	2,50 à < 10,00	12	5,25%	45,00%	2,50	21	173,55%
	10,00 à < 100,00	7	16,57%	45,00%	2,50	17	243,69%

31/12/2022	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Catégories d'expositions (en millions d'euros)	100,00 (Défaut)	5	100,00%	45,00%	2,51	-	-
	Sous-total	617	1,22%	45,00%	3,47	241	38,99%
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	5	0,08%	45,00%	2,50	1	19,63%
	0,15 à < 0,25	-	0,16%	45,00%	2,50	-	34,47%
	0,25 à < 0,50	11	0,40%	45,00%	2,50	5	45,71%
	0,50 à < 0,75	2	0,60%	45,00%	2,50	1	60,18%
	0,75 à < 2,50	21	1,01%	45,00%	2,50	14	65,71%
	2,50 à < 10,00	8	4,12%	45,00%	2,50	9	100,90%
	10,00 à < 100,00	1	19,37%	45,00%	2,50	1	175,10%
	100,00 (défaut)	2	100,00%	45,00%	2,50	-	-
Sous-total	50	5,12%	45,00%	2,50	31	61,93%	
TOTAL		771	1,33%	45,00%	3,28	318	41,18%

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2023 (CCR4)

30/06/2023	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Catégories d'expositions (en millions d'euros)	0,00 à <0,15	8 971	0,01%	7,99%	3,44	180	2,01%
	0,15 à <0,25	380	0,16%	8,14%	2,25	29	7,71%
Administrations centrales et banques centrales	0,25 à <0,50	22	0,31%	10,00%	1,36	2	10,22%
	0,50 à <0,75	30	0,60%	10,00%	1,18	4	14,04%
	0,75 à <2,50	167	0,75%	41,50%	2,23	133	79,89%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	3	20,00%	45,00%	4,99	9	279,36%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	Sous-total	9 574	0,04%	8,60%	3,36	359	3,75%
	Etablissements	0,00 à <0,15	19 582	0,08%	39,48%	1,97	4 327
0,15 à <0,25		2 904	0,19%	40,43%	1,56	1 273	43,82%
0,25 à <0,50		928	0,30%	42,60%	1,85	574	61,87%
0,50 à <0,75		464	0,60%	39,16%	2,07	359	77,24%
0,75 à <2,50		636	0,60%	28,51%	0,73	370	58,21%
2,50 à <10,00		-	5,00%	80,00%	1,00	-	159,00%
10,00 à <100,00		9	20,08%	49,31%	4,57	31	337,50%
100,00 (Défaut)		-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
Sous-total	24 523	0,13%	39,43%	1,88	6 933	28,27%	
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	19 840	0,05%	28,22%	1,64	2 630	13,26%
	0,15 à <0,25	2 012	0,16%	41,72%	2,36	997	49,55%
	0,25 à <0,50	3 707	0,31%	33,12%	1,36	1 479	39,91%
	0,50 à <0,75	1 425	0,60%	40,57%	0,40	680	47,76%
	0,75 à <2,50	1 934	0,87%	49,59%	0,84	1 461	75,55%
	2,50 à <10,00	241	3,75%	44,53%	2,26	340	141,03%
	10,00 à <100,00	50	17,50%	43,51%	1,53	114	227,18%
	100,00 (Défaut)	2	100,00%	45,00%	2,24	-	0,36%
Sous-total	29 211	0,24%	31,95%	1,54	7 703	26,37%	
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	7	0,04%	42,56%	2,89	1	14,60%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	1	0,40%	41,10%	4,51	-	56,48%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	6	1,03%	41,33%	3,42	5	73,05%
	2,50 à <10,00	-	3,19%	41,30%	4,62	-	101,09%
	10,00 à <100,00	-	20,00%	49,02%	1,00	-	196,29%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
Sous-total	15	0,71%	41,95%	3,25	7	46,10%	

Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	43	0,07%	11,08%	4,74	4	9,66%
	0,15 à <0,25	283	0,16%	26,92%	4,79	87	30,62%
	0,25 à <0,50	188	0,30%	22,86%	4,74	75	39,87%
	0,50 à <0,75	139	0,60%	11,68%	4,90	36	26,01%
	0,75 à <2,50	38	1,39%	13,75%	4,83	16	41,52%
	2,50 à <10,00	3	5,00%	11,21%	3,13	1	41,83%
	10,00 à <100,00	10	19,84%	27,12%	4,84	17	166,47%
	100,00 (Défaut)	1	100,00%	9,35%	4,99	-	0,00%
Sous-total	704	0,78%	21,07%	4,80	236	33,44%	
Autres crédits aux petites et moyennes entités	0,00 à <0,15	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,25%	0,51%	1,00	-	26,20%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,54%	1,00%	1,00	-	82,24%
	0,75 à <2,50	-	1,58%	0,99%	1,00	-	126,14%
	2,50 à <10,00	-	6,24%	0,57%	1,00	-	94,69%
	10,00 à <100,00	1	17,45%	0,57%	1,00	1	130,45%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	1,54%	1,00	-	0,00%
Sous-total	1	8,57%	0,61%	1,00	1	89,27%	
TOTAL	64 028	0,17%	31,20%	1,98	15 238	23,80%	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2022 (CCR4)

31/12/2022	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
<i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	12 540	0,01%	7,94%	2,90	215	1,71%
	0,15 à < 0,25	422	0,16%	7,22%	1,93	28	6,71%
	0,25 à < 0,50	24	0,31%	10,00%	1,42	2	10,36%
	0,50 à < 0,75	32	0,60%	10,00%	1,41	5	14,69%
	0,75 à < 2,50	103	0,75%	45,00%	1,51	77	74,75%
	2,50 à < 10,00	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à < 100,00	5	20,00%	45,00%	4,77	13	276,99%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
Sous-total	13 126	0,03%	8,23%	2,85	341	2,59%	
Etablissements	0,00 à < 0,15	18 205	0,08%	37,90%	2,09	4 016	22,06%
	0,15 à < 0,25	2 746	0,20%	40,60%	1,79	1 321	48,12%
	0,25 à < 0,50	922	0,30%	41,84%	1,49	510	55,30%
	0,50 à < 0,75	491	0,60%	38,81%	1,64	343	69,96%
	0,75 à < 2,50	438	0,91%	43,70%	1,17	394	90,06%
	2,50 à < 10,00	3	5,00%	60,69%	1,71	5	157,47%
	10,00 à < 100,00	4	19,80%	50,97%	4,76	15	353,60%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	45,00%	1,64	-	0,00%
Sous-total	22 808	0,13%	38,52%	2,01	6 604	28,95%	
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	19 302	0,05%	28,13%	1,62	2 399	12,43%
	0,15 à < 0,25	2 410	0,16%	38,33%	2,34	1 068	44,30%
	0,25 à < 0,50	4 192	0,30%	28,54%	1,30	1 383	32,99%
	0,50 à < 0,75	1 933	0,60%	24,42%	0,38	564	29,20%
	0,75 à < 2,50	1 855	0,88%	47,29%	1,10	1 433	77,23%
	2,50 à < 10,00	410	4,06%	42,81%	2,17	566	138,10%
	10,00 à < 100,00	54	16,19%	44,16%	1,61	120	224,22%
	100,00 (Défaut)	5	100,00%	45,00%	1,80	-	0,51%
Sous-total	30 161	0,28%	30,17%	1,53	7 533	24,98%	
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	11	0,04%	41,00%	3,29	2	15,74%
	0,15 à < 0,25	-	0,20%	83,51%	1,00	-	34,45%
	0,25 à < 0,50	2	0,29%	40,95%	2,51	1	36,47%
	0,50 à < 0,75	-	0,59%	43,20%	1,00	-	46,20%
	0,75 à < 2,50	4	0,98%	39,73%	4,42	3	73,97%
	2,50 à < 10,00	-	3,00%	41,10%	1,00	-	65,02%

	10,00 à < 100,00	-	20,20%	48,61%	1,00	-	194,89%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	Sous-total	17	0,36%	40,77%	3,41	6	32,13%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	56	0,06%	7,87%	4,62	4	6,35%
	0,15 à < 0,25	302	0,16%	25,97%	4,68	109	36,11%
	0,25 à < 0,50	155	0,30%	26,57%	4,39	74	47,76%
	0,50 à < 0,75	126	0,60%	12,32%	4,97	39	30,50%
	0,75 à < 2,50	29	1,19%	14,26%	4,49	12	41,46%
	2,50 à < 10,00	6	5,00%	11,29%	2,89	2	41,42%
	10,00 à < 100,00	19	15,39%	22,76%	3,61	25	127,93%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	9,48%	1,01	-	0,00%
	Sous-total	693	0,80%	21,44%	4,61	264	38,08%
Autres crédits aux petites et moyennes entités	0,00 à < 0,15	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à < 0,25	-	0,22%	53,63%	1,00	-	31,75%
	0,25 à < 0,50	-	0,44%	53,67%	1,00	-	49,13%
	0,50 à < 0,75	-	0,55%	56,54%	1,00	-	58,46%
	0,75 à < 2,50	-	1,33%	53,63%	1,00	-	82,51%
	2,50 à < 10,00	-	3,13%	53,61%	1,00	-	103,24%
	10,00 à < 100,00	-	14,31%	53,63%	1,00	-	141,60%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	80,00%	1,00	-	60,00%
	Sous-total	-	1,11%	54,49%	1,00	-	62,05%
TOTAL	66 807	0,19%	28,62%	1,98	14 748	22,08%	

2.2.3.5 Suretés

COMPOSITION DES SÛRETÉS POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (CCR5)

30/06/2023		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données	
		Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées
1	Espèces – monnaie nationale	-	11 597	43	13 558	-	774	-	1 078
2	Espèces – autres monnaies	-	11 758	87	12 198	-	370	-	194
3	Dettes souveraine nationale	-	4 402	-	42	-	144 825	-	135 677
4	Autre dette souveraine	-	3 212	-	-	-	169 977	-	137 354
5	Dettes des administrations publiques	-	66	1 427	4 182	-	21 180	-	15 602
6	Obligations d'entreprise	-	2 157	-	-	-	19 478	-	19 434
7	Actions	-	75	-	-	-	23 507	-	14 642
8	Autres sûretés	-	23	41	43	-	2 140	-	8 768
9	TOTAL	-	33 289	1 599	30 022	-	382 251	-	332 749

31/12/2022		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données	
		Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées
1	Espèces – monnaie nationale	-	14 553	587	16 664	-	1 467	-	1 321
2	Espèces – autres monnaies	-	9 267	117	15 130	-	726	-	544
3	Dettes souveraine nationale	-	4 913	-	47	-	138 649	-	128 947
4	Autre dette souveraine	-	3 057	-	-	-	121 338	-	99 510
5	Dettes des administrations	-	24	1 704	2 767	-	12 627	-	10 292
6	Obligations d'entreprise	-	2 152	-	-	-	21 524	-	20 613
7	Actions	-	35	-	-	-	22 043	-	12 744
8	Autres sûretés	-	6	48	48	-	5 045	-	7 669
9	TOTAL	-	34 006	2 456	34 657	-	323 419	-	281 639

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

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

30/06/2023

		RWA
<i>(en millions d'euros)</i>		
0010	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2023)	11 196
0020	Taille de l'actif	1 237
0030	Qualité de crédit des contreparties	(42)
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(870)
0080	Autres	23
0090	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2023)	11 544

2.2.3.7 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

		30/06/2023		31/12/2022	
		Valeur exposée au risque	RWA	Valeur exposée au risque	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		409		459
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	4 765	95	5 776	116
3	(i) dérivés de gré à gré	3 107	62	2 598	52
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	11	-	49	1
5	(iii) opérations de financement sur titres	1 648	33	3 129	63
6	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	1 209		1 987	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	8 124	33	7 948	80
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	1 130	280	1 024	263
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		-		-
12	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance) dont :	-	-	-	-
13	(i) dérivés de gré à gré	-	-	-	-
14	(ii) Dérivés négociés en bourse	-	-	-	-
15	(iii) Opérations de financement sur titres	-	-	-	-
16	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
17	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-		-	
18	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-	-	-
19	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-	-	-
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-

2.2.3.8 CVA

EXIGENCE DE FONDS PROPRES EN REGARD DE L'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT (CVA) (CCR2)

		30/06/2023		31/12/2022	
		Valeur d'exposition	RWA	Valeur d'exposition	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Total des transactions soumises à la méthode avancée	18 578	3 477	19 350	3 383
2	(i) Composante VaR (incluant le multiplicateur x3)	-	737	-	861
3	(ii) Composante sVaR (incluant le multiplicateur x3)	-	2 739	-	2 522
4	Transactions soumises à la méthode standard	22 511	1 771	20 564	1 628
EU4	Transactions soumises à l'approche alternative (basée sur la méthode de l'exposition initiale)	-	-	-	-
5	Total des transactions soumises aux exigences de fonds propres au titre du risque d'ajustement de la valeur du crédit	41 089	5 247	39 914	5 011

2.2.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

VUE D'ENSEMBLE DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) : PUBLICATION DE L'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ARC (CR3)

30/06/2023		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
<i>(en millions d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	670 688	757 847	356 094	401 753	4 678
2	Titres de créance	143 889	2 087	12	2 075	-
3	TOTAL	814 577	759 934	356 106	403 828	4 678
4	Dont expositions non performantes	5 277	7 692	3 692	4 000	-
5	Dont en défaut	5 222	7 611	3 653	3 958	-

31/12/2022		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
<i>(en millions d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	749 388	694 703	332 018	362 686	7 121
2	Titres de créance	146 859	2 149	-	2 149	-
3	TOTAL	896 247	696 853	332 018	364 835	7 121
4	Dont expositions non performantes	5 198	7 550	4 421	3 129	-
5	Dont en défaut	5 137	7 461	4 369	3 092	-

2.2.4.1 Techniques de réduction du risque appliquées au risque de contrepartie

EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

30/06/2023

<i>(en millions d'euros)</i>		Protection achetée	Protection vendue
Montants notionnels			
0010	CDS mono-émetteurs	16 894	14 230
0020	CDS indiciels	2 976	811
0030	Total contrats d'échange	-	1 769
0040	Options de crédit	-	-
0050	Autres dérivés de crédit	-	-
0060	TOTAL montants notionnels	19 870	16 811
Justes valeurs			
0070	Juste valeur positive (actif)	136	1 139
0080	Juste valeur négative (passif)	(484)	(78)

2.2.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

EXPOSITIONS SOUS FORME D' ACTIONS FAISANT L'OBJET DE LA METHODE DE PONDERATION SIMPLE (CR10.5)

30/06/2023

<i>(en millions d'euros)</i>	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital-investissement	2 851	100	190%	2 951	5 607	24
Expositions sur actions cotées	484	-	290%	484	1 404	4
Autres expositions en actions	14 381	5	370%	14 324	52 997	344
TOTAL	17 716	105		17 759	60 009	371

EXPOSITIONS SOUS FORME D' ACTIONS FAISANT L'OBJET DE LA METHODE DE PONDERATION SIMPLE (CR10.5)

31/12/2022

<i>(en millions d'euros)</i>	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital-investissement	2 639	87	190%	2 726	5 180	22
Expositions sur actions cotées	562	-	290%	562	1 630	4
Autres expositions en actions	11 876	11	370%	11 832	43 778	284
TOTAL	15 078	98		15 121	50 589	310

2.3 Titrisation

2.3.1 Valeurs exposées aux risques des titrisations du portefeuille bancaire génératrices d'emplois pondérés

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE IRB ET STD (SEC1)

30/06/2023

	Banque agissant comme émetteur							Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur					
	Classique				Synthétique			Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	
	STS		non-STS		Dont TSR	Sous-total	STS		non-STS	STS			non-STS	Synthétique			Sous-total
	Dont TSR	Dont TSR	Dont TSR	Dont TSR													
(en millions d'euros)																	
1	Total des expositions	20 250	-	922	-	16 509	16 509	37 681	3 780	14 647	-	18 427	971	1 562	7	2 540	
2	Clientèle de détail (total)	107	-	206	-	-	-	313	1 275	6 766	-	8 041	971	547	7	1 525	
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	120	44	-	164	
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	235	-	235	-	-	-	-	
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	107	-	206	-	-	-	313	1 275	6 530	-	7 805	851	502	-	1 353	
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	7	8	
7	Clientèle de gros (total)	20 143	-	716	-	16 509	16 509	37 368	2 505	7 881	-	10 386	-	1 015	-	1 015	
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	13 976	13 976	13 976	-	526	-	526	-	-	-	-	
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11	
10	Contrats de location et créances à recevoir	20 143	-	568	-	-	-	20 711	2 505	4 508	-	7 013	-	270	-	270	
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	148	-	2 533	2 533	2 681	-	2 847	-	2 847	-	734	-	734	
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

31/12/2022

	Banque agissant comme émetteur							Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur					
	Classique				Synthétique			Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	
	STS		non-STS		Dont TSR	Sous-total	STS		non-STS	STS			non-STS	Synthétique			Sous-total
	Dont TSR	Dont TSR	Dont TSR	Dont TSR													
(en millions d'euros)																	
1	Total des expositions	20 205	-	1 486	-	16 442	16 442	38 133	3 981	15 174	-	19 155	1 032	2 155	7	3 194	
2	Clientèle de détail (total)	107	-	279	-	-	-	386	1 271	7 760	-	9 031	1 032	884	7	1 924	
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2	140	220	-	360	
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	240	-	240	-	-	-	-	
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	107	-	279	-	-	-	386	1 271	7 518	-	8 789	893	662	-	1 555	
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	7	8	
7	Clientèle de gros (total)	20 098	-	1 208	-	16 442	16 442	37 747	2 710	7 414	-	10 124	-	1 271	-	1 271	
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	13 729	13 729	13 729	357	514	-	871	-	-	-	-	
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11	
10	Contrats de location et créances à recevoir	20 098	-	1 044	-	-	-	21 142	2 353	4 596	-	6 949	-	478	-	478	
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	163	-	2 712	2 712	2 876	-	2 303	-	2 303	-	782	-	782	
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE IRB ET STD (SEC3)

30/06/2023		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
<i>(en millions d'euros)</i>																		
1	Total des expositions	53 611	2 320	176	-	-	17 617	33 764	4 727	-	2 323	4 986	825	7	186	399	66	1
2	Transaction de type classique	37 244	2 320	34	-	-	1 108	33 764	4 727	-	166	4 986	825	7	13	399	66	1
3	Dont titrisation	37 244	2 320	34	-	-	1 108	33 764	4 727	-	166	4 986	825	7	13	399	66	1
4	Dont clientèle de détail	8 245	109	-	-	-	-	6 147	2 207	-	-	942	341	-	-	75	27	-
5	Dont STS	1 382	-	-	-	-	-	1 275	107	-	-	127	11	-	-	10	1	-
6	Dont de gros	28 999	2 211	34	-	-	1 108	27 617	2 519	-	166	4 044	483	7	13	323	39	1
7	Dont STS	21 221	1 405	-	-	-	-	22 626	-	-	-	3 189	-	-	-	255	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	16 367	-	142	-	-	16 509	-	-	-	2 157	-	-	-	173	-	-	-
10	Titrisation	16 367	-	142	-	-	16 509	-	-	-	2 157	-	-	-	173	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	16 367	-	142	-	-	16 509	-	-	-	2 157	-	-	-	173	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2022		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
<i>(en millions d'euros)</i>																		
1	Total des expositions	52 898	2 967	1 411	1	12	17 662	35 159	4 468	1	3 278	5 393	836	7	262	431	67	1
2	Transaction de type classique	38 012	2 803	32	1	-	1 220	35 159	4 468	1	183	5 393	836	7	15	431	67	1
3	Dont titrisation	38 012	2 803	32	1	-	1 220	35 159	4 468	1	183	5 393	836	7	15	431	67	1
4	Dont clientèle de détail	9 306	111	-	-	-	-	7 162	2 255	-	-	1 142	354	-	-	91	28	-
5	Dont STS	1 378	-	-	-	-	-	1 271	107	-	-	127	11	-	-	10	1	-
6	Dont de gros	28 706	2 692	32	1	-	1 220	27 997	2 213	1	183	4 251	482	7	15	340	39	1
7	Dont STS	21 582	1 206	-	-	-	-	22 788	-	-	-	3 286	-	-	-	263	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	14 886	164	1 379	-	12	16 442	-	-	-	3 095	-	-	-	248	-	-	-
10	Titrisation	14 886	164	1 379	-	12	16 442	-	-	-	3 095	-	-	-	248	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	14 886	164	1 379	-	12	16 442	-	-	-	3 095	-	-	-	248	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR IRB ET STD (SEC4)

30/06/2023		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	2 327	156	35	14	8	667	1 498	375	-	127	202	462	-	10	16	37	-
2	Transaction de type classique	2 327	156	35	14	1	667	1 498	368	-	127	202	375	-	10	16	30	-
3	Dont titrisation	2 327	156	35	14	-	667	1 498	367	-	127	202	357	-	10	16	29	-
4	Dont clientèle de détail	1 371	138	-	8	-	97	1 268	151	-	27	185	325	-	2	15	26	-
5	Dont STS	931	40	-	-	-	-	852	120	-	-	108	12	-	-	9	1	-
6	Dont de gros	956	18	35	6	-	570	230	215	-	100	17	32	-	8	1	3	-
7	Dont STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	18	-	-	-	1	-
9	Transaction de type synthétique	-	-	-	-	7	-	-	7	-	-	-	87	-	-	-	7	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	7	-	-	7	-	-	-	87	-	-	-	7	-

31/12/2022		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	2 964	144	76	8	1	758	1 891	543	-	131	238	362	-	10	19	29	-
2	Transaction de type classique	2 957	144	76	8	1	758	1 891	536	-	131	238	273	-	10	19	22	-
3	Dont titrisation	2 957	144	76	8	-	758	1 891	535	-	131	238	259	-	10	19	21	-
4	Dont clientèle de détail	1 751	124	38	2	-	26	1 495	393	-	6	219	236	-	-	18	19	-
5	Dont STS	997	-	35	-	-	-	895	137	-	-	114	14	-	-	9	1	-
6	Dont de gros	1 206	20	38	7	-	732	396	142	-	125	19	23	-	10	2	2	-
7	Dont STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	14	-	-	-	1	-
9	Transaction de type synthétique	7	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	89	-	-	-	7	-
10	Titrisation	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EXPOSITIONS DE TITRISATION - EXPOSITIONS EN DEFAUT ET AJUSTEMENT DE RISQUE DE CREDIT SPECIFIQUE (SEC5)

30/06/2023

		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
			Dont expositions en défaut	
(en millions d'euros)				
1	Total des expositions	56 108	1 587	-
2	Clientèle de détail (total)	8 354	15	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	1	-	-
4	Cartes de crédit	235	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	8 118	15	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	47 754	1 572	-
8	Prêts aux entreprises	14 502	149	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	27 724	1 407	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 528	16	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2022

		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
			Dont expositions en défaut	
(en millions d'euros)				
1	Total des expositions	57 268	1 166	-
2	Clientèle de détail (total)	9 417	20	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	2	-	-
4	Cartes de crédit	240	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	9 175	20	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	47 851	1 146	-
8	Prêts aux entreprises	14 600	140	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	28 072	1 002	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 179	5	-
12	Retitrisation	-	-	-

2.3.2 Valeurs exposées aux risques des titrisations du portefeuille de négociation génératrices d'emplois pondérés

Valeurs exposées aux risques des opérations de titrisation ventilées par rôle

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2023		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
<i>(en millions d'euros)</i>													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153	-	153
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	147
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119	-	119
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
7	Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2022		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
<i>(en millions d'euros)</i>													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162	-	162
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	139
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113	-	113
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	15
7	Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	22
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Les valeurs exposées aux risques portent uniquement sur les titrisations classiques.

2.4 Risques de marché

2.4.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

2.4.1.1 Emplois pondérés des expositions en méthode standard

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (MR1)

		30/06/2023	31/12/2022
		RWA	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>			
	Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	681	539
2	Risque sur actions (général et spécifique)	-	-
3	Risque de change	2 679	2 897
4	Risque sur produits de base	17	21
	Options		
5	Approche simplifiée	-	-
6	Méthode delta-plus	4	2
7	Approche par scénario	26	32
8	Titrisation (risque spécifique)	47	57
9	TOTAL	3 455	3 549

2.4.1.2 Expositions en méthode modèle interne

Emplois pondérés et exigences de fonds propres

RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE DU MODÈLE INTERNE (MR2-A)

		30/06/2023		31/12/2022	
		RWA	Exigences minimales de fonds propres	RWA	Exigences minimales de fonds propres
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	VaR (max entre les valeurs a et b)	3 034	243	3 739	299
(a)	VaR de la veille (VaRt-1)		49		49
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (VaRavg)		243		299
2	SVaR (max entre les valeurs a et b)	4 138	331	5 696	456
(a)	Dernière SVaR disponible (SVaRt-1)		66		69
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (sVaRavg)		331		456
3	Risque additionnel de défaut et de migration - IRC (max entre les valeurs a et b)	2 696	216	1 839	147
(a)	Mesure la plus récente de l'IRC		183		64
(b)	Moyenne des mesures des risques d'IRC sur les 12 semaines précédentes		216		147
4	Mesure du risque global (valeur la plus élevée entre a, b et c)	-	-	-	-
(a)	Mesure la plus récente de la mesure du risque global		-		-
(b)	Moyenne des mesures des risques pour le risque global sur les 12 semaines précédentes		-		-
(c)	Plancher de la mesure du risque global		-		-
5	Autre	-	-	-	-
6	TOTAL	9 867	789	11 274	902

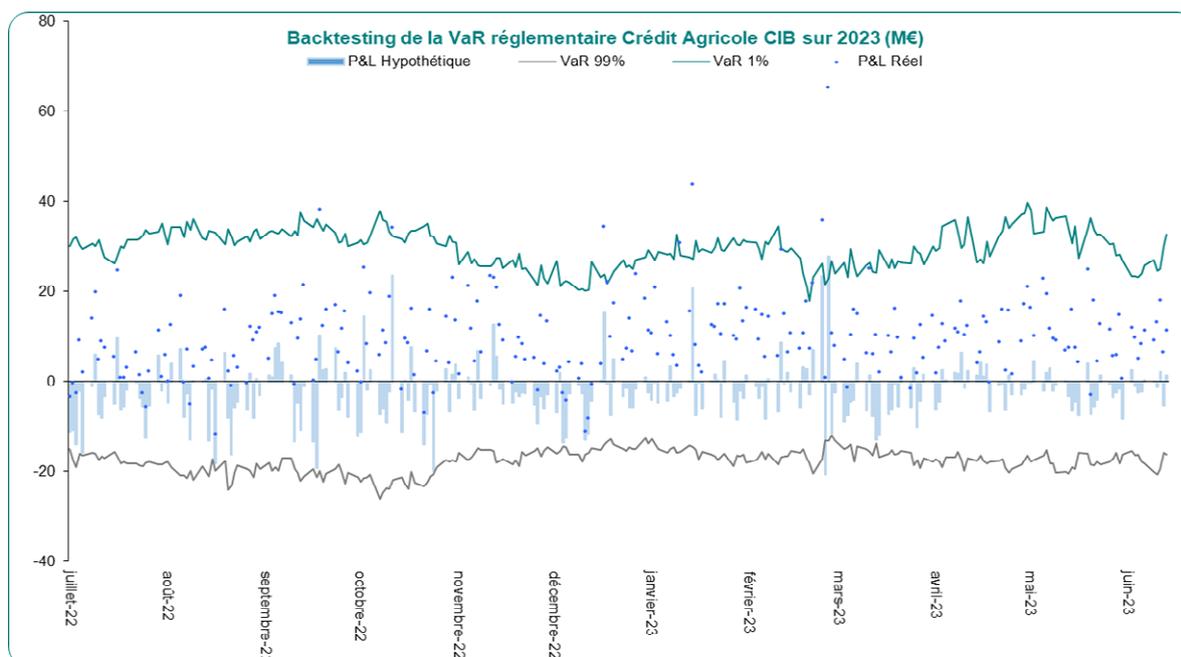
ÉTAT DES FLUX DE RWEA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

30/06/2023		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
<i>(en millions d'euros)</i>								
1	RWA à la fin du précédent trimestre (31/03/2023)	2 706	3 259	2 313			8 278	662
1a	Ajustement réglementaire	2 060	2 470	453			4 983	399
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	646	789	1 860			3 294	264
2	Variations des niveaux de risque	(17)	175	436			593	48
3	Actualisations/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	(12)	(140)	(13)			(165)	(13)
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	617	824	2 282			3 723	298
8b	Ajustement réglementaire	2 416	3 315	413			6 145	492
8	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2023)	3 034	4 138	2 696			9 867	789

VALEUR DU PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION SELON L'APPROCHE DES MODÈLES INTERNES (AMI) (MR3)

(en millions d'euros)		30/06/2023	31/12/2022
1	VaR (10 jours, 99 %)		
2	Valeur maximale	66	84
3	Valeur moyenne	54	48
4	Valeur minimale	41	21
5	Valeur en fin de période	49	49
6	VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)		
7	Valeur maximale	96	133
8	Valeur moyenne	70	76
9	Valeur minimale	43	46
10	Fin de période	66	69
11	Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %)		
12	Valeur maximale	260	432
13	Valeur moyenne	149	134
14	Valeur minimale	50	49
15	Valeur en fin de période	140	49
16	Exigence de fonds propres au titre du CRM (99,9 %)		
17	Valeur maximale	-	-
18	Valeur moyenne	-	-
19	Valeur minimale	-	-
20	Valeur en fin de période	-	-
21	Plancher (méthode de mesure standard)	-	-

2.4.2 Back testing du modèle de VAR (MR4)



3. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ

3.1 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 LIQ 1)

LCR moyen (1) sur 12 mois glissants calculé au 30 septembre 2022, 31 décembre 2022, 31 mars 2023 et 30 juin 2023.

Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR

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	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022	30/09/2022
EU 1b	Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12		12	12	12
ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE									
1	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					377 024	390 500	403 468	412 118
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	617 290	616 762	613 680	608 134	39 794	40 112	40 142	39 792
3	Dépôts stables	436 362	436 418	433 415	428 948	21 818	21 821	21 671	21 447
4	Dépôts moins stables	180 928	180 344	180 264	179 186	17 976	18 291	18 471	18 344
5	Financement de gros non garanti	371 415	380 204	387 594	392 631	168 123	171 027	173 446	178 119
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	157 747	162 259	165 760	163 330	38 838	39 993	40 890	40 361
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	186 213	191 098	197 760	205 719	101 830	104 188	108 483	114 176
8	Créances non garanties	27 455	26 847	24 074	23 582	27 455	26 847	24 074	23 582
9	Financement de gros garanti					34 933	32 763	31 633	29 894
10	Exigences supplémentaires	240 140	237 454	234 579	230 784	67 482	65 789	63 239	59 873
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	45 158	43 078	40 830	37 883	31 119	29 558	27 198	24 353
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	194 983	194 376	193 749	192 901	36 363	36 230	36 041	35 520
14	Autres obligations de financement contractuel	46 374	44 751	44 773	46 501	6 634	6 076	5 771	5 728
15	Autres obligations de financement éventuel	69 960	67 604	64 476	63 233	3 759	3 636	3 481	3 426
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					320 725	319 404	317 713	316 831
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	224 151	215 113	204 159	201 359	36 137	34 571	32 881	30 184
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	61 190	61 641	61 045	58 427	36 533	36 405	35 738	33 593
19	Autres entrées de trésorerie	8 014	7 421	7 168	7 328	8 014	7 421	7 168	7 328
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	293 356	284 175	272 372	267 114	80 685	78 398	75 787	71 104
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%	233 191	227 215	219 372	217 588	80 685	78 398	75 787	71 104
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					377 024	390 500	403 468	412 118
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					240 040	241 006	241 925	245 727
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					157,32%	162,55%	167,35%	168,56%

*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.

3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio)

Informations quantitatives sur le ratio de financement stable net (NSFR) – EU LIQ 2

Au 30 septembre 2022, 31 décembre 2022, 31 mars 2023 et 30 juin 2023.

Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio
selon Article 451a(3) CRR

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2022		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	124 956	0	59	18 998	143 983
2	Fonds propres	124 956	0	59	18 998	143 983
3	Autres instruments de capital	-	-	-	-	-
4	Dépôts de détail	-	619 120	1 631	4 210	584 862
5	Dépôts stables	-	439 465	49	2 580	420 118
6	Dépôts moins stables	-	179 656	1 582	1 629	164 744
7	Financement de gros	-	707 849	144 394	208 918	459 849
8	Dépôts opérationnels	-	154 767	-	-	77 383
9	Autres financements de gros	-	553 083	144 394	208 918	382 465
10	Passifs interdépendants	-	78 176	-	-	-
11	Autres passifs	747	145 860	1 323	45 320	45 981
12	Dérivés passifs NSFR	747	-	-	-	-
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus	-	145 860	1 323	45 320	45 981
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 234 674
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					17 346
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		314	506	51 977	44 878
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 708	-	-	3 854
17	Prêts et titres performants		385 095	94 073	861 512	798 992
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		155 703	10 289	5 117	12 712
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		63 954	5 247	29 724	37 412
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:	-	107 275	51 139	363 215	395 271
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	3 073	1 877	9 776	8 829
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:	-	19 946	20 471	435 889	318 395
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	16 326	16 949	408 190	291 280
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		38 217	6 927	27 566	35 202
25	Actifs interdépendants		78 176	-	-	-
26	Autres actifs		100 544	2 427	95 607	143 705
27	Marchandises physiques échangées		-	-	-	-
28	Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)		4 023	-	546	3 884
29	Dérivés actifs NSFR		-	-	-	-
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		7 639	-	-	382
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		88 881	2 427	95 061	139 439
32	Éléments de hors bilan		75 492	14 375	199 783	17 062
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 025 836
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					120,36%

Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio

selon Article 451a(3) CRR

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2022		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	126 780		143	17 844	144 696
2	Fonds propres	126 780		143	17 844	144 696
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		620 169	2 748	4 130	586 848
5	Dépôts stables		441 800	59	2 316	422 083
6	Dépôts moins stables		178 369	2 688	1 814	164 765
7	Financement de gros		739 660	62 733	206 822	422 207
8	Dépôts opérationnels		169 574			84 787
9	Autres financements de gros		570 086	62 733	206 822	337 420
10	Passifs interdépendants		81 101			
11	Autres passifs	571	129 796	4 086	42 697	44 740
12	Dérivés passifs NSFR	571				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		129 796	4 086	42 697	44 740
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 198 492
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					8 789
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		255	418	53 481	46 031
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 672			3 336
17	Prêts et titres performants		382 274	88 163	864 909	794 288
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		160 092	5 003	5 005	10 025
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		59 534	5 731	30 394	38 741
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		105 912	50 236	364 483	397 008
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 668	994	11 410	8 747
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		19 575	20 063	440 345	316 314
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 402	17 029	413 002	289 969
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		37 161	7 129	24 682	32 199
25	Actifs interdépendants		81 101			
26	Autres actifs		94 432	4 609	99 783	146 273
27	Marchandises physiques échangées				-	
28	Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)		3 762		533	3 651
29	Dérivés actifs NSFR					
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		6 346			317
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		84 324	4 609	99 250	142 304
32	Éléments de hors bilan		72 969	15 078	199 873	17 106
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 015 823
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					117,98%

Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio

selon Article 451a(3) CRR

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2023		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	128 418	57	82	17 145	145 605
2	Fonds propres	128 418	57	82	17 145	145 605
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		615 038	3 794	5 212	584 166
5	Dépôts stables		439 984	131	2 670	420 780
6	Dépôts moins stables		175 053	3 662	2 542	163 386
7	Financement de gros		757 272	87 710	203 194	419 757
8	Dépôts opérationnels		148 814			74 407
9	Autres financements de gros		608 458	87 710	203 194	345 350
10	Passifs interdépendants		86 871			
11	Autres passifs	-	141 533	4 939	53 573	56 043
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		141 533	4 939	53 573	56 043
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 205 571
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					9 776
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		372	303	54 978	47 305
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 187			3 594
17	Prêts et titres performants		426 323	95 067	868 235	792 111
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		202 067	7 927	5 665	13 309
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		64 190	9 475	29 561	40 077
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		103 733	51 747	368 171	392 180
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 659	647	11 371	8 544
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 024	20 027	442 633	316 319
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 636	16 922	414 919	289 515
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		36 310	5 890	22 206	30 226
25	Actifs interdépendants		86 871			
26	Autres actifs		148 689	3 208	100 018	162 237
27	Marchandises physiques échangées				-	
28	Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)		12 931		538	11 448
29	Dérivés actifs NSFR		5 421			5 421
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		46 724			2 336
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		83 614	3 208	99 481	143 032
32	Éléments de hors bilan		64 502	19 865	199 332	16 895
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 031 918
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					116,83%

Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio

selon Article 451a(3) CRR

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2023		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	131 140	75		16 923	148 063
2	Fonds propres	131 140	75		16 923	148 063
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		615 385	3 313	5 236	584 033
5	Dépôts stables		439 171	216	2 334	419 752
6	Dépôts moins stables		176 214	3 096	2 902	164 281
7	Financement de gros		697 933	81 315	205 596	423 429
8	Dépôts opérationnels		140 855			70 428
9	Autres financements de gros		557 078	81 315	205 596	353 001
10	Passifs interdépendants		90 808			
11	Autres passifs	-	154 920	2 607	44 990	46 293
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		154 920	2 607	44 990	46 293
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 201 818
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					9 487
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		534	342	60 281	51 983
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 923			2 961
17	Prêts et titres performants		395 816	97 913	868 190	797 158
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		173 211	11 825	5 257	15 858
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		63 989	9 247	29 311	43 027
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		103 661	49 903	369 781	392 624
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 122	595	11 888	8 585
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		19 833	20 272	442 060	315 710
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 570	16 947	413 803	288 397
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		35 123	6 665	21 780	29 941
25	Actifs interdépendants		94 560			
26	Autres actifs		150 749	2 885	99 378	159 946
27	Marchandises physiques échangées				-	
28	Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)		8 695		528	7 840
29	Dérivés actifs NSFR		6 439			6 439
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		50 643			2 532
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		84 972	2 885	98 850	143 135
32	Éléments de hors bilan		61 855	19 283	201 599	16 929
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 038 465
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					115,73%

A fin juin 2023, la perte d'efficacité NSFR des refinancements T-LTRO de durée résiduelle inférieure à 6 mois, se poursuit. Néanmoins, l'exécution d'un plan de refinancement groupe soutenu au 1er semestre 2023, permet de maintenir un niveau de financements stables en légère hausse de 3,3 Mds€ comparé à fin décembre 2022.

4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément à l'article 448 du règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (dit "CRR2") modifiant le règlement (UE) 575/2013, le Groupe Crédit Agricole est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)

Par rapport à la publication du 31 décembre 2022 on observe sur le 1^{er} semestre 2023 une inversion de la courbe des taux Euro avec un taux 10 ans inférieur de 1% au taux 1 an.

4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

Les tableaux ci-dessous présentent la sensibilité de la valeur économique et de la marge nette d'intérêts à différents scénarios de chocs de taux d'intérêt.

Risque de taux d'intérêt des activités du portefeuille bancaire (Tableau EU IRRBB1)

Variation de la valeur économique

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2023	31/12/2022
1 Choc parallèle vers le haut	-10,7	-10,2
2 Choc parallèle vers le bas	5,9	3,2
3 Pentification de la courbe	-2,2	-2,1
4 Aplatissement de la courbe	0,1	0,1
5 Hausse des taux courts	-3,0	-2,8
6 Baisse des taux courts	1,4	2,3

Variation de la Marge Nette d'Intérêts (MNI)

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2023			31/12/2022		
	Année 1	Année 2	Année 3	Année 1	Année 2	Année 3
1 Choc parallèle vers le haut (+50 pb)	0,5	0,7	0,9	0,7	1,1	1,5
2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)	-0,3	-0,6	-0,9	-0,6	-1,1	-1,5

Les chiffres de sensibilité de la MNI ci-dessus sont calculés d'une part avec un coefficient de transmission¹ (ou pass-through rate) de 100 %, soit une répercussion immédiate de la variation des taux d'intérêt aux actifs et passifs (pour l'ensemble des instruments à taux variable déjà au bilan, et seulement pour les nouvelles opérations s'agissant des instruments à taux fixe) et d'autre part avec un maintien des dépôts à vue sans rémunération à leur niveau actuel élevé ; dans les faits, la variation de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats présentés ci-dessus.

En effectuant un calcul alternatif avec les hypothèses suivantes :

- Un coefficient de transmission de 50% appliqué aux crédits à l'habitat,
- Une migration des dépôts à vue non rémunérés vers des produits sensibles au taux (livret A et refinancement de marché) calibrée selon les modélisations ALM, aboutissant à un équivalent de sensibilité au taux de ces DAV de 6%, 15% et 24% pour les 3 années.

¹ Le coefficient de transmission est la sensibilité des taux à la clientèle à une variation des taux de marché.

Les sensibilités de la MNI seraient sur les années 1, 2 et 3 de respectivement +0,4 milliard d'euros, +0,4 milliard d'euros et +0,3 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -0,2 milliard d'euros, -0,2 milliard d'euros et -0,3 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle baissier.

Hypothèses de calcul

Les hypothèses de calcul et scénarios de chocs de taux sont définis par l'Autorité Bancaire Européenne (EBA) dans les « Orientations sur la gestion du risque de taux d'intérêt inhérent aux activités hors portefeuille de négociation ».

- **Valeur économique**

Les orientations de l'EBA précisent les modalités de calcul de la variation de valeur économique. Celle-ci est déterminée à partir d'un bilan en extinction sur les 30 prochaines années duquel la valeur des fonds propres et des immobilisations est exclue. La durée d'écoulement moyenne des dépôts sans maturité contractuelle (dépôts à vue et livrets d'épargne) hors institutions financières est plafonnée à 5 ans.

Il est considéré un scénario de choc de taux instantané. Les chocs de taux utilisés sont ceux des principales zones économiques où le Groupe Crédit Agricole est exposé, à savoir la zone euro, les Etats-Unis et la Suisse.

En points de base	EUR	USD	CHF
Choc parallèle	200	200	100
Taux courts	250	300	150
Taux longs	100	150	100

Les scénarios de pentification et d'aplatissement de la courbe des taux sont des scénarios non uniformes où des chocs de taux variables selon la maturité sont à la fois appliqués sur les taux courts et les taux longs.

- **Marge Nette d'Intérêts (MNI)**

La variation de la Marge Nette d'Intérêts est calculée à un horizon de 1, 2 et 3 ans en prenant l'hypothèse d'un bilan constant et donc d'un renouvellement à l'identique des opérations arrivant à terme. Il est considéré ici un scénario de choc de taux instantané de 50 points de base quelle que soit la devise.

Il est constaté une inversion des sensibilités entre les deux approches : la valeur économique baisse en cas de hausse des taux alors que la marge nette d'intérêt augmente.

La baisse de la valeur économique en cas de hausse des taux provient d'un volume de passifs à taux fixe globalement plus faible que les actifs à taux fixe sur les échéances à venir.

A l'inverse, la marge nette d'intérêt augmente en cas de hausse des taux, car la sensibilité des actifs renouvelés à une variation de taux est plus élevée que celle des passifs renouvelés, du fait de la présence au sein des passifs des fonds propres et des ressources de clientèle de détail (dépôts à vue et épargne règlementée) peu ou pas sensibles à la hausse des taux.

5. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIÈRE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)

5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de Crédit Agricole SA ont été décrites au sein de son Document d'enregistrement universel 2022 en partie 5.3.9. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>. A fin juin 2023, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif

Modèle 1: Portefeuille bancaire — Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique: Qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle

Secteur/Sous-secteur	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	Valeur comptable brute (en EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (EUR)				Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la catégorisation)		Emissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise		Ventilation par tranche d'échéance			
Secteur/Sous-secteur	Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 years	> 20 ans	Echéance moyenne pondérée		
1 Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	413 784	24 369	0	47 417	12 263	10 589	3 023	5 994					228 285	82 431	89 912	13 156	6,55
2 A- Agriculture, sylviculture et pêche	50 820	10		6 018	1 723	1 904	506	1 098					21 150	16 627	12 279	764	7,12
3 B- Industries extractives	9 855	5 377		1 829	453	334	194	130					8 223	1 408	113	10	2,42
4 B.05 - Extraction de houille et de lignite	96			2	0	0	0	0					96	0		0	0,69
5 B.06 - Extraction d'hydrocarbures	5 701	3 623		1 237	40	144	123	15					4 662	938	99	1	2,83
6 B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 898	1 016		466	20	73	68	2					1 729	168	1	0	1,58
7 B.08 - Autres industries extractives	926	88		97	360	111	2	108					735	177	12	0	2,69
8 B.09 - Services de soutien aux industries extractives	1 234	649		27	33	6	1	4					1 101	125	0	8	2,11
9 C- Industrie manufacturière	76 699	10 587		6 651	1 933	1 561	453	930					63 921	10 099	1 903	776	3,05
10 C.10 - Industries alimentaires	12 741	80		798	381	312	70	186					9 484	2 468	544	245	3,74
11 C.11 - Fabrication de boissons	5 907	49		361	48	74	22	30					4 263	1 232	381	32	3,68
12 C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	10			1	0	0	0	0					10	0		0	1,50
13 C.13 - Fabrication de textiles	950			186	20	17	5	10					728	160	45	18	4,10
14 C.14 - Industrie de l'habillement	777			88	60	32	2	28					714	43	9	11	2,60
15 C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	599			72	21	12	3	9					518	65	14	2	2,42
16 C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	1 164			104	41	30	4	24					750	335	52	26	4,78
17 C.17 - Industrie du papier et du carton	1 783			62	20	23	5	16					1 534	235	6	7	2,39
18 C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	528			65	27	16	2	13					427	80	8	13	3,72
19 C.19 - Cokéfaction et raffinage	2 576	1 639		180	88	22	1	20					2 138	341	84	14	2,78
20 C.20 - Industrie chimique	4 999	620		421	34	55	27	22					4 232	645	81	40	2,85
21 C.21 - Industrie pharmaceutique	3 223	526		223	4	26	20	2					2 710	485	11	17	2,96
22 C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	2 439	36		408	45	45	19	18					1 820	536	33	50	3,92
23 C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1 913	3		256	51	48	10	27					1 472	366	31	43	3,92
24 C.24 - Métallurgie	7 731	5 346		460	69	116	76	36					7 439	275	10	8	3,71
25 C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	5 384	101		1 070	333	316	102	193					4 406	801	131	46	3,29
26 C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	4 349	93		173	20	18	6	8					3 980	325	40	5	1,82
27 C.27 - Fabrication d'équipements électriques	3 167	239		267	84	32	13	15					2 794	332	14	27	2,76
28 C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	4 402	23		457	180	151	15	128					3 762	517	62	61	3,11
29 C.29 - Industrie automobile	6 724	1 821		486	77	56	13	38					6 480	169	52	23	1,69
30 C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	2 624	10		130	151	44	19	20					2 310	189	100	25	2,89
31 C.31 - Fabrication de meubles	549			86	69	30	2	26					362	112	65	10	4,89
32 C.32 - Autres industries manufacturières	957			131	38	38	9	27					720	176	25	36	4,38
33 C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	1 204	0		164	72	48	7	35					869	213	105	17	4,06
34 D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	30 452	6 351		1 867	362	210	48	112					20 494	4 516	4 776	667	5,42
35 D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	26 258	5 129		1 741	342	184	39	105					18 296	3 499	3 802	661	5,40
36 D35.11 - Production d'électricité	20 594	2 447		1 407	295	172	37	99					13 185	3 088	3 567	638	5,82
37 D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	3 953	1 139		122	18	25	8	6					2 104	947	901	1	5,37
38 D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	241	82		4	3	2	0	2					94	70	72	4	8,00
39 E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 007	44		217	43	41	8	27					1 586	697	644	80	6,25
40 F - Services de bâtiments et travaux publics	18 522	221		2 918	1 061	852	146	601					14 132	2 480	1 309	600	4,30
41 F.41 - Construction de bâtiments	8 203	25		661	500	379	41	293					6 311	757	836	299	4,25
42 F.42 - Génie civil	2 324	178		386	64	70	13	46					1 689	358	198	79	4,39
43 F.43 - Travaux de construction spécialisés	7 995	17		1 870	497	402	92	262					6 133	1 365	275	222	4,32
44 G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	64 466	1 052		7 398	2 287	1 958	376	1 347					44 206	13 501	5 592	1 167	4,24
45 H - Transports et entreposage	28 806	715		5 722	1 261	454	108	301					20 192	6 612	1 648	355	4,25
46 H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	11 484	512		842	142	118	35	60					8 068	2 550	718	149	4,47
47 H.50 - Transports par eau	8 959	180		2 517	405	201	22	167					6 529	1 823	467	140	4,07
48 H.51 - Transports aériens	5 389	4		1 887	678	90	36	52					3 757	1 404	186	41	3,87
49 H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	2 826	19		473	34	43	12	22					1 723	805	274	24	4,71
50 H.53 - Activités de poste et de courrier	137			1	1	1	0	1					105	31	1	1	2,85
51 I - Hébergement et restauration	15 254	3		4 834	1 044	954	371	447					8 788	3 920	2 189	357	5,91
52 L - Activités immobilières	115 904	11		9 963	2 095	2 322	814	1 000					25 493	22 571	59 460	8 381	11,29
53 Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	150 995	1 210		9 490	3 900	2 444	438	1 699					100 657	25 260	10 470	14 608	6,17
54 K - Activités financières et d'assurance	71 610	899		1 501	785	800	105	604					47 932	8 803	3 798	11 077	7,09
55 Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	79 385	311		7 988	3 115	1 644	332	1 095					52 725	16 457	6 672	3 531	5,34
56 TOTAL	564 779	25 579		56 906	16 163	13 033	3 460	7 693					328 942	107 692	100 382	27 764	6,45

* Conformément au règlement délégué (UE) 2020/1818 de la Commission complétant le règlement (UE) 2016/1011 par des normes minimales pour les indices de référence "transition climatique" de l'Union et les indices de référence "accord de Paris" de l'Union - règlement sur les indices de référence en matière de climat - considérant 6 : les secteurs énumérés à l'annexe I, sections A à H et section L, du règlement (CE) n° 1893/2006

Selon les dispositions de l'article 449 bis du règlement (UE) no 575/2013 les établissements publient leurs expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « accord de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818. Les établissements déclarent la valeur comptable brute des expositions sur ces contreparties exclues. Il s'agit des entreprises qui répondent aux critères ci-dessous :

- Tirent au moins 1 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de houille et de lignite ;
- Tirent au moins 10 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de combustibles liquides ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la fabrication ou de la distribution de combustibles gazeux ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires d'activités de production d'électricité présentant une intensité d'émission de GES supérieure à 100 g CO₂ e/kWh ;
- Sont exclues également les entreprises qui portent un préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux.

Pour le reporting du 30 juin 2023, le Groupe Crédit Agricole a, comme pour l'arrêté du 31 décembre 2022, eu recours aux données du fournisseur Moody's, afin de collecter la liste des entreprises exclues des indices de référence « accords de Paris ». Ce référentiel a été mis jour au 30 juin 2023 suite à la fourniture d'un nouveau jeu de données par Moody's.

Par ailleurs, les établissements affectent les expositions sur les entreprises non financières, à savoir les prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres classés dans les portefeuilles comptables du portefeuille bancaire, à l'exclusion des actifs financiers détenus à des fins de négociation ou des actifs détenus en vue de la vente, à la tranche de maturité concernée en fonction de l'échéance résiduelle de l'instrument financier. Pour l'intégration dans le calcul de l'échéance moyenne des expositions, des instruments financiers sans date d'échéance, le Groupe Crédit Agricole a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Pour ce second arrêté du 30/06/2023, le Groupe Crédit Agricole ne publie pas les colonnes relatives aux émissions de gaz à effet de serre financées et se met en ordre de marche pour les publier d'ici le 30 juin 2024.

Modèle 2: Portefeuille bancaire — Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique: Prêts

Secteur de la contrepartie	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valeur comptable brute totale (en EUR)															Sans label du certificat de performance énergétique des sûretés
	Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m ² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétiques (label du certificat de de performance énergétique des sûretés)						Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m ² des sûretés) estimé			
0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G				
1 Total UE	546 794	84 049	163 144	156 078	70 387	22 638	18 061	4 519	5 239	15 842	28 485	18 591	7 679	9 083	457 356	93%
2 Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	71 510	9 307	10 586	8 973	5 057	3 358	3 928	579	806	611	704	456	196	205	67 954	55%
3 Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	475 281	74 742	152 558	147 106	65 330	19 280	14 134	3 940	4 433	15 232	27 781	18 135	7 484	8 874	389 395	99%
4 Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	3														3	0%
5 Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m ² des sûretés) estimé	500 610	80 171	158 455	153 210	69 265	22 025	17 484								453 780	94%
6 Total non-UE	12 196	28	1 273	382	38	2	28	79	187	254	198	28	7	22	11 425	10%
7 Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 497		1 251	358	1		26	74	185	253	193	26			5 767	18%
8 Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	5 702	28	22	23	17	1	2	5	2	1	5	2	7	22	5 658	1%
9 Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux																0%
10 Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m ² des sûretés) estimé	1 114	18	1 066	15	14	1	0								6 872	16%

Les établissements doivent publier la valeur comptable brute des prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux et résidentiels et par des sûretés immobilières saisies, et fournir des informations sur le niveau d'efficacité énergétique des sûretés. En complément et afin de tenir compte de la particularité du modèle bancaire français, le Groupe Crédit Agricole a intégré dans ce modèle, l'ensemble des prêts immobiliers cautionnés.

Conformément aux exigences du modèle et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m²/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Le Groupe Crédit Agricole a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maîtrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et tertiaire. Crédit Agricole Italia a également développé un modèle d'estimation des consommations d'énergie primaire sur la base de plusieurs critères comme l'année de construction, le type de bâtiment, la surface et le code postal ; éprouvé durant l'exercice des stress tests climatiques et partagée avec la BCE dans le cadre de ces travaux.

Modèle 3: Portefeuille bancaire — Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique: Paramètres d'alignement.

Crédit Agricole S.A. a défini en 2022 des objectifs et des trajectoires alignées sur un scénario net zéro pour les activités de financement liées à 5 secteurs (à partir d'un premier calcul de ses émissions de gaz à effet de serre sectorielles pour l'année de référence 2020). Pour ce faire, une méthodologie Net Zéro a été élaborée selon une série de choix méthodologiques clés décrit dans chapitre 2 « Performance extra-financière » du Document d'Enregistrement Universel 2022.

Pour aligner les portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5°C, Crédit Agricole S.A. a fondé ses trajectoires sur les travaux de l'AIE (scénario NZE 2050) et a été accompagné par un Comité Scientifique dédié. Le scénario NZE 2050 sera remplacé sur certains secteurs par des scénarios spécifiques, qui sont plus granulaires (géographiquement ou par typologie d'actif), mais respectant la trajectoire 1,5°C.

Pour chaque secteur, un ou plusieurs indicateurs a été ou sera défini pour capter les performances et progrès des entreprises vers la décarbonation. Ces métriques seront suivies et pilotées afin d'engager un dialogue continu avec les clients et de prendre des décisions éclairées de financement.

Les baselines/ points de départ 2020, les objectifs intermédiaires et les plans d’actions pour contribuer à l’atteinte de la neutralité carbone d’ici 2050 sont publiés dans la partie « 3.4.5. Net Zero Banking Alliance : préciser nos cibles et engagements sectoriels » du chapitre 2 du DEU 2022.

Un document méthodologique, usuellement appelé « Livre Blanc », expliquant la stratégie climat, les choix détaillés d’engagement et les réalisations sera également publié en 2023.

Modèle 4: Portefeuille bancaire — Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique: Expositions sur les 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone.

	a	b	c	d	e
	Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée) (*)	Dont durable sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	6 615,54	0,00		3,46	13,00

(*) Pour les contreparties figurant parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde

Les établissements indiquent dans ce modèle les expositions agrégées sur un maximum de 20 contreparties figurant parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde. Afin d’identifier la liste des 20 entreprises les plus émissives en carbone, le Groupe Crédit Agricole s’est appuyé, conformément aux instructions du modèle, sur une liste publique. C’est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

Par ailleurs, le modèle portant uniquement sur les expositions au bilan, le Groupe Crédit Agricole publie de façon volontaire la part des expositions au hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés. Ainsi pour l’arrêté du 30/06/2023, la part de ces expositions hors bilan s’élèvent à 6,6 milliards d’euros.

Modèle 5: Portefeuille bancaire — Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique: Expositions soumises à un risque physique

a	b	c	d	e	f	g	Gross carrying amount											
							Breakdown by maturity bucket					of which exposures sensitive to impact from climate change physical events			Of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures	Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions	
							<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	Average weighted maturity	of which exposures sensitive to impact from chronic climate change events	of which exposures sensitive to impact from acute climate change events	of which exposures sensitive to impact both from chronic and acute climate change events			of which Stage 2 exposures	of which non-performing exposures
Zone géographique - France																		
1 A - Agriculture, forestry and fishing	38 888	3 153	2 414	1 132	68	6,2	3 267	3 500	6 767	745	181	217	54	123				
2 B - Mining and quarrying	1 014	51	13	1	0	3,8	29	35	65	7	2	0	0					
3 C - Manufacturing	29 446	1 453	432	62	37	4,0	904	1 080	1 984	268	74	58	14	36				
4 D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	12 901	455	110	221	39	7,8	374	452	826	54	6	6	2					
5 E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	1 577	55	26	16	4	6,4	46	59	101	6	2	0	1					
6 F - Construction	12 518	1 036	201	62	47	4,3	638	707	1 346	260	69	60	12	38				
7 G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	43 709	2 626	1 284	480	91	4,9	2 119	2 362	4 481	592	173	157	33	104				
8 H - Transportation and storage	8 637	347	156	38	12	5,0	250	302	553	15	11	2	7					
9 L - Real estate activities	42 898	1 236	993	1 978	404	10,3	2 188	2 424	4 612	313	60	84	27	32				
10 Loans collateralised by residential immovable property	440 781	968	2 951	12 271	9 785	16,8	3 078	18 200	18 283	1 807	154	95	44	39				
11 Loans collateralised by commercial immovable property	61 259	103	356	1 000	59	10,7	402	1 144	1 089	169	32	34	16	13				
12 Repossessed collaterals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13 Other relevant sectors (breakdown below where relevant)	84 414	4 315	1 951	637	1 186	8,5	3 800	4 290	8 090	1 035	309	219	71	120				

a	b	c	d	e	f	g	Gross carrying amount											
							Breakdown by maturity bucket					of which exposures sensitive to impact from climate change physical events			Of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures	Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions	
							<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	Average weighted maturity	of which exposures sensitive to impact from chronic climate change events	of which exposures sensitive to impact from acute climate change events	of which exposures sensitive to impact both from chronic and acute climate change events			of which Stage 2 exposures	of which non-performing exposures
Zone géographique - Union Européenne (hors France)																		
1 A - Agriculture, forestry and fishing	2 315	396	105	93	3	5,0	281	316	597	52	24	19	3	14				
2 B - Mining and quarrying	1 020	121	3	0	0	2,4	56	68	124	25	2	1	0	1				
3 C - Manufacturing	26 024	3 079	324	13	7	2,5	1 528	1 894	3 422	143	46	41	7	28				
4 D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	5 991	738	117	53	1	4,5	405	504	909	76	3	3	1	1				
5 E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	442	39	12	14	0	5,6	29	35	64	2	1	0	0	1				
6 F - Construction	1 916	281	45	23	6	3,9	164	190	354	47	54	42	3	38				
7 G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	9 845	1 482	80	15	18	1,9	721	875	1 596	97	44	34	2	29				
8 H - Transportation and storage	5 673	539	121	56	1	3,7	307	409	716	151	21	12	2	8				
9 L - Real estate activities	2 938	370	108	55	4	4,7	249	289	538	37	73	40	2	37				
10 Loans collateralised by residential immovable property	30 290	63	219	988	882	17,8	107	2 138	2 245	172	32	22	8	12				
11 Loans collateralised by commercial immovable property	7 834	90	237	130	21	8,6	73	463	536	57	52	31	3	27				
12 Repossessed collaterals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13 Other relevant sectors (breakdown below where relevant)	42 901	4 760	971	203	247	3,7	2 792	3 389	6 181	374	107	93	20	61				

a	b	c	d	e	f	g	Gross carrying amount											
							Breakdown by maturity bucket					of which exposures sensitive to impact from climate change physical events			Of which Stage 2 exposures	Of which non-performing exposures	Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions	
							<= 5 years	> 5 year <= 10 years	> 10 year <= 20 years	> 20 years	Average weighted maturity	of which exposures sensitive to impact from chronic climate change events	of which exposures sensitive to impact from acute climate change events	of which exposures sensitive to impact both from chronic and acute climate change events			of which Stage 2 exposures	of which non-performing exposures
Zone géographique - hors Union Européenne																		
1 A - Agriculture, forestry and fishing	755	236	0	0	37	4,7	113	160	273	60	53	62	17	44				
2 B - Mining and quarrying	7 807	1 394	351	7	5	2,6	659	1 099	1 757	129	46	29	12	13				
3 C - Manufacturing	19 720	3 785	285	35	66	2,1	1 593	2 578	4 172	282	113	73	26	43				
4 D - Electricity, gas, steam and air conditioning supply	10 949	1 300	429	109	6	3,4	720	1 124	1 844	159	73	13	1	11				
5 E - Water supply; sewerage, waste management and remediation activities	790	59	19	17	3	5,1	40	58	97	20	0	0	0	2				
6 F - Construction	1 480	195	0	-	31	5,0	100	126	226	26	5	3	0	2				
7 G - Wholesale and retail trade; repair of motor vehicles and motorcycles	8 947	1 719	42	20	26	1,3	759	1 047	1 806	155	73	55	9	44				
8 H - Transportation and storage	14 147	1 463	488	79	23	4,1	847	1 206	2 052	513	111	32	8	23				
9 L - Real estate activities	2 537	410	22	14	2	2,1	203	244	447	13	0	1	0	0				
10 Loans collateralised by residential immovable property	7 671	1 120	60	33	4	3,3	353	429	782	173	11	5	2	2				
11 Loans collateralised by commercial immovable property	4 763	16	367	185	51	10,7	440	522	963	90	5	3	1	2				
12 Repossessed collaterals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13 Other relevant sectors (breakdown below where relevant)	32 459	4 896	259	58	183	-	2 286	3 110	5 396	295	200	172	7	160				

Ce modèle couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, qu'ils soient chroniques ou aigus. Pour ce second exercice du 30/06/2023, le Groupe Crédit Agricole a estimé la part de ses expositions soumises à des aléas climatiques aigus à 5,5% et de ses expositions soumises à des aléas climatiques chroniques à 3,1%.

Conformément aux exigences du modèle, le Groupe Crédit Agricole a utilisé des portails, bases de données et études mises à disposition par les organismes de l'Union, les pouvoirs publics nationaux et des acteurs privés pour identifier les lieux exposés à des événements liés au changement climatique et estimer la sensibilité des actifs et activités à ces événements, à partir de projections à horizon 2050.

La mesure de ces sensibilités présente à aujourd'hui des limites, notamment en termes de données, avec des impacts sur plusieurs choix méthodologiques : c'est le cas pour les mesures de sensibilité aux risques physiques des actifs physiques (par exemple, localisation suffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation des chaînes d'approvisionnement pour en déterminer la perturbation). En conséquence, si l'approche retenue a permis de réaliser des mesures de certains aléas au niveau d'actifs financés ou en garantie, elle repose sur l'utilisation de proxys à l'échelle des portefeuilles pour les mesures au niveau des activités économiques, et ne permet pas de distinguer les activités économiques affectées tant par des aléas chroniques que aigus (par conservatisme, le champ dédié à cette mesure a été complété en prenant la somme des deux mesures).

Des travaux sont menés au sein du Groupe Crédit Agricole sur les données extra financières et les méthodes de mesure des risques les exploitant, travaux qui participeront progressivement à intégrer des aléas de risque physique additionnels et à affiner l'évaluation de la sensibilité aux différents aléas.

Pour ce reporting semestriel, les niveaux de sensibilités reportés ont été projetés à partir des niveaux de sensibilités calculés sur la base de données à fin décembre 2022 et fin mars 2023, en utilisant une approche conservatrice. A noter qu'à méthode constante entre décembre 2022 et mars 2023, les écarts de niveaux de sensibilités ne sont pas matériels.

Modèle 10 – Autres mesures d'atténuation du changement climatique non couvertes dans le règlement (UE) 2020/852

a	b	c	d	e	f
Type d'instrument financier	Catégorie de contrepartie	Valeur comptable brute (en EUR)	Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique)	Type de risque atténué (risque de physique lié au changement climatique)	Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation
1	Obligations (par ex. vertes, durables,	Entreprises financières	1 535	Y	Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
2	liées à la durabilité en vertu de normes	Entreprises non financières	604	Y	Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
3	autres que les normes de l'UE)	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-		Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
4		Autres contreparties	5 299	Y	Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
5		Entreprises financières	538	Y	Prêts à impact positifs (SLL), énergies renouvelables, transports durables (véhicules électriques ou à hydrogène, ferroviaire)
6		Entreprises non financières	29 955	Y	Prêts à impact positifs (SLL), énergies renouvelables, transports durables (véhicules électriques ou à hydrogène, ferroviaire)
7	Prêts (par ex. vertes, durables, liés à la	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	5 969	Y	Biens immobiliers répondant aux normes de constructions nationales en vigueur et ceux disposant d'un DPE A, B ou C
8	durabilité en vertu de normes autres que	Ménages	89 525	Y	Véhicules électriques et hybrides auxquels s'ajoutent les éléments ci-dessous
9	les normes de l'UE)	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	81 156	Y	Biens immobiliers répondant aux normes de constructions nationales en vigueur et ceux disposant d'un DPE A, B ou C
10		Dont prêts à la rénovation de bâtiments	2 044	Y	Travaux de rénovation énergétique et Eco-Prêts à Taux Zéro
11		Autres contreparties	1 075	Y	cf Entreprises financières et non financières

Ce modèle couvre les autres mesures d'atténuation du changement climatique et inclut les expositions des établissements qui ne sont pas alignées sur la taxonomie au sens du règlement (UE) 2020/852, mais qui soutiennent néanmoins les contreparties dans le processus de transition et d'adaptation pour les objectifs d'atténuation du changement climatique et d'adaptation au changement climatique.

Le Groupe Crédit Agricole dispose d'un cadre de référence interne (« Framework ») qui encadre la définition des actifs « durables » et répond ainsi, aux choix stratégiques du Groupe Crédit Agricole en lien avec le Projet Sociétal. Il s'agit des actifs qui répondent à la norme de construction française en vigueur (Règlement Thermique 2012 des bâtiments) ou qui correspondent aux produits réglementés Éco-prêt à taux zéro et Prêt Economie d'Énergie sur les secteurs de l'immobilier et de la rénovation. Par ailleurs, pour ce second exercice du 30/06/2023, le Groupe Crédit Agricole, inclut également les actifs qui pourraient répondre aux exigences des critères techniques de la Taxonomie, mais pour lesquels la vérification des critères n'a pas pu être réalisée dans son intégralité, il s'agit par exemple des prêts finançant les énergies renouvelables (solaire photovoltaïque, solaire thermique, éolien...). Le Groupe Crédit Agricole publie également les Green Bonds détenus à l'actif et identifiés selon le référentiel publié par Euronext. Le référentiel Euronext des codes ISIN rattachés à des Green/Sustainable/Sustainable Linked Bonds a été mis à jour avec notamment les bonds nouvellement émis au premier semestre 2023.

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

Jérôme GRIVET, Directeur général délégué Crédit Agricole S.A.

ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance les informations requises en vertu de la partie 8 du règlement (UE) n° 575/2013 (et modifications ultérieures) ont été publiées en conformité avec les politiques formelles et les procédures, systèmes et contrôles internes.

Fait à Montrouge, le 8 septembre 2023

Le Directeur général délégué Crédit Agricole S.A.

Jérôme GRIVET

Siège social : 12 place des Etats-Unis – 92127 MONTROUGE CEDEX
Tél. 01 43 23 52 02

Etablissement de crédit soumis aux articles L 225-1 et suivants du Code de commerce et aux articles L 512-47 et suivants du Code monétaire et financier - 784 608 416 RCS Nanterre - FR 77 784 608 416 - Capital 9 077 707 050 euros.