

Informations au titre du Pilier 3 de Bâle III de Crédit Agricole S.A.

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	13
2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS	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
3. INFORMATIONS RELATIVES AU MODELE D'EXIGENCE DE LIQUIDITE	69
3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio) ..	69
3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio)	70
4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT	74
4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	74
4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	74
5. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)	76
5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif	76
5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif	76

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

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

Depuis le 1^{er} janvier 2023, les entités d'assurance de Crédit Agricole S.A. 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. Ils incluent également le résultat conservé de la période.

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)	43 575	42 736	40 615	41 420	41 839
2	Fonds propres de catégorie 1	50 931	50 151	46 865	48 128	48 214
3	Fonds propres totaux	66 186	65 888	63 073	64 535	64 806
Montants d'expositions pondérées						
4	Montant total d'exposition au risque	376 873	368 072	361 269	377 360	370 014
Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	11,56%	11,61%	11,24%	10,98%	11,31%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	13,51%	13,63%	12,97%	12,75%	13,03%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	17,56%	17,90%	17,46%	17,10%	17,51%
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 (%)	0,34%	0,08%	0,06%	0,03%	0,02%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)					
11	Exigence globale de coussin (%)	2,84%	2,58%	2,56%	2,53%	2,52%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,34%	12,08%	12,06%	12,03%	12,02%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	6,22%	6,27%	5,85%	5,63%	5,91%

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]	1 280 000	1 321 592	1 284 306	1 420 719	1 353 179
14	Ratio de levier (%) [1]	3,98%	3,79%	3,65%	3,39%	3,56%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne)	347 004	360 513	373 224	381 598	384 092
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	332 982	338 782	343 448	343 712	337 359
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	95 245	92 761	89 929	84 858	80 065
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	237 737	246 021	253 519	258 854	257 294
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	146,44%	147,21%	147,87%	147,82%	149,75%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	955 461	959 522	954 532	931 283	936 056
19	Financement stable requis total	847 260	852 394	835 815	803 651	805 023
20	Ratio NSFR (%)	112,77%	112,57%	114,20%	115,88%	116,28%

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.

Impact de l'application des dispositions transitoires IFRS 9

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)	43 575	42 736	40 615	41 420	41 839
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	43 184	42 365	39 857	40 451	40 935
3	Fonds Propres de catégorie 1 (T1)	50 931	50 151	46 865	48 128	48 214
4	Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	50 540	49 780	46 107	47 159	47 311
5	Total Fonds Propres	66 186	65 888	63 073	64 535	64 806
6	Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	65 795	65 517	62 315	63 566	63 903
Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants)						
7	Total des actifs pondérés en fonction du risque	376 873	368 072	361 269	377 360	370 014
8	Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	376 763	367 994	361 026	377 019	369 708
Ratios de Fonds Propres						
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	11,56%	11,61%	11,24%	10,98%	11,31%
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	11,46%	11,51%	11,04%	10,73%	11,07%
11	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	13,51%	13,63%	12,97%	12,75%	13,03%
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	13,41%	13,53%	12,77%	12,51%	12,80%
13	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	17,56%	17,90%	17,46%	17,10%	17,51%
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	17,46%	17,80%	17,26%	16,86%	17,28%
Ratio de levier						
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier [1]	1 280 000	1 321 592	1 284 306	1 420 719	1 353 179
16	Ratio de levier [1]	3,98%	3,79%	3,65%	3,39%	3,56%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées [1]	3,95%	3,77%	3,59%	3,32%	3,50%

Crédit Agricole S.A. 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 de Crédit Agricole S.A. 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	30 904	30 904	29 603	29 603
Autres réserves / Résultats non distribués	36 574	36 574	34 527	34 527
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 866)	(2 866)	(4 934)	(4 934)
Résultat de l'exercice	3 266	3 266	5 437	5 437
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	67 879	67 879	64 633	64 633
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(7 235)	(7 235)	(5 989)	(5 989)
Intérêts minoritaires éligibles	4 522	4 522	4 467	4 467
(-) Prévision de distribution	(1 512)	(1 512)	(3 175)	(3 175)
(-) Filtres prudentiels	(151)	(151)	(64)	(64)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(1 125)	(1 125)	(1 159)	(1 159)
(-) Ajustements réglementaires	(18 882)	(18 882)	(18 911)	(18 911)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(18 488)	(18 488)	(18 571)	(18 571)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(139)	(139)	(141)	(141)
<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>	(255)	(255)	(200)	(200)
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes	(98)	(98)	(67)	(67)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(948)	(1 339)	(279)	(1 037)
TOTAL CET1	43 575	43 184	40 615	39 857
Instruments AT1	7 619	5 895	6 467	4 711
Autres éléments AT1	(263)	(263)	(217)	(217)
TOTAL TIER 1	50 931	48 817	46 865	44 351
Instruments Tier 2	15 144	13 570	16 190	14 364
Autres éléments Tier 2	111	111	18	18
TOTAL CAPITAL	66 186	62 497	63 073	58 733
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	376 873	376 763	361 269	361 026
Ratio CET1	11,56%	11,46%	11,24%	11,04%
Ratio Tier 1	13,51%	12,96%	12,97%	12,28%
Ratio Total capital	17,56%	16,59%	17,46%	16,27%

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	2,84%	2,56%
Exigence de CET1	8,19%	7,90%
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	12,34%	12,06%

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	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,34%	0,06%
Exigence globale de coussins de fonds propres	2,84%	2,56%

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	376 873	361 269
2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,34%	0,06%
3 Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	1 286	202

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	6 997	16 812	-	-	2 386	26 195	809	-	24	834	10 422	3,56%	0,75%
3	Australie	29	4 926	-	-	-	4 955	62	-	-	62	779	0,27%	1,00%
4	Belgique	6 207	3 723	-	-	3	9 933	208	-	0	208	2 601	0,89%	0,00%
5	Bulgarie	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	1,50%
6	Croatie	1	0	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	0,50%
7	Danemark	454	1 048	-	-	68	1 570	50	-	1	51	632	0,22%	2,50%
8	Estonie	0	9	-	-	-	10	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%
9	France	32 718	260 102	184	2 696	26 669	322 369	10 358	230	306	10 895	136 189	46,54%	0,50%
10	Hong Kong	164	5 503	-	-	178	5 845	99	-	3	102	1 270	0,43%	1,00%
11	Irlande	60	5 294	-	-	58	5 413	86	-	1	87	1 083	0,37%	0,50%
12	Islande	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	2,00%
13	Luxembourg	2 339	17 741	-	-	4 933	25 013	512	-	0	513	6 409	2,19%	0,50%
14	Norvege	2	1 931	-	-	29	1 962	38	-	0	38	480	0,16%	2,50%
15	Pays-Bas	1 676	7 461	-	-	844	9 982	347	-	10	357	4 468	1,53%	1,00%
16	Republique Tchèque	43	98	-	-	-	141	8	-	-	8	96	0,03%	2,50%
17	Roumanie	7	17	-	-	-	25	1	-	-	1	14	0,00%	0,50%
18	Royaume Uni	2 936	17 109	-	-	2 941	22 987	648	-	40	689	8 607	2,94%	1,00%
19	Slovaquie	3	5	-	-	-	8	0	-	-	0	6	0,00%	1,00%
20	Suede	135	2 608	-	-	22	2 764	83	-	0	83	1 034	0,35%	2,00%
21	Autres pays *	68 110	165 987	0	-	26 427	260 524	9 153	0	331	9 484	118 555	40,51%	0,00%
22	Total	121 885	510 378	184	2 696	64 556	699 699	22 463	230	718	23 412	292 646	100%	0,34%

*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]	1 475 192	1 483 328
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	2 201	4 837
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(14 670)	(28 089)
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)	(19 197)	(18 897)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) [1]	1 443 527	1 441 179
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)	30 528	35 788
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	51 948	52 423
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	91 623	95 575
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	316 678	250 774
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(152 025)	(120 963)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	8 351	5 109
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	173 003	134 920
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	330 821	325 671
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(171 859)	(151 320)
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	158 962	174 351

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€.

LRCom: 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)	(483 555)	(467 899)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(90 626)	(80 946)
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)	(587 115)	(561 720)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	50 931	46 865
24	Mesure de l'exposition totale [1]	1 280 000	1 284 306
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%) [1]	3,98%	3,65%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) [1]	3,98%	3,65%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) [1]	3,98%	3,65%
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 (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	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	2 179 940
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(398 586)
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	(323 983)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(143 675)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	159 160
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)	(483 555)
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)	(90 626)
12	Autres ajustements	381 341
13	Mesure de l'exposition totale	1 280 000

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:	910 831
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	49 187
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	861 644
EU-4	Obligations garanties	6 355
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	252 486
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	9 525
EU-7	Établissements	38 511
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	124 378
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	125 546
EU-10	Entreprises	227 074
EU-11	Expositions en défaut	11 490
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	66 279

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	Eléments 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-l-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 376,9 milliards d'euros au 30 juin 2023 contre 361,3 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)	292 792	287 339	276 225	23 423
2	Dont: approche standard	104 938	98 979	95 093	8 395
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	14 588	31 009	31 213	1 167
4	Dont: approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	40 410	41 976	31 845	3 233
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	127 418	109 918	112 650	10 193
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	24 876	23 328	24 061	1 990
7	Dont: approche standard	3 400	3 166	3 286	272
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	11 545	11 197	11 855	924
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	409	503	184	33
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	5 209	4 435	4 936	417
9	Dont autres CCR	4 313	4 027	3 800	345
15	Risque de règlement	8	4	93	1
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	8 930	9 771	10 260	714
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	1 286	1 375	1 213	103
EU 19a	Dont 1250%	7	7	7	1
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	12 787	10 875	14 279	1 023
21	Dont: approche standard	2 920	2 597	3 004	234
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	9 867	8 277	11 274	789
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	37 479	36 755	36 352	2 998
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	13 851	13 131	12 885	1 108
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	23 628	23 624	23 467	1 890
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	11 678	11 417	10 868	934
29	TOTAL	376 873	368 072	361 269	30 150

2.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2023 (en millions d'euros)	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					
Banque de proximité en France	4 929	2 075	41 760	-	48 763	5	2 906	13	51 687
Banque de proximité à l'international	31 960	1 324	8 749	-	42 033	19	4 989	59	47 100
Gestion de l'épargne et Services financiers spécialisés	8 413	28 898	1 025	-	38 337	416	8 109	78	46 940
Grandes Clientèles	43 399	2 933	18 960	-	65 293	202	4 386	4	69 884
Activités hors métiers	15 321	1 464	86 960	280	104 026	4 568	15 777	10 741	135 111
TOTAL EMPLOIS PONDERES	6 316	9 153	7 477	-	22 946	-	1 312	1 892	26 151
	110 338	45 848	164 931	280	321 397	5 209	37 479	12 787	376 873

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

31/12/2022 (en millions d'euros)	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					
Banque de proximité en France	4 866	2 167	42 227	-	49 261	4	2 866	7	52 138
Banque de proximité à l'international	32 448	1 367	7 484	-	41 300	32	4 803	46	46 181
Gestion de l'épargne et Assurances	6 924	20 581	839	-	28 345	404	7 811	104	36 663
Services financiers spécialisés	33 864	2 736	18 288	-	54 889	153	3 866	12	58 920
Grandes Clientèles	14 746	1 398	91 166	263	107 573	4 343	15 775	11 815	139 507
Activités hors métiers	7 588	9 019	7 729	-	24 336	-	1 231	2 294	27 861
TOTAL EMPLOIS PONDERES	100 437	37 269	167 734	263	305 703	4 936	36 352	14 279	361 269

(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 S.A. sur le premier semestre 2023 :

(en millions d'euros)	31/12/2022	Change	Variation organique et actions d'optimisation	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation	Total variation 2023	30/06/2023
Risque de crédit	305 703	(1 426)	8 046	455	2 688	5 931	15 694	321 397
dont Risque actions	37 269	-	465	455	33	7 626	8 579	45 848
CVA	4 936	-	273	-	-	-	273	5 209
Risque de marché	14 279	-	108	-	-	(1 600)	(1 492)	12 787
Risque opérationnel	36 352	-	1 127	-	-	-	1 127	37 479
TOTAL	361 269	(1 426)	9 555	455	2 688	4 331	15 603	376 873

Les emplois pondérés de Crédit Agricole S.A. s'établissent à 376,9 milliards d'euros au 30 juin 2023, en hausse de 15,6 milliards d'euros (soit +4,3%) 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 +8,1 milliards d'euros intégrant une hausse des emplois pondérés du pôle Services Financiers Spécialisés pour +6,8 milliards d'euros en raison de la forte activité liée au lancement de Crédit Agricole Auto Bank, du pôle Gestion de l'Epargne (+1,3 milliards d'euros) et de la Banque de Proximité (+1 milliard d'euro) 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 de Crédit Agricole S.A. 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
<i>(en milliards d'euros)</i>													
Administrations centrales et banques centrales	61,2	68,2	68,1	8,2	300,8	323,0	319,2	2,9	362,0	391,2	387,2	11,1	0,9
Etablissements	35,5	57,1	54,4	8,1	513,2	520,4	514,7	12,1	548,7	577,5	569,1	20,3	1,6
Entreprises	124,6	100,8	67,5	52,7	374,6	319,2	277,1	99,9	499,2	420,0	344,6	152,6	12,2
Clientèle de détail	50,7	40,0	37,8	25,9	223,6	223,6	221,7	42,4	274,3	263,6	259,5	68,3	5,5
Crédits aux particuliers	30,3	26,5	25,6	18,8	190,3	190,3	189,7	34,2	220,6	216,9	215,3	53,0	4,2
dont garantis par une sûreté immobilière	0,7	0,6	0,6	0,3	116,3	116,3	116,3	9,8	117,0	116,9	116,9	10,1	0,8
dont renouvelables	1,7	1,7	1,0	0,7	12,4	12,4	11,8	4,0	14,2	14,1	12,8	4,8	0,4
dont autres	27,9	24,3	24,0	17,8	61,5	61,5	61,6	20,3	89,4	85,8	85,6	38,1	3,1
Crédits aux Petites et moyennes entités	20,4	13,4	12,2	7,1	33,3	33,3	31,9	8,2	53,7	46,7	44,2	15,3	1,2
dont garantis par une sûreté immobilière	0,3	0,3	0,3	0,1	7,6	7,6	7,6	1,7	8,0	7,9	7,9	1,8	0,1
dont autres crédits	20,0	13,1	12,0	7,0	25,7	25,7	24,3	6,5	45,7	38,8	36,3	13,5	1,1
Actions	1,6		1,6	1,9	11,7		11,6	40,4	13,3		13,3	42,3	3,4
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	15,1		14,9	12,2	-		-	-	15,1		14,9	12,2	1,0
TOTAL	294,4		249,5	110,3	1 477,4		1 397,8	205,3	1 771,8		1 647,3	315,7	25,3

(1) Exposition brute initiale

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

EXPOSITIONS AU RISQUE GLOBAL (CRÉDIT, CONTREPARTIE, DILUTION, RÈGLEMENT 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	74,7	81,0	80,8	7,8	332,2	354,5	350,7	2,5	406,9	435,4	431,5	10,3	0,8
Etablissements	43,1	70,2	65,8	10,0	507,5	515,8	510,1	13,1	550,6	585,9	576,0	23,1	1,9
Entreprises	125,6	97,1	64,4	49,9	384,8	328,0	281,1	102,9	510,4	425,2	345,5	152,8	12,2
Clientèle de détail	41,0	30,4	27,7	18,2	219,2	219,3	216,0	40,2	260,2	249,7	243,8	58,4	4,7
Crédits aux particuliers	23,0	19,5	18,2	12,7	187,0	187,0	186,1	32,9	210,0	206,5	204,4	45,6	3,6
dont garantis par une sûreté immobilière	2,2	2,1	2,1	0,8	113,9	113,9	113,9	9,5	116,1	116,0	116,0	10,3	0,8
dont renouvelables	2,1	2,0	1,0	0,8	12,4	12,4	11,8	3,9	14,5	14,4	12,8	4,7	0,4
dont autres	18,7	15,4	15,1	11,1	60,7	60,7	60,4	19,4	79,4	76,1	75,5	30,6	2,4
Crédits aux Petites et moyennes entités	18,0	10,9	9,5	5,5	32,3	32,3	29,9	7,3	50,2	43,2	39,4	12,8	1,0
dont garantis par une sûreté immobilière	0,6	0,6	0,5	0,2	7,6	7,6	7,6	1,7	8,3	8,2	8,1	1,9	0,2
dont autres crédits	17,3	10,3	9,0	5,3	24,6	24,6	22,2	5,7	42,0	35,0	31,2	10,9	0,9
Actions	1,3	-	1,3	1,5	9,3	-	9,3	31,8	10,6	-	10,6	33,4	2,7
Titrisations	5,8	-	5,1	1,2	55,5	-	55,5	9,0	61,2	-	60,6	10,3	0,8
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	14,3	-	14,2	11,7	-	-	-	-	14,3	-	14,2	11,7	0,9
TOTAL	305,8	-	259,3	100,3	1 508,5	-	1 422,7	199,6	1 814,3	-	1 682,0	299,9	24,0

(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 -2,3%

Le principal portefeuille demeure la catégorie « Établissements » avec un montant global d'exposition brute de 548,7 milliards d'euros. Il intègre 450,5 milliards d'euros d'expositions liées aux opérations internes au groupe Crédit Agricole au 30 juin 2023 (444,9 milliards d'euros au 31 décembre 2022).

Hors ces opérations internes, le total du portefeuille crédits atteint 1 321,4 milliards d'euros en exposition brute au 30 juin 2023 diminuée -3,5% par rapport à fin 2022.

Le portefeuille "Administrations centrales et banques centrales" diminue de -11% 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 26,3% en moyenne pour la clientèle de détail et à 44,3% pour le portefeuille Entreprises au 30 juin 2023.

2.2.1.2 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ECHEANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
30/06/2023							
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	336	473 800	483 053	255 892	806	1 213 887
2	Titres de créances	-	46 176	47 778	42 371	2 740	139 065
3	TOTAL	336	519 976	530 832	298 262	3 546	1 352 952

		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
31/12/2022							
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	413	432 847	483 999	244 393	692	1 162 344
2	Titres de créances	-	43 145	45 052	38 177	2 061	128 436
3	TOTAL	413	475 992	529 052	282 570	2 753	1 290 780

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		Dont bucket 2	Dont bucket 3					
30/06/2023 (en millions d'euros)																
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	173 214	173 203	12	17	17	(4)	(4)	-	(17)		(17)				
010	Prêts et avances	1 073 310	1 018 792	54 376	14 194	83	(3 470)	(1 120)	(2 350)	(6 675)	(63)	(6 611)		252 917	4 037	
020	Banques centrales	2 851	2 770	81			(9)	-	(9)					1 946		
030	Administrations publiques	10 559	9 732	827	152	2	(13)	(8)	(5)	(40)	-	(38)		4 733	101	
040	Etablissements de crédit	565 497	565 437	60	481	481	(45)	(41)	(4)	(365)		(365)		9 798	85	
050	Autres sociétés financières	16 118	15 817	293	381	-	(22)	(15)	(8)	(341)	-	(341)		3 686	6	
060	Sociétés non financières	277 788	239 959	37 828	8 843	74	(2 141)	(575)	(1 566)	(3 824)	(62)	(3 762)		125 282	3 045	
070	Dont PME	75 133	64 009	11 124	3 254	19	3 235	(720)	(236)	(484)	(1 685)	(3)	(1 682)	37 187	1 098	
080	Ménages	200 497	185 077	15 286	4 337	7	4 324	(1 239)	(481)	(758)	(2 105)	(1)	(2 104)	107 471	800	
090	Encours des titres de créance	106 014	102 033	904	63	59	(99)	(91)	(8)	(53)		(53)		55		
100	Banques centrales	6 201	5 867	334			(2)	-	(1)							
110	Administrations publiques	58 403	58 115	288			(76)	(72)	(3)							
120	Etablissements de crédit	22 807	22 737	43	1	1	(12)	(12)	-	(1)		(1)				
130	Autres sociétés financières	12 861	9 708	130			(4)	(4)	-					43		
140	Sociétés non financières	5 742	5 605	109	62	58	(5)	(2)	(3)	(53)		(53)		12		
150	Expositions hors bilan	574 546	557 602	16 943	1 474	5	(652)	(266)	(386)	(308)		(308)		59 605	314	
160	Banques centrales	140 882	140 882				-	-								
170	Administrations publiques	23 378	22 712	666			(7)	(5)	(2)					3 446		
180	Etablissements de crédit	67 249	67 160	89	62	62	(21)	(21)	(1)	(24)		(24)		313		
190	Autres sociétés financières	111 779	109 683	2 096	206	206	(19)	(10)	(9)	(1)		(1)		2 028	1	
200	Sociétés non financières	211 586	198 603	12 984	1 169	5	1 164	(538)	(204)	(334)	(272)	(272)		49 402	307	
210	Ménages	19 672	18 564	1 108	37	37	(68)	(26)	(41)	(11)		(11)		4 415	6	
22	TOTAL	1 927 085	1 851 630	72 235	15 749	88	(4 225)	(1 480)	(2 745)	(7 054)	(63)	(6 990)		312 576	4 351	

		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				
31/12/2022 (en millions d'euros)																
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	216 152	216 145	6	18		18	(6)	(3)	(3)	(18)		(18)		46	
010	Prêts et avances	1 051 847	995 046	56 499	14 128	96	14 026	(3 349)	(1 047)	(2 302)	(6 593)	(81)	(6 513)		234 589	4 166
020	Banques centrales	1 620	1 589	31				(15)	-	(15)						
030	Administrations publiques	10 607	9 800	807	161	3	158	(11)	(7)	(3)	(37)	-	(37)		3 757	110
040	Établissements de crédit	553 530	553 438	92	481	-	481	(46)	(41)	(4)	(370)		(370)		5 938	
050	Autres sociétés financières	17 673	17 372	293	376	-	376	(23)	(12)	(11)	(345)	-	(345)		2 263	8
060	Sociétés non financières	280 245	238 641	41 443	9 136	87	9 049	(2 137)	(591)	(1 546)	(3 864)	(80)	(3 784)		116 995	3 312
070	Dont PME	68 016	57 583	10 433	3 321	7	3 314	(620)	(213)	(408)	(1 643)	(1)	(1 642)		35 357	1 097
080	Ménages	188 171	174 206	13 833	3 974	6	3 963	(1 118)	(395)	(723)	(1 978)	(1)	(1 976)		105 636	735
090	Encours des titres de créance	109 285	106 473	683	63		59	(78)	(71)	(8)	(52)		(52)			
100	Banques centrales	5 907	5 634	274				(9)	(8)	(1)						
110	Administrations publiques	61 250	60 951	299	-	-	-	(48)	(45)	(3)	-	-	-			
120	Établissements de crédit	24 001	23 994		1		1	(11)	(11)		(1)		(1)			
130	Autres sociétés financières	10 409	8 276	20				(2)	(2)							
140	Sociétés non financières	7 718	7 618	90	62		58	(9)	(5)	(4)	(51)		(51)			
150	Expositions hors bilan	708 937	691 217	17 720	1 978	3	1 976	(669)	(253)	(417)	(294)		(294)		27 962	183
160	Banques centrales	274 361	274 361					-	-							
170	Administrations publiques	17 981	17 181	800				(5)	(2)	(3)					2 382	
180	Établissements de crédit	93 687	93 549	138	34		34	(17)	(17)	(1)	(23)		(23)		179	
190	Autres sociétés financières	104 934	102 925	2 009	878		878	(17)	(9)	(8)	(5)		(5)		832	-
200	Sociétés non financières	198 342	184 505	13 836	1 033	3	1 030	(556)	(197)	(359)	(255)		(255)		19 772	174
210	Ménages	19 632	18 696	936	34		34	(73)	(28)	(45)	(11)		(11)		4 797	9
22	TOTAL	2 086 220	2 008 881	74 908	16 186	99	16 078	(4 102)	(1 374)	(2 728)	(6 958)	(81)	(6 877)		262 597	4 350

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)	14 128
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	3 127
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(3 061)
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)	14 194

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	2 648	5 210	5 180	5 180	(201)	(2 198)	3 353	1 451
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	36	3	3	3	(1)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(26)	-	-
050	Autres entreprises financières	11	31	31	31	-	(22)	12	1
060	Entreprises non financières	2 037	3 699	3 681	3 681	(155)	(1 492)	2 800	1 269
070	Ménages	564	1 431	1 418	1 418	(45)	(654)	542	180
080	Titres de créance	-	4	4	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêts donnés	288	62	55	55	(16)	(8)	114	13
100	TOTAL	2 936	5 277	5 238	5 234	(217)	(2 205)	3 467	1 464

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	3 102	5 429	5 367	5 367	(212)	(2 210)	3 473	1 475
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	37	3	3	3	(1)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(26)	-	-
050	Autres entreprises financières	3	33	33	33	-	(22)	4	1
060	Entreprises non financières	2 462	3 914	3 864	3 864	(160)	(1 511)	2 839	1 256
070	Entreprises non financières	600	1 432	1 421	1 421	(50)	(647)	630	218
080	Titres de créance	-	4	4	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêts donnés	269	49	42	42	(13)	(9)	129	8
100	TOTAL	3 372	5 481	5 414	5 410	(225)	(2 219)	3 602	1 483

QUALITE DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GEOGRAPHIQUE (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	1 193 582	14 257	14 168	1 190 351	(10 297)		-
Europe	1 077 862	11 490	11 403	1 074 699	(8 519)		-
France	830 588	5 843	5 842	827 870	(3 560)		-
Italie	114 929	3 232	3 218	114 782	(2 529)		-
Allemagne	26 450	330	330	26 447	(274)		-
Luxembourg	16 719	99	99	16 572	(74)		-
Royaume-Uni	15 014	54	54	15 013	(96)		-
Espagne	10 660	191	191	10 660	(163)		-
Suisse	9 068	42	42	9 066	(40)		-
Pays-Bas	9 041	138	138	9 040	(157)		-
Pologne	11 913	427	413	11 771	(440)		-
Autres pays d'Europe	33 481	1 134	1 076	33 479	(1 186)		-
Asie et Océanie	42 862	748	748	42 844	(311)		-
Japon	7 542	142	142	7 542	(22)		-
Autres Asie et Océanie	35 320	606	606	35 302	(289)		-
Amérique du Nord	37 118	257	257	37 090	(269)		-
Etats-Unis	29 988	174	174	29 960	(196)		-
Autres Amérique du Nord	7 130	83	83	7 130	(73)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 732	1 120	1 120	12 712	(699)		-
Afrique et Moyen-Orient	18 355	643	640	18 352	(498)		-
Reste du monde	4 653	-	-	4 653	(1)		-
Expositions hors bilan	576 020	1 474	1 469			960	
Europe	447 628	1 279	1 274			728	
France	303 743	452	452			383	
Italie	42 086	301	301			113	
Allemagne	19 262	7	7			18	
Luxembourg	13 656	-	-			7	
Royaume-Uni	23 194	-	-			22	
Espagne	7 298	25	25			18	
Suisse	7 512	-	-			1	
Pays-Bas	9 273	405	405			108	
Pologne	2 222	22	22			10	
Autres pays d'Europe	19 382	67	61			48	
Asie et Océanie	26 225	108	108			12	
Japon	6 751	-	-			-	
Autres Asie et Océanie	19 474	108	108			11	
Amérique du Nord	85 778	34	34			151	
Etats-Unis	81 794	5	5			141	
Autres Amérique du Nord	3 984	29	29			10	
Amérique Centrale et du Sud	5 153	8	8			38	
Afrique et Moyen-Orient	8 576	45	45			31	
Reste du monde	2 660	-	-			-	
TOTAL	1 769 602	15 732	15 637	1 190 351	(10 297)	960	-

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	1 175 322	14 190	14 089	1 172 881	(10 073)		-
Europe	1 055 631	11 199	11 097	1 053 251	(8 267)		-
France	815 591	5 516	5 516	813 690	(3 480)		-
Italie	113 534	3 242	3 233	113 275	(2 451)		-
Allemagne	26 349	380	380	26 346	(319)		-
Luxembourg	17 428	107	107	17 283	(79)		-
Royaume-Uni	13 649	45	45	13 719	(79)		-
Espagne	7 799	101	101	7 799	(118)		-
Suisse	9 534	42	42	9 533	(55)		-
Pays-Bas	10 107	120	120	10 106	(165)		-
Pologne	10 527	370	358	10 389	(375)		-
Autres pays d'Europe	31 113	1 275	1 196	31 111	(1 145)		-
Asie et Océanie	45 911	677	677	45 887	(320)		-
Japon	7 669	183	183	7 669	(39)		-
Autres Asie et Océanie	38 242	494	494	38 218	(282)		-
Amérique du Nord	37 979	311	311	37 946	(242)		-
Etats-Unis	30 678	229	229	30 645	(164)		-
Autres Amérique du Nord	7 301	81	81	7 301	(78)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 448	1 367	1 367	12 447	(736)		-
Afrique et Moyen-Orient	18 876	637	637	18 874	(507)		-
Reste du monde	4 477	-	-	4 477	(1)		-
Expositions hors bilan	710 915	1 978	1 976			964	
Europe	594 336	1 891	1 888			730	
France	472 444	462	462			386	
Italie	23 771	904	904			116	
Allemagne	17 412	1	1			14	
Luxembourg	12 705	-	-			8	
Royaume-Uni	23 775	-	-			26	
Espagne	5 786	27	27			20	
Suisse	8 849	2	2			7	
Pays-Bas	8 030	415	415			75	
Pologne	2 386	12	10			9	
Autres pays d'Europe	19 178	68	67			69	
Asie et Océanie	26 346	2	2			12	
Japon	4 720	-	-			-	
Autres Asie et Océanie	21 626	2	2			11	
Amérique du Nord	71 754	30	30			161	
Etats-Unis	67 490	-	-			150	
Autres Amérique du Nord	4 264	30	30			11	
Amérique Centrale et du Sud	5 311	11	11			33	
Afrique et Moyen-Orient	10 340	45	45			28	
Reste du monde	2 827	-	-			-	
TOTAL	1 886 237	16 168	16 064	1 172 881	(10 073)	964	-

QUALITE DE CREDIT DES PRETS ET AVANCES ACCORDES A DES ENTREPRISES NON FINANCIERES PAR BRANCHE D'ACTIVITE (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	3 975	290	257	3 975	(422)	-
020	Industries extractives	9 767	423	423	9 767	(360)	-
030	Industrie manufacturière	59 792	962	950	59 792	(627)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	22 607	321	319	22 607	(244)	-
050	Production et distribution d'eau	2 098	23	23	2 098	(23)	-
060	Construction	8 970	576	575	8 970	(387)	-
070	Commerce	35 984	1 221	1 210	35 984	(920)	-
080	Transport et stockage	24 276	1 208	1 207	24 276	(497)	-
090	Hébergement et restauration	6 866	503	502	6 866	(366)	-
100	Information et communication	14 439	66	66	14 439	(114)	-
105	Activités financières et d'assurance	29 349	331	331	29 349	(368)	-
110	Activités immobilières	36 795	1 259	1 259	36 795	(829)	-
120	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	11 816	419	416	11 816	(278)	-
130	Activités de services administratifs et de soutien	8 213	226	226	8 213	(132)	-
140	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	97	-	-	97	-	-
150	Enseignement	299	24	24	299	(15)	-
160	Santé humaine et action sociale	4 736	765	762	4 736	(169)	-
170	Arts, spectacles et activités récréatives	795	40	40	795	(34)	-
180	Autres services	5 749	185	179	5 749	(178)	-
190	TOTAL	286 623	8 843	8 769	286 623	(5 965)	-

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	3 955	295	247	3 955	(420)	-
020	Industries extractives	11 097	472	472	11 097	(356)	-
030	Industrie manufacturière	63 680	1 412	1 397	63 576	(1 239)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	23 685	195	194	23 685	(187)	-
050	Production et distribution d'eau	2 005	24	23	2 005	(23)	-
060	Construction	8 570	418	417	8 570	(236)	-
070	Commerce	35 323	1 121	1 108	35 323	(840)	-
080	Transport et stockage	24 983	1 693	1 691	24 983	(595)	-
090	Hébergement et restauration	6 902	533	533	6 902	(295)	-
100	Information et communication	13 330	111	111	13 330	(107)	-
105	Activités financières et d'assurance	25 206	273	273	25 206	(305)	-
110	Activités immobilières	35 818	1 216	1 216	35 818	(668)	-
120	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	11 684	251	250	11 684	(183)	-
130	Activités de services administratifs et de soutien	7 668	242	242	7 610	(140)	-
140	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	135	-	-	135	-	-
150	Enseignement	293	11	11	293	(5)	-
160	Santé humaine et action sociale	4 459	565	565	4 459	(144)	-
170	Arts, spectacles et activités récréatives	714	55	55	714	(36)	-
180	Autres services	9 876	250	246	9 876	(221)	-
190	TOTAL	289 381	9 136	9 049	289 219	(6 000)	-

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 à 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	169	(126)	153	(113)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	1	-	1	-
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	21	(14)	28	(16)
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>	-	-	-	-
080	TOTAL	169	(126)	153	(113)

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	55 425	55	61 481	12	8 225	13,38%
2	Administration régionales ou locales	951	393	950	35	99	10,01%
3	Entités du secteur public	4 024	70	4 912	24	261	5,28%
4	Banques multilatérales de développement	355	5	402	-	28	7,01%
5	Organisations internationales	810	-	810	-	-	-
6	Banques (établissements)	18 705	2 411	39 108	1 363	5 245	12,96%
7	Entreprises	70 533	28 361	49 917	5 045	43 813	79,72%
8	Clientèle de détail	44 922	3 062	35 913	539	24 950	68,45%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	3 141	74	3 141	11	1 380	43,78%
10	Expositions en défaut	1 335	153	1 038	28	1 268	118,96%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	351	77	351	24	562	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	2 993	15 423	2 993	4 568	4 967	65,70%
15	Actions	1 627	-	1 627	-	1 856	114,01%
16	Autres éléments	14 899	-	14 899	-	12 158	81,60%
17	TOTAL	221 325	50 084	218 798	11 649	104 938	45,54%

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	69 072	51	75 255	13	7 800	10,36%
2	Administration régionales ou locales	913	468	913	33	96	10,15%
3	Entités du secteur public	4 375	82	4 402	13	303	6,87%
4	Banques multilatérales de développement	377	25	417	-	21	5,07%
5	Organisations internationales	877	-	877	-	-	-
6	Banques (établissements)	21 572	6 154	47 501	3 508	7 245	14,20%
7	Entreprises	72 900	29 318	47 330	5 118	41 695	79,50%
8	Clientèle de détail	33 224	3 618	24 096	648	16 715	67,55%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	4 830	121	4 830	20	1 971	40,63%
10	Expositions en défaut	1 402	137	995	32	1 243	121,08%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	398	85	398	29	640	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	1 734	14 476	1 734	5 063	4 042	59,46%
15	Actions	1 283	-	1 283	-	1 506	117,32%
16	Autres éléments	14 153	-	14 153	-	11 702	82,68%
17	TOTAL	228 238	54 536	225 313	14 480	95 093	39,66%

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

30/06/2023		Pondération des risques																Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée
Catégories d'expositions		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	56 219	-	-	-	59	-	-	-	-	2 481	1 101	1 632	-	-	-	-	61 493	61 493
2	Administrations régionales ou locales	500	-	-	-	483	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	985	985
3	Entités du secteur public	3 838	-	-	-	1 031	-	25	-	-	42	-	-	-	-	-	-	4 936	4 358
4	Banques multilatérales de développement	374	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	402	402
5	Organisations internationales	810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	810	810
6	Banques (établissements)	23 262	1 792	-	-	11 864	-	1 559	-	-	1 864	128	-	-	-	-	-	40 471	35 961
7	Entreprises	-	-	-	-	8 310	-	5 514	-	-	39 142	1 995	-	-	-	-	-	54 961	31 287
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	715	-	-	35 737	-	-	-	-	-	-	-	36 452	36 452
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	551	2 418	-	183	-	-	-	-	-	-	-	3 152	3 152
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	662	404	-	-	-	-	-	1 066	1 066
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375	-	-	-	-	-	375	375
12	Obligations garanties	-	-	-	1 256	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 256	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	2 826	-	-	1	1 018	-	1 150	-	-	2 272	159	-	-	134	-	-	7 561	7 153
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 476	-	152	-	-	-	-	1 628	1 628
16	Autres éléments	1 780	-	-	-	1 202	-	-	-	-	11 918	-	-	-	-	-	-	14 899	14 789
17	TOTAL	89 610	1 792	-	1 257	23 967	1 266	10 667	-	35 920	59 887	4 162	1 784	-	134	-	230 447	199 911	

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

31/12/2022		Pondération des risques																Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée
Catégories d'expositions		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres			
<i>(en millions d'euros)</i>																			
1	Administrations centrales ou banques centrales	70 296	-	-	-	24	-	-	-	-	2 593	683	1 671	-	-	-	-	75 268	75 267
2	Administrations régionales ou locales	476	-	-	-	468	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	946	944
3	Entités du secteur public	3 102	-	-	-	1 246	-	26	-	-	41	-	-	-	-	-	-	4 415	3 772
4	Banques multilatérales de développement	396	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	417	417
5	Organisations internationales	877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	877	877
6	Banques (établissements)	29 225	4 147	-	-	8 802	-	6 909	-	-	1 884	42	-	-	-	-	-	51 009	42 187
7	Entreprises	-	-	-	-	6 712	-	7 341	-	-	36 391	2 004	-	-	-	-	-	52 449	25 464
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	666	-	-	24 078	-	-	-	-	-	-	-	24 744	24 744
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	2 151	2 485	-	214	-	-	-	-	-	-	-	4 850	4 850
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	594	433	-	-	-	-	-	1 027	1 027
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	427	-	-	-	-	-	427	427
12	Obligations garanties	-	-	-	1 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 130	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	3 588	-	1	5	820	-	755	-	-	1 343	128	-	-	157	-	-	6 797	6 366
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 135	-	148	-	-	-	-	1 284	1 284
16	Autres éléments	1 845	-	-	-	758	-	-	-	-	11 550	-	-	-	-	-	-	14 153	13 909
17	TOTAL	109 805	4 147	1	1 135	18 830	2 817	17 517	-	24 293	55 556	3 717	1 819	-	157	-	-	239 793	201 537

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 PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 30 JUIN 2023 (CR6)

30/06/2023	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	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)												
IRBF												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	181 527	152	74,88%	184 414	-	45,01%	2,50	604	0,33%	-	29
	0,00 à <0,10	181 527	152	74,88%	184 413	-	45,01%	2,50	604	0,33%	-	29
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	0,12%	45,00%	2,50	-	34,93%	-	-
	0,15 à <0,25	91	-	-	91	0,16%	45,00%	2,50	37	41,13%	-	-
	0,25 à <0,50	22	-	55,63%	22	0,29%	45,00%	2,50	12	56,57%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	9	-	-	9	0,80%	45,00%	2,50	8	90,01%	-	-
	0,75 à <1,75	9	-	-	9	0,80%	45,00%	2,50	8	90,01%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	1	-	20,00%	1	3,00%	45,00%	2,50	1	136,14%	-	-
	2,5 à <5	1	-	20,00%	1	3,00%	45,00%	2,50	1	136,14%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	19,51%	45,12%	2,51	-	253,66%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 à <30	-	-	-	-	19,51%	45,12%	2,51	-	253,66%	-	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sous-total (Classe d'exposition)	181 649	153	74,71%	184 536	-	45,01%	2,50	662	0,36%	1	30	
Etablissements	0,00 à <0,15	461 614	718	49,05%	462 555	0,03%	0,75%	2,50	1 632	0,35%	1	-
	0,00 à <0,10	459 519	681	48,76%	460 439	0,03%	0,68%	2,50	1 324	0,29%	1	-
	0,10 à <0,15	2 096	37	54,45%	2 116	0,11%	15,74%	2,50	309	14,58%	-	-
	0,15 à <0,25	274	16	72,90%	286	0,20%	23,37%	2,50	74	25,99%	-	-
	0,25 à <0,50	23	9	49,43%	28	0,39%	27,24%	2,50	12	44,03%	-	-
	0,50 à <0,75	13	23	63,04%	28	0,60%	45,00%	2,50	29	104,01%	-	-
	0,75 à <2,50	43	27	29,07%	51	1,14%	45,00%	2,50	62	120,82%	-	-
	0,75 à <1,75	40	25	29,60%	47	1,07%	45,00%	2,50	57	120,59%	-	-
	1,75 à <2,5	3	3	23,88%	4	1,90%	45,00%	2,50	5	123,43%	-	-
	2,50 à <10,00	3	3	27,44%	4	5,00%	45,00%	2,50	7	190,42%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	3,85%	46,15%	2,46	-	134,62%	-	-
	5 à <10	3	3	27,44%	4	5,00%	45,00%	2,50	7	190,42%	-	-
	10,00 à <100,00	3	-	77,41%	3	14,82%	45,00%	2,50	8	259,49%	-	-
	10 à <20	2	-	50,00%	2	12,00%	45,00%	2,50	5	252,35%	-	-
20 à <30	1	-	100,00%	1	20,00%	45,00%	2,50	3	272,62%	-	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sous-total (Classe d'exposition)	461 974	796	49,19%	462 955	0,03%	0,77%	2,50	1 825	0,39%	2	1	
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	268	200	72,92%	395	0,08%	42,10%	2,50	73	18,46%	-	1
	0,00 à <0,10	199	92	72,57%	266	0,05%	42,98%	2,50	42	15,65%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	61	6	79,63%	66	0,16%	45,00%	2,50	23	34,66%	-	-
	0,25 à <0,50	840	606	68,61%	1 205	0,37%	41,24%	2,50	515	42,77%	2	3
	0,50 à <0,75	111	14	54,98%	118	0,60%	42,36%	2,50	67	56,20%	-	-
	0,75 à <2,50	731	426	82,16%	826	1,07%	43,23%	2,50	585	70,87%	4	18
	0,75 à <1,75	636	410	82,41%	721	0,95%	43,07%	2,50	490	68,03%	3	14
	1,75 à <2,5	95	16	76,02%	105	1,91%	44,38%	2,50	95	90,31%	1	4
	2,50 à <10,00	305	99	76,15%	215	3,91%	42,76%	2,50	222	103,42%	4	10
	2,5 à <5	252	85	78,59%	193	3,60%	42,51%	2,50	196	101,49%	3	8
	5 à <10	53	14	61,37%	22	6,66%	44,99%	2,50	26	120,69%	1	2
	10,00 à <100,00	54	21	52,12%	30	21,80%	44,88%	2,50	56	183,23%	3	6
	10 à <20	23	10	34,71%	10	16,78%	45,00%	2,50	18	178,50%	1	3
20 à <30	31	11	68,59%	20	24,35%	44,81%	2,50	37	185,64%	2	4	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	77	22	54,75%	45	100,00%	45,09%	2,50	-	-	20	18	
Sous-total (Classe d'exposition)	2 445	1 395	73,34%	2 900	2,55%	42,27%	2,50	1 541	53,14%	33	58	
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	41	-	-	41	0,16%	45,00%	2,50	14	32,79%	-	-
	0,25 à <0,50	60	2	75,00%	57	0,34%	45,00%	2,50	27	47,18%	-	-
	0,50 à <0,75	37	-	-	37	0,60%	45,00%	2,50	22	59,99%	-	-
0,75 à <2,50	113	1	75,00%	114	0,96%	45,00%	2,50	86	75,69%	-	1	
0,75 à <1,75	113	1	75,00%	114	0,96%	45,00%	2,50	86	75,69%	-	1	
1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

	2,50 à <10,00	3	-	-	3	3,00%	45,00%	2,50	3	102,11%	-	-
	2,5 à <5	3	-	-	3	3,00%	45,00%	2,50	3	102,11%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total (Classe d'exposition)	255	3	75,00%	252	0,66%	45,00%	2,50	152	60,28%	1	2
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	8 088	9 000	68,51%	13 454	0,06%	45,28%	2,54	3 029	22,52%	3	7
	0,00 à <0,10	6 531	6 467	68,28%	10 162	0,04%	46,02%	2,57	1 895	18,65%	2	4
	0,10 à <0,15	1 557	2 533	69,09%	3 291	0,12%	42,98%	2,47	1 134	34,47%	2	3
	0,15 à <0,25	644	237	75,45%	865	0,16%	43,39%	2,50	348	40,24%	1	-
	0,25 à <0,50	2 584	5 060	67,79%	5 373	0,35%	44,11%	2,50	3 259	60,64%	8	21
	0,50 à <0,75	238	176	74,54%	366	0,60%	44,59%	2,50	306	83,72%	1	2
	0,75 à <2,50	1 716	2 373	77,04%	2 722	1,05%	44,96%	2,50	2 668	98,00%	13	62
	0,75 à <1,75	1 419	2 296	77,32%	2 396	0,93%	44,97%	2,50	2 276	94,99%	10	51
	1,75 à <2,5	298	76	68,63%	326	1,92%	44,90%	2,50	392	120,12%	3	10
	2,50 à <10,00	562	358	64,19%	440	4,59%	44,92%	2,50	674	153,22%	9	25
	2,5 à <5	361	234	65,82%	342	3,56%	44,89%	2,50	488	142,55%	5	15
	5 à <10	201	125	61,13%	97	8,19%	45,00%	2,50	186	190,72%	4	10
	10,00 à <100,00	88	61	37,58%	48	39,54%	87,38%	4,85	124	259,23%	9	5
	10 à <20	28	18	29,96%	5	14,14%	45,00%	2,50	11	230,66%	-	1
	20 à <30	60	42	40,91%	43	42,26%	91,91%	5,11	113	262,28%	8	4
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	249	137	37,03%	195	100,00%	45,00%	2,50	-	-	107	118	
	Sous-total (Classe d'exposition)	14 169	17 403	69,18%	23 463	1,25%	44,97%	2,53	10 408	44,36%	151	239
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		660 491	19 750	68,71%	674 106			2,50	14 588	2,16%	187	329

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

31/12/2022	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	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)												
IRBF												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	201 084	136	72,64%	204 450	-	45,00%	2,50	508	0,25%	-	26
	0,00 à <0,10	201 084	136	72,64%	204 450	-	45,00%	2,50	508	0,25%	-	26
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,12%	45,00%	2,50	-	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	91	-	0,00%	91	0,16%	45,00%	2,50	37	41,13%	-	-
	0,25 à <0,50	23	-	55,63%	23	0,28%	45,00%	2,50	13	56,14%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	9	-	0,00%	9	0,80%	45,00%	2,50	8	90,01%	-	-
	0,75 à <1,75	9	-	0,00%	9	0,80%	45,00%	2,50	8	90,01%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	1	-	0,00%	1	3,00%	45,00%	2,50	1	136,14%	-	-
	2,5 à <5	1	-	0,00%	1	3,00%	45,00%	2,50	1	136,14%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
20 à <30	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Sous-total (Classe d'exposition)	201 207	136	72,60%	204 573	-	45,00%	2,50	567	0,28%	-	26
Etablissements	0,00 à <0,15	456 360	798	49,30%	457 335	0,03%	0,80%	2,50	1 719	0,38%	2	-
	0,00 à <0,10	454 265	768	48,81%	455 220	0,03%	0,74%	2,50	1 429	0,31%	1	-
	0,10 à <0,15	2 095	30	61,61%	2 115	0,11%	13,99%	2,50	290	13,72%	-	-
	0,15 à <0,25	351	17	72,52%	363	0,20%	19,42%	2,50	82	22,69%	-	-
	0,25 à <0,50	22	16	52,03%	31	0,37%	29,61%	2,50	16	50,34%	-	-
	0,50 à <0,75	14	14	64,92%	23	0,60%	45,00%	2,50	23	101,03%	-	-
	0,75 à <2,50	177	26	32,85%	186	1,23%	45,00%	2,50	243	130,89%	1	-
	0,75 à <1,75	177	22	34,96%	185	1,23%	45,00%	2,50	242	130,93%	1	-
	1,75 à <2,5	-	4	22,26%	1	1,90%	45,00%	2,50	2	125,26%	-	-
	2,50 à <10,00	27	3	25,45%	28	5,00%	45,00%	2,50	53	190,38%	1	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	3,00%	44,99%	2,50	-	136,18%	-	-
5 à <10	27	3	25,45%	28	5,00%	45,00%	2,50	53	190,42%	1	-	
10,00 à <100,00	4	-	63,49%	5	17,18%	45,00%	2,50	12	265,46%	-	-	

	10 à <20	2	-	50,00%	2	12,00%	45,00%	2,50	4	253,54%	-	-
	20 à <30	3	-	97,05%	3	20,00%	45,00%	2,50	8	271,96%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total (Classe d'exposition)	456 956	874	49,46%	457 970	0,03%	0,84%	2,50	2 149	0,47%	4	1
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	609	248	79,35%	774	0,10%	42,95%	2,50	164	21,21%	-	2
	0,00 à <0,10	172	77	82,09%	236	0,04%	42,65%	2,50	31	13,22%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	-	1	100,00%	1	0,16%	45,00%	2,50	-	34,92%	-	-
	0,25 à <0,50	2 250	880	66,46%	2 748	0,38%	42,76%	2,50	1 228	44,70%	4	20
	0,50 à <0,75	45	7	75,00%	50	0,60%	45,00%	2,50	31	61,99%	-	-
	0,75 à <2,50	2 287	570	77,34%	2 419	1,09%	43,13%	2,50	1 643	67,90%	11	48
	0,75 à <1,75	2 203	544	77,32%	2 316	1,05%	43,05%	2,50	1 549	66,89%	10	43
	1,75 à <2,5	85	26	77,94%	103	1,92%	45,00%	2,50	93	90,47%	1	4
	2,50 à <10,00	806	150	66,73%	712	3,94%	42,77%	2,50	686	96,39%	12	24
	2,5 à <5	666	120	64,66%	598	3,26%	42,43%	2,50	546	91,29%	8	17
	5 à <10	139	30	75,00%	114	7,51%	44,57%	2,50	140	123,27%	4	6
	10,00 à <100,00	67	12	66,43%	45	17,57%	43,09%	2,50	71	156,16%	3	4
	10 à <20	41	10	72,06%	31	14,79%	43,50%	2,50	46	149,60%	2	2
	20 à <30	26	2	37,71%	15	23,28%	42,25%	2,50	25	169,61%	1	2
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	241	30	57,88%	223	100,00%	44,57%	2,50	-	-	100	128	
	Sous-total (Classe d'exposition)	6 305	1 898	71,35%	6 973	4,26%	42,99%	2,50	3 824	54,83%	132	226
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	11	75,00%	8	0,12%	38,33%	2,50	2	29,76%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	11	75,00%	8	0,12%	38,33%	2,50	2	29,76%	-	-
	0,15 à <0,25	95	57	25,01%	105	0,16%	41,56%	2,50	34	32,61%	-	2
	0,25 à <0,50	50	3	75,00%	48	0,32%	45,00%	2,50	22	46,02%	-	-
	0,50 à <0,75	33	-	0,00%	33	0,60%	45,00%	2,50	20	59,99%	-	1
	0,75 à <2,50	108	-	0,00%	108	0,95%	45,00%	2,50	81	75,12%	-	4
	0,75 à <1,75	108	-	0,00%	108	0,95%	45,00%	2,50	81	75,12%	-	4
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	7	-	0,00%	7	3,00%	45,00%	2,50	7	103,05%	-	-
	2,5 à <5	7	-	0,00%	7	3,00%	45,00%	2,50	7	103,05%	-	-
	5 à <10	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Sous-total (Classe d'exposition)	293	71	34,72%	309	0,57%	43,66%	2,50	167	54,03%	1	7
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	15 726	15 007	68,37%	25 172	0,07%	45,03%	2,53	5 909	23,48%	7	29
	0,00 à <0,10	11 281	10 382	69,05%	17 486	0,04%	45,41%	2,54	3 235	18,50%	3	15
	0,10 à <0,15	4 445	4 625	66,84%	7 686	0,12%	44,16%	2,50	2 674	34,79%	4	15
	0,15 à <0,25	359	142	81,70%	477	0,16%	43,00%	2,50	192	40,24%	-	-
	0,25 à <0,50	8 950	7 380	67,25%	13 247	0,35%	44,34%	2,50	8 056	60,82%	20	70
	0,50 à <0,75	268	195	79,69%	426	0,60%	44,70%	2,50	371	87,08%	1	2
	0,75 à <2,50	5 429	3 606	74,74%	7 217	1,06%	44,67%	2,50	7 108	98,49%	34	119
	0,75 à <1,75	5 173	3 487	74,87%	6 913	1,02%	44,66%	2,50	6 743	97,54%	31	112
	1,75 à <2,5	256	119	70,83%	304	1,92%	44,86%	2,50	365	120,02%	3	6
	2,50 à <10,00	1 413	769	74,87%	1 415	4,81%	44,73%	2,50	2 202	155,62%	30	50
	2,5 à <5	912	366	71,10%	877	3,26%	44,60%	2,50	1 213	138,28%	13	35
	5 à <10	501	404	78,29%	538	7,35%	44,95%	2,50	990	183,90%	18	15
	10,00 à <100,00	282	100	66,62%	263	20,14%	44,61%	2,50	669	254,27%	24	28
	10 à <20	90	32	46,67%	72	16,33%	44,55%	2,50	172	237,78%	5	14
	20 à <30	192	68	76,10%	191	21,59%	44,64%	2,50	497	260,53%	18	14
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	1 063	188	70,46%	1 048	100,00%	44,64%	2,50	-	-	487	497	
	Sous-total (Classe d'exposition)	33 490	27 388	69,25%	49 264	2,66%	44,75%	2,51	24 507	49,75%	604	795
TOTAL (toute catégorie d'exposition)		698 251	30 367	68,74%	719 090			2,50	31 213	4,34%	741	1 054

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 (PD)	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	11 072	4 285	51,60%	20 690	0,05%	29,02%	1,94	1 696	8,20%	2	4
	0,00 à <0,10	10 500	2 945	58,83%	19 525	0,04%	28,56%	1,95	1 404	7,19%	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%	1 023	0,20%	47,75%	1,70	488	47,69%	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	12,10%	72,11%	1,55	129	381,12%	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%	-	20,00%	77,10%	4,93	2	542,05%	-	-
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)		14 895	8 885	48,51%	23 875	1,74%	30,35%	1,87	3 365	14,09%	357	383
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	420	372	79,65%	722	0,07%	42,86%	2,24	127	17,65%	-	2
	0,00 à <0,10	163	332	84,45%	447	0,04%	43,16%	2,07	57	12,69%	-	1
	0,10 à <0,15	256	40	39,40%	275	0,12%	42,37%	2,53	71	25,72%	-	1
	0,15 à <0,25	4 397	103	50,06%	4 455	0,16%	44,29%	2,50	1 245	27,96%	3	1
	0,25 à <0,50	4 863	350	53,00%	5 047	0,40%	43,48%	2,50	2 290	45,37%	9	19
	0,50 à <0,75	81	14	74,81%	91	0,52%	44,74%	2,52	51	55,59%	-	-
	0,75 à <2,50	4 246	389	51,14%	4 434	1,13%	41,53%	2,51	2 896	65,33%	21	53
	0,75 à <1,75	3 993	378	50,41%	4 172	1,07%	41,44%	2,52	2 675	64,12%	18	47
	1,75 à <2,5	253	12	74,82%	262	2,12%	42,99%	2,50	222	84,55%	2	5
	2,50 à <10,00	1 537	103	56,74%	1 600	4,67%	39,19%	2,47	1 491	93,19%	30	89
	2,5 à <5	900	66	48,35%	937	3,28%	35,86%	2,50	721	76,97%	11	56
	5 à <10	637	37	71,46%	663	6,63%	43,90%	2,44	770	116,12%	19	33
	10,00 à <100,00	448	72	65,26%	491	21,52%	33,29%	2,74	667	135,78%	34	110
	10 à <20	244	5	21,06%	246	14,22%	36,67%	2,50	325	132,13%	11	35
	20 à <30	77	66	69,00%	117	21,35%	36,67%	3,52	193	164,73%	9	4
30,00 à <100,00	128	1	34,44%	128	35,70%	23,70%	2,50	149	116,31%	11	70	
100,00 (Défaut)	557	8	18,24%	561	100,00%	45,42%	2,49	109	19,35%	254	330	
Sous-total (Classe d'exposition)		16 549	1 412	60,22%	17 401	4,71%	42,55%	2,50	8 876	51,01%	351	603
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%	7 248	0,16%	10,33%	3,51	792	10,92%	1	2
	0,25 à <0,50	13 615	5 621	49,18%	14 437	0,31%	13,03%	3,17	2 520	17,46%	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%	10 482	1,09%	13,63%	3,41	3 470	33,11%	16	48
	0,75 à <1,75	9 721	3 839	52,20%	8 938	0,96%	13,62%	3,41	2 866	32,07%	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%	46 350	4,90%	13,68%	3,33	11 550	24,92%	672	804
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	47 577	89 886	65,25%	100 532	0,06%	35,41%	2,23	17 634	17,54%	16	59
	0,00 à <0,10	35 849	79 562	60,24%	84 752	0,04%	34,58%	2,23	11 835	13,96%	13	44
	0,10 à <0,15	11 728	10 324	103,83%	15 780	0,12%	39,86%	2,24	5 800	36,75%	3	14
	0,15 à <0,25	527	1 992	56,19%	2 011	0,15%	35,26%	2,63	723	35,95%	1	2
	0,25 à <0,50	17 170	29 563	63,34%	29 345	0,35%	40,50%	2,63	16 972	57,84%	25	121
	0,50 à <0,75	143	179	100,48%	190	0,58%	59,88%	3,30	221	116,22%	1	1
	0,75 à <2,50	13 988	10 630	65,59%	16 215	1,03%	40,14%	2,50	14 836	91,49%	71	364
	0,75 à <1,75	13 415	9 668	65,16%	15 078	0,97%	38,52%	2,44	12 807	84,93%	58	336
	1,75 à <2,5	572	962	69,91%	1 137	1,89%	61,69%	3,25	2 029	178,50%	13	28
	2,50 à <10,00	6 307	1 848	64,50%	4 564	4,71%	43,44%	2,23	6 842	149,90%	95	441
	2,5 à <5	3 608	1 053	58,72%	3 000	3,13%	43,61%	2,31	4 019	134,00%	42	161
	5 à <10	2 699	794	72,15%	1 565	7,76%	43,11%	2,09	2 822	180,38%	53	279
	10,00 à <100,00	1 136	895	97,26%	1 168	16,94%	39,36%	2,51	2 090	178,92%	80	130
	10 à <20	328	700	85,32%	732	13,68%	37,28%	2,42	1 421	194,15%	39	40
	20 à <30	795	195	140,22%	423	22,04%	43,14%	2,67	644	152,20%	39	87
30,00 à <100,00	13	-	-	13	34,03%	32,91%	2,50	25	191,50%	1	2	
100,00 (Défaut)	2 390	553	33,78%	2 483	100,00%	45,31%	2,38	12	0,48%	1 842	1 851	
	Sous-total (Classe d'exposition)	89 238	135 546	64,84%	156 509	2,06%	37,30%	2,35	59 330	37,91%	2 131	2 969
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	12	-	100,00%	12	0,13%	23,85%	1,00	1	5,87%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	12	-	100,00%	12	0,13%	23,85%	1,00	1	5,87%	-	-
	0,15 à <0,25	662	-	100,00%	662	0,23%	1,03%	1,00	44	6,61%	-	-
	0,25 à <0,50	1 223	24	100,00%	1 247	0,44%	8,82%	1,00	71	5,69%	-	1
	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	1 834	50	99,32%	1 885	1,29%	9,36%	1,00	389	20,65%	4	6
	0,75 à <1,75	1 738	50	99,32%	1 788	1,24%	9,82%	1,00	353	19,75%	3	6
	1,75 à <2,5	97	-	100,00%	97	2,21%	0,85%	1,00	36	37,19%	-	1
	2,50 à <10,00	916	19	100,00%	935	5,15%	10,76%	1,00	541	57,82%	10	23
	2,5 à <5	319	9	100,00%	327	3,22%	1,88%	1,00	127	38,78%	2	4
	5 à <10	598	10	100,00%	608	6,19%	15,54%	1,00	414	68,07%	8	19
	10,00 à <100,00	306	6	100,00%	312	20,35%	11,17%	1,00	305	97,63%	14	27
10 à <20	182	5	100,00%	187	13,42%	12,13%	1,00	171	91,28%	6	11	
20 à <30	73	-	100,00%	73	26,45%	10,03%	1,00	77	105,81%	4	7	
30,00 à <100,00	52	1	100,00%	52	36,62%	9,31%	1,00	57	108,93%	4	9	
100,00 (Défaut)	160	-	100,00%	160	100,00%	8,28%	1,00	92	57,64%	70	83	
	Sous-total (Classe d'exposition)	7 477	135	99,75%	7 611	4,15%	9,07%	1,00	1 689	22,18%	101	143
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	69 621	2 505	100,00%	72 126	0,07%	8,60%	1,00	1 359	1,88%	5	6
	0,00 à <0,10	63 950	2 268	100,00%	66 219	0,07%	8,28%	1,00	1 136	1,72%	4	4
	0,10 à <0,15	5 670	237	100,00%	5 907	0,11%	12,21%	1,00	223	3,77%	1	1
	0,15 à <0,25	15 153	15	100,00%	15 167	0,24%	0,42%	1,00	1 240	8,18%	6	8
	0,25 à <0,50	12 907	514	100,00%	13 422	0,29%	10,19%	1,00	898	6,69%	4	6
	0,50 à <0,75	5 147	326	100,00%	5 473	0,59%	8,01%	1,00	545	9,95%	3	4
	0,75 à <2,50	3 200	175	100,00%	3 375	1,26%	13,26%	1,00	1 002	29,70%	8	15
	0,75 à <1,75	2 847	175	100,00%	3 022	1,12%	14,77%	1,00	912	30,17%	7	14
	1,75 à <2,5	353	-	100,00%	353	2,42%	0,32%	1,00	91	25,65%	1	2
	2,50 à <10,00	4 422	174	100,00%	4 596	6,36%	10,45%	1,00	3 072	66,84%	47	105
	2,5 à <5	1 570	4	100,00%	1 573	3,80%	0,98%	1,00	804	51,09%	10	27
	5 à <10	2 852	171	100,00%	3 023	7,69%	15,38%	1,00	2 268	75,04%	37	78
	10,00 à <100,00	1 267	20	100,00%	1 287	18,43%	11,65%	1,00	1 356	105,37%	43	115
	10 à <20	800	14	100,00%	813	12,02%	11,31%	1,00	821	100,88%	18	50
	20 à <30	237	5	100,00%	241	21,89%	8,70%	1,00	250	103,45%	9	23
30,00 à <100,00	230	2	100,00%	232	37,32%	15,88%	1,00	286	123,12%	17	42	
100,00 (Défaut)	890	5	594,55%	895	100,00%	30,03%	1,00	377	42,11%	341	228	
	Sous-total (Classe d'exposition)	112 607	3 733	100,64%	116 340	1,40%	8,10%	1,00	9 849	8,47%	456	488
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	129	4 144	109,08%	4 743	0,10%	67,24%	1,00	200	4,22%	3	1
	0,00 à <0,10	60	1 449	153,75%	2 312	0,05%	72,81%	1,00	68	2,93%	1	-
	0,10 à <0,15	69	2 695	85,07%	2 430	0,14%	61,94%	1,00	133	5,46%	2	1
	0,15 à <0,25	69	1 578	58,66%	995	0,18%	273,54%	1,00	321	32,28%	5	1
	0,25 à <0,50	167	561	121,27%	871	0,33%	64,77%	1,00	104	11,99%	2	1
	0,50 à <0,75	232	896	63,20%	801	0,60%	89,69%	1,00	219	27,39%	4	2
	0,75 à <2,50	714	1 165	78,56%	1 666	1,50%	56,40%	1,00	558	33,49%	14	9
	0,75 à <1,75	455	850	83,73%	1 195	1,25%	55,80%	1,00	348	29,15%	8	6
	1,75 à <2,5	259	315	64,59%	471	2,15%	57,94%	1,00	210	44,51%	6	3
	2,50 à <10,00	1 188	460	85,75%	1 642	5,21%	54,50%	1,00	1 255	76,40%	47	33
	2,5 à <5	676	309	77,35%	929	3,64%	54,49%	1,00	567	61,09%	18	15
	5 à <10	511	150	103,02%	714	7,25%	54,50%	1,00	687	96,32%	28	18
	10,00 à <100,00	656	168	74,32%	814	23,40%	55,32%	1,00	1 309	160,80%	107	86
	10 à <20	331	108	80,01%	433	12,96%	53,67%	1,00	568	131,06%	30	24
	20 à <30	60	5	139,97%	71	24,61%	60,18%	1,00	141	197,46%	11	10
30,00 à <100,00	264	54	56,42%	310	37,73%	56,52%	1,00	600	193,97%	66	51	
100,00 (Défaut)	295	8	33,83%	298	100,00%	65,41%	1,00	62	20,85%	195	199	
	Sous-total (Classe d'exposition)	3 450	8 980	90,53%	11 831	5,18%	81,76%	1,00	4 030	34,06%	377	332

Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	1 107	193	67,04%	1 237	0,11%	14,66%	1,00	51	4,11%	-	-
	0,00 à <0,10	496	-	-	496	0,09%	4,92%	1,00	6	1,13%	-	-
	0,10 à <0,15	610	193	67,04%	740	0,13%	21,19%	1,00	45	6,11%	-	-
	0,15 à <0,25	4 597	1 168	44,23%	5 123	0,18%	12,91%	1,00	435	8,49%	2	1
	0,25 à <0,50	4 082	323	79,01%	4 338	0,38%	24,36%	1,00	563	12,98%	4	6
	0,50 à <0,75	1 327	673	48,52%	1 671	0,56%	13,83%	1,00	481	28,79%	3	2
	0,75 à <2,50	5 702	856	68,93%	6 334	1,25%	23,62%	1,00	2 064	32,58%	26	39
	0,75 à <1,75	4 615	663	68,58%	5 094	1,04%	22,88%	1,00	1 465	28,77%	15	24
	1,75 à <2,5	1 087	193	70,13%	1 240	2,15%	26,68%	1,00	598	48,22%	10	15
	2,50 à <10,00	2 807	456	88,33%	3 243	5,19%	25,06%	1,00	1 574	48,52%	57	86
	2,5 à <5	1 191	330	84,26%	1 486	3,50%	24,49%	1,00	743	50,01%	19	30
	5 à <10	1 616	126	99,02%	1 757	6,63%	25,54%	1,00	830	47,26%	38	56
	10,00 à <100,00	1 275	88	92,52%	1 369	20,44%	31,24%	1,00	1 027	75,01%	104	145
	10 à <20	898	65	96,71%	968	15,10%	33,16%	1,00	682	70,43%	56	71
20 à <30	154	10	90,47%	165	25,65%	19,00%	1,00	125	75,46%	12	22	
30,00 à <100,00	222	13	73,95%	236	38,72%	31,94%	1,00	221	93,45%	36	51	
100,00 (Défaut)	948	52	55,67%	979	100,00%	34,75%	1,00	326	33,29%	628	532	
Sous-total (Classe d'exposition)	21 845	3 808	61,19%	24 294	6,35%	21,43%	1,00	6 520	26,84%	822	811	
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	17 714	1 032	100,75%	18 754	0,08%	13,40%	1,00	668	3,56%	2	2
	0,00 à <0,10	13 658	802	100,79%	14 467	0,07%	11,03%	1,00	356	2,46%	1	1
	0,10 à <0,15	4 056	230	100,59%	4 287	0,12%	21,37%	1,00	312	7,28%	1	1
	0,15 à <0,25	4 586	289	80,16%	4 822	0,22%	8,87%	1,00	641	13,30%	3	2
	0,25 à <0,50	5 505	455	97,36%	5 950	0,34%	30,90%	1,00	1 198	20,13%	6	7
	0,50 à <0,75	4 347	180	89,34%	4 507	0,59%	36,54%	1,00	1 475	32,73%	10	6
	0,75 à <2,50	13 952	595	108,69%	14 603	1,43%	37,75%	1,00	7 438	50,93%	82	60
	0,75 à <1,75	10 561	537	110,88%	11 161	1,18%	37,36%	1,00	5 382	48,23%	51	40
	1,75 à <2,5	3 391	58	88,40%	3 442	2,21%	39,03%	1,00	2 055	59,70%	30	20
	2,50 à <10,00	7 575	272	100,33%	7 864	5,02%	36,40%	1,00	5 231	66,52%	152	137
	2,5 à <5	4 576	133	99,75%	4 723	3,64%	35,74%	1,00	3 138	66,44%	68	56
	5 à <10	2 999	139	100,88%	3 141	7,10%	37,39%	1,00	2 093	66,63%	83	81
	10,00 à <100,00	2 894	26	101,91%	2 935	23,49%	39,87%	1,00	3 057	104,16%	324	321
	10 à <20	1 689	18	105,09%	1 718	13,63%	39,23%	1,00	1 551	90,32%	98	112
20 à <30	256	5	91,93%	264	22,84%	23,54%	1,00	243	91,87%	18	25	
30,00 à <100,00	950	2	100,31%	953	41,43%	45,56%	1,00	1 263	132,52%	208	183	
100,00 (Défaut)	2 114	7	84,34%	2 140	100,00%	50,77%	1,00	638	29,84%	1 136	1 118	
Sous-total (Classe d'exposition)	58 686	2 856	98,99%	61 574	5,69%	27,70%	1,00	20 346	33,04%	1 715	1 652	
TOTAL (Toutes classes d'expositions)	477 747	186 736	65,63%	590 854			1,78	127 418	21,57%	7 020	8 221	

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 (PD)	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 supplémentifs	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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	59	-	-	3 104	0,16%	8,63%	4,01	325	10,46%	14	-
	0,25 à <0,50	134	-	-	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
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	139	-	-	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	
Etablissements	0,00 à <0,15	11 531	4 280	51,17%	22 498	0,06%	29,69%	1,86	2 059	9,15%	3	17
	0,00 à <0,10	10 393	2 706	59,31%	19 952	0,05%	28,52%	1,94	1 476	7,40%	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%	1 757	0,18%	27,89%	1,95	469	26,67%	1	3
0,25 à <0,50	323	1 071	29,43%	573	0,30%	50,77%	1,53	401	69,93%	1	1	

31/12/2022	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	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 supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	225	191	0,07%	415	100,00%	45,00%	1,62	7	1,71%	384	384
	Sous-total (Classe d'exposition)	14 714	10 156	47,90%	26 505	1,73%	30,90%	1,83	4 352	16,42%	403	408
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	175	532	28,56%	619	0,09%	25,10%	1,87	54	8,68%	-	-
	0,00 à <0,10	140	228	64,54%	287	0,04%	40,86%	2,63	45	15,77%	-	-
	0,10 à <0,15	36	304	1,60%	332	0,12%	11,49%	1,21	9	2,56%	-	-
	0,15 à <0,25	4 263	117	48,30%	4 328	0,16%	44,07%	2,50	1 200	27,74%	3	1
	0,25 à <0,50	3 420	241	36,37%	3 507	0,40%	43,06%	2,50	1 568	44,70%	6	5
	0,50 à <0,75	55	10	73,80%	63	0,53%	43,92%	2,60	34	53,91%	-	-
	0,75 à <2,50	2 453	210	167,14%	2 543	1,17%	39,70%	2,51	1 617	63,61%	12	26
	0,75 à <1,75	2 165	198	172,63%	2 247	1,05%	39,36%	2,52	1 378	61,35%	9	21
	1,75 à <2,5	287	12	75,10%	296	2,12%	42,30%	2,48	239	80,74%	3	5
	2,50 à <10,00	1 252	89	35,89%	1 289	4,99%	35,29%	2,42	1 139	88,36%	24	89
	2,5 à <5	650	65	23,99%	673	3,45%	27,52%	2,36	423	62,83%	6	59
	5 à <10	601	25	67,13%	616	6,67%	43,79%	2,49	716	116,27%	18	31
	10,00 à <100,00	443	13	34,10%	445	22,60%	32,74%	2,46	578	129,68%	32	121
	10 à <20	224	7	30,87%	227	13,86%	34,79%	2,50	281	123,66%	12	40
	20 à <30	70	3	40,11%	68	23,46%	42,21%	2,29	113	165,89%	7	8
	30,00 à <100,00	149	3	35,47%	150	35,47%	25,33%	2,50	184	122,33%	14	74
	100,00 (Défaut)	366	6	8,46%	368	100,00%	46,65%	2,49	115	31,20%	171	217
	Sous-total (Classe d'exposition)	12 427	1 218	56,73%	13 162	4,44%	40,89%	2,46	6 305	47,90%	249	460
Entreprises - Financement spécialisé	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 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%	13 624	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	2 345	91	77,24%	1 915	100,00%	34,08%	2,67	298	15,57%	479	479
	Sous-total (Classe d'exposition)	49 138	16 112	52,84%	46 660	5,40%	14,19%	3,39	12 207	26,16%	570	761
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	39 185	88 985	62,53%	88 020	0,06%	34,64%	2,11	13 825	15,71%	18	40
	0,00 à <0,10	28 889	71 949	62,52%	70 566	0,04%	34,03%	2,14	9 360	13,26%	10	26
	0,10 à <0,15	10 295	17 036	62,59%	17 455	0,12%	37,11%	1,98	4 465	25,58%	8	15
	0,15 à <0,25	586	1 406	71,01%	1 835	0,15%	38,69%	2,33	674	36,72%	1	2
	0,25 à <0,50	14 473	27 195	63,66%	25 074	0,31%	38,32%	2,52	12 842	51,22%	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	9 080	70,47%	11 200	1,02%	40,90%	2,75	10 958	97,84%	52	246
	0,75 à <1,75	8 908	8 381	70,68%	10 222	0,94%	38,44%	2,66	8 991	87,96%	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%	4 028	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	3 624	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	-	-	13	34,03%	32,87%	2,50	24	191,27%	1	1
	100,00 (Défaut)	1 899	543	28,05%	1 963	100,00%	44,77%	2,31	670	34,13%	1 621	1 622
	Sous-total (Classe d'exposition)	72 825	131 106	63,58%	133 580	1,94%	36,44%	2,25	47 964	35,91%	1 894	2 575

31/12/2022

(en millions d'euros)

IRB-A

	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	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 supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	251	-	100,00%	251	0,11%	17,47%	1,00	12	4,74%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	251	-	100,00%	251	0,11%	17,47%	1,00	12	4,74%	-	-
	0,15 à <0,25	248	1	100,00%	249	0,22%	17,83%	1,00	19	7,84%	-	-
	0,25 à <0,50	1 523	25	100,00%	1 548	0,44%	10,78%	1,00	111	7,17%	1	2
	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	1 790	45	100,00%	1 836	1,29%	15,12%	1,00	378	20,61%	4	7
	0,75 à <1,75	1 729	45	100,00%	1 775	1,27%	15,02%	1,00	355	20,03%	3	6
	1,75 à <2,5	61	-	-	61	2,13%	18,06%	1,00	23	37,70%	-	1
	2,50 à <10,00	845	22	98,43%	867	5,36%	20,15%	1,00	513	59,21%	10	23
	2,5 à <5	272	10	96,73%	283	3,24%	18,21%	1,00	110	39,00%	2	4
	5 à <10	573	11	100,00%	584	6,38%	21,09%	1,00	403	68,99%	8	19
	10,00 à <100,00	321	10	100,00%	331	20,23%	21,11%	1,00	323	97,55%	14	28
	10 à <20	189	5	100,00%	194	13,37%	21,45%	1,00	179	92,33%	6	11
	20 à <30	84	1	100,00%	85	26,45%	19,17%	1,00	84	99,19%	4	9
30,00 à <100,00	49	3	100,00%	52	35,72%	23,05%	1,00	59	114,39%	4	8	
100,00 (Défaut)	171	1	100,00%	172	100,00%	36,58%	1,00	67	38,69%	63	76	
Sous-total (Classe d'exposition)	7 506	132	99,74%	7 638	4,31%	15,34%	1,00	1 672	21,89%	93	140	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	74 757	2 715	100,00%	77 472	0,08%	9,43%	1,00	1 772	2,29%	6	6
	0,00 à <0,10	62 032	2 482	100,00%	64 514	0,07%	8,28%	1,00	1 119	1,74%	4	3
	0,10 à <0,15	12 725	233	100,00%	12 959	0,11%	15,17%	1,00	653	5,04%	2	3
	0,15 à <0,25	5 742	16	100,00%	5 758	0,22%	16,87%	1,00	562	9,76%	2	3
	0,25 à <0,50	15 188	563	100,00%	15 752	0,31%	11,22%	1,00	1 241	7,88%	6	7
	0,50 à <0,75	4 921	362	100,00%	5 283	0,59%	9,11%	1,00	490	9,27%	3	3
	0,75 à <2,50	3 861	178	100,00%	4 040	1,29%	18,42%	1,00	1 273	31,52%	9	21
	0,75 à <1,75	3 148	178	100,00%	3 326	1,09%	19,33%	1,00	1 014	30,48%	7	14
	1,75 à <2,5	714	-	100,01%	714	2,23%	14,18%	1,00	260	36,36%	2	7
	2,50 à <10,00	3 604	245	100,00%	3 849	7,30%	15,74%	1,00	2 833	73,61%	44	98
	2,5 à <5	412	4	100,00%	416	4,32%	15,03%	1,00	233	56,01%	3	9
	5 à <10	3 192	241	100,00%	3 433	7,66%	15,83%	1,00	2 600	75,74%	42	90
	10,00 à <100,00	884	24	100,00%	908	19,01%	18,22%	1,00	1 009	111,08%	31	80
	10 à <20	505	15	100,00%	520	11,79%	18,90%	1,00	561	107,82%	12	29
	20 à <30	218	7	100,00%	224	22,19%	16,02%	1,00	244	108,81%	8	22
30,00 à <100,00	162	2	100,00%	163	37,59%	19,10%	1,00	204	124,58%	12	28	
100,00 (Défaut)	837	8	424,59%	845	100,00%	37,62%	1,00	333	39,41%	318	174	
Sous-total (Classe d'exposition)	109 795	4 111	100,62%	113 906	1,32%	10,85%	1,00	9 512	8,35%	419	393	
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	142	2 217	145,04%	3 446	0,08%	74,43%	1,00	136	3,94%	2	1
	0,00 à <0,10	60	1 532	147,79%	2 348	0,06%	76,67%	1,00	72	3,06%	1	-
	0,10 à <0,15	81	685	138,90%	1 098	0,12%	69,63%	1,00	64	5,82%	1	-
	0,15 à <0,25	73	3 304	64,13%	2 192	0,18%	134,93%	1,00	340	15,49%	5	1
	0,25 à <0,50	181	686	109,38%	955	0,33%	76,58%	1,00	140	14,66%	2	1
	0,50 à <0,75	221	719	68,61%	718	0,60%	90,92%	1,00	203	28,26%	4	2
	0,75 à <2,50	709	1 245	77,04%	1 702	1,44%	53,77%	1,00	535	31,43%	13	8
	0,75 à <1,75	505	1 038	76,85%	1 328	1,25%	52,63%	1,00	366	27,54%	9	5
	1,75 à <2,5	204	208	78,02%	374	2,15%	57,82%	1,00	169	45,27%	5	3
	2,50 à <10,00	1 263	558	78,48%	1 762	5,25%	52,88%	1,00	1 313	74,53%	49	33
	2,5 à <5	663	347	73,57%	931	3,51%	52,68%	1,00	538	57,80%	17	14
	5 à <10	599	211	86,56%	830	7,21%	53,11%	1,00	775	93,28%	32	19
	10,00 à <100,00	613	150	78,08%	763	24,54%	53,85%	1,00	1 205	157,98%	101	85
	10 à <20	303	100	83,28%	401	13,66%	52,73%	1,00	529	131,81%	29	27
	20 à <30	64	6	140,27%	76	24,37%	60,81%	1,00	151	199,43%	11	10
30,00 à <100,00	247	44	57,97%	286	39,85%	53,57%	1,00	525	183,72%	61	48	
100,00 (Défaut)	287	5	34,65%	289	100,00%	66,79%	1,00	58	20,10%	193	201	
Sous-total (Classe d'exposition)	3 489	8 884	91,10%	11 827	5,13%	79,12%	1,00	3 929	33,23%	370	331	
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	1 271	34	20,99%	1 278	0,10%	10,41%	1,00	35	2,74%	-	-
	0,00 à <0,10	650	-	-	650	0,09%	7,65%	1,00	12	1,82%	-	-
	0,10 à <0,15	622	34	20,99%	629	0,12%	13,25%	1,00	23	3,70%	-	-
	0,15 à <0,25	3 985	965	26,89%	4 245	0,17%	16,32%	1,00	234	5,52%	1	1
	0,25 à <0,50	4 377	453	60,80%	4 653	0,39%	25,64%	1,00	644	13,84%	4	5
	0,50 à <0,75	1 158	769	14,97%	1 273	0,57%	37,58%	1,00	360	28,25%	3	3
	0,75 à <2,50	5 357	1 007	36,49%	5 728	1,21%	32,32%	1,00	1 836	32,05%	23	33
	0,75 à <1,75	4 603	956	35,67%	4 947	1,07%	31,41%	1,00	1 487	30,06%	17	23
	1,75 à <2,5	753	51	51,82%	781	2,12%	38,08%	1,00	349	44,69%	6	11
	2,50 à <10,00	2 572	458	62,87%	2 866	5,27%	33,96%	1,00	1 325	46,22%	51	77
	2,5 à <5	1 054	353	61,38%	1 272	3,38%	36,12%	1,00	609	47,87%	16	25
	5 à <10	1 518	105	67,85%	1 594	6,79%	32,24%	1,00	716	44,90%	35	51
	10,00 à <100,00	1 240	81	67,69%	1 302	21,37%	35,78%	1,00	952	73,11%	101	148
	10 à <20	840	52	66,37%	877	15,34%	37,04%	1,00	604	68,85%	51	66
	20 à <30	179	13	66,86%	188	25,80%	28,22%	1,00	135	71,94%	14	25
30,00 à <100,00	222	17	72,46%	237	40,21%	37,11%	1,00	213	89,84%	36	57	

31/12/2022	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	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	100,00 (Défaut)	868	54	61,64%	904	100,00%	63,23%	1,00	281	31,05%	567	494
	Sous-total (Classe d'exposition)	20 828	3 821	36,66%	22 249	6,46%	28,58%	1,00	5 666	25,47%	750	761
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	18 892	1 251	86,51%	20 007	0,09%	12,81%	1,01	694	3,47%	2	2
	0,00 à <0,10	13 829	830	100,84%	14 699	0,07%	10,50%	1,01	356	2,42%	1	1
	0,10 à <0,15	5 063	421	58,25%	5 308	0,12%	19,20%	1,00	339	6,38%	1	1
	0,15 à <0,25	3 218	109	29,68%	3 251	0,20%	28,03%	1,00	433	13,33%	2	1
	0,25 à <0,50	5 924	483	89,98%	6 360	0,35%	30,43%	1,00	1 319	20,73%	7	6
	0,50 à <0,75	3 376	187	86,99%	3 539	0,59%	33,67%	1,00	1 050	29,67%	7	4
	0,75 à <2,50	13 967	577	98,85%	14 539	1,40%	38,48%	1,00	7 215	49,62%	78	54
	0,75 à <1,75	11 007	498	101,68%	11 515	1,18%	38,93%	1,00	5 502	47,78%	53	37
	1,75 à <2,5	2 960	79	81,08%	3 024	2,23%	36,75%	1,00	1 713	56,63%	25	17
	2,50 à <10,00	7 780	230	98,06%	8 008	5,14%	39,47%	1,00	5 340	66,68%	159	132
	2,5 à <5	4 325	60	91,64%	4 380	3,54%	40,36%	1,00	2 855	65,18%	62	43
	5 à <10	3 455	171	100,31%	3 628	7,07%	38,39%	1,00	2 485	68,49%	97	89
	10,00 à <100,00	2 667	19	92,99%	2 686	24,92%	41,30%	1,00	2 769	103,09%	317	326
	10 à <20	1 545	11	93,91%	1 557	14,35%	40,90%	1,00	1 398	89,80%	92	109
20 à <30	237	7	90,80%	244	22,96%	28,75%	1,00	219	89,78%	16	24	
30,00 à <100,00	884	1	100,39%	886	44,06%	45,47%	1,00	1 152	130,13%	208	193	
100,00 (Défaut)	1 989	5	83,83%	2 027	100,00%	57,02%	1,00	613	30,25%	1 059	1 118	
	Sous-total (Classe d'exposition)	57 814	2 861	88,41%	60 417	5,59%	29,17%	1,00	19 434	32,17%	1 631	1 643
TOTAL (toute catégorie d'exposition)	461 341	183 277	63,94%	568 908				1,72	112 650	19,80%	6 423	7 509

2.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

APPROCHE NI – EFFET SUR LES RWA DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT UTILISÉS 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	14 588	14 588	31 213	31 213
2	Administrations centrales et banques centrales	662	662	567	567
3	Etablissements	1 825	1 825	2 149	2 149
4	Entreprises	12 101	12 101	28 497	28 497
4,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	1 541	1 541	3 824	3 824
4,2	<i>Dont entreprises - financements spécialisés</i>	152	152	167	167
5	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-A	128 631	127 418	114 721	112 650
6	Administrations centrales et banques centrales	1 864	1 864	1 610	1 610
7	Etablissements	3 273	3 365	4 010	4 352
8	Entreprises	81 061	79 756	68 888	66 476
8,1	<i>Dont Entreprises - PME</i>	8 876	8 876	6 305	6 305
8,2	<i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	11 550	11 550	12 207	12 207
9	Clientèle de détail	42 432	42 432	40 213	40 213
9,1	<i>Dont clientèle de détail - PME- garanties par une sûreté immobilière</i>	1 689	1 689	1 672	1 672
9,2	<i>Dont clientèle de détail - non-PME - garanties par une sûreté immobilière</i>	9 849	9 849	9 512	9 512
9,3	<i>Dont clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i>	4 030	4 030	3 929	3 929
9,4	<i>Dont clientèle de détail – PME - Autres</i>	6 520	6 520	5 666	5 666
9,5	<i>Dont clientèle de détail – non-PME - Autres</i>	20 346	20 346	19 434	19 434
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	143 219	142 006	145 934	143 863

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 unique)	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-F																
1	Administrations centrales et Banques centrales	184 536													614	662
2	Etablissements	462 955	0,00%	0,01%	0,01%										1 805	1 825
3	Entreprises	26 616	0,10%	8,42%	8,41%	0,00%		-							12 169	12 101
3,1	<i>Dont entreprises – PME</i>	2 900	0,15%	27,74%	27,74%			-							1 554	1 541
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	252													153	152
3,3	<i>Dont entreprises – Autres</i>	23 463	0,10%	6,12%	6,12%	0,00%									10 462	10 408
4	TOTAL	674 106	0,01%	0,34%	0,34%	-		-							14 588	14 588

		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 unique)	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	(en millions d'euros)															
IRB-F																
1	Administrations centrales et Banques centrales	204 573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521	567
2	Etablissements	457 970	0,00%	0,01%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 130	2 149
3	Entreprises	56 547	0,08%	7,03%	7,03%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	28 562	28 497
3,1	<i>Dont entreprises – PME</i>	6 973	0,22%	19,87%	19,84%	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	-	3 841	3 824
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	309	-	23,49%	23,49%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169	167
3,3	<i>Dont entreprises – Autres</i>	49 264	0,06%	5,11%	5,11%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	24 553	24 507
4	TOTAL	719 090	0,01%	0,56%	0,56%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31 213	31 213

		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 unique ment)	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	23 875	1,04%					-	-					3 444	3 365
3	Entreprises	220 260	1,53%	10,52%	5,63%	0,00%	4,89%					0,09%		80 352	79 756
3,1	Dont entreprises – PME	17 401	0,60%	4,83%	4,82%	0,01%						1,16%		8 901	8 876
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 350	0,92%	45,64%	22,40%		23,24%							12 456	11 550
3,3	Dont entreprises – Autres	156 509	1,82%	0,75%	0,75%	-								58 995	59 330
4	Clientèle de détail	221 650		16,90%	16,90%							39,22%		42 432	42 432
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	7 611		73,41%	73,41%							22,05%		1 689	1 689
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	116 340		27,18%	27,18%							71,94%		9 849	9 849
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	11 831												4 030	4 030
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	24 294		0,22%	0,22%							5,70%		6 520	6 520
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	61 574		0,31%	0,31%							0,28%		20 345	20 346
5	TOTAL	590 854	0,61%	10,26%	8,44%	-	1,82%	-	-			14,75%		127 418	127 418

		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	(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	26 505	0,78%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 410	4 352
3	Entreprises	193 402	1,86%	11,11%	5,59%	-	5,52%	-	-	-	-	0,14%	-	66 956	66 476	
3,1	<i>Dont entreprises – PME</i>	13 162	0,65%	0,97%	0,97%	-	-	-	-	-	-	2,01%	-	6 306	6 305	
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	46 660	0,90%	45,32%	22,43%	-	22,89%	-	-	-	-	-	-	13 141	12 207	
3,3	<i>Dont entreprises – Autres</i>	133 580	2,31%	0,16%	0,16%	-	-	-	-	-	-	-	-	47 508	47 964	
4	Clientèle de détail	216 036	-	16,77%	16,77%	-	-	-	-	-	-	39,89%	-	40 212	40 213	
4,1	<i>Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME</i>	7 638	-	74,29%	74,29%	-	-	-	-	-	-	21,50%	-	1 672	1 672	
4,2	<i>Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME</i>	113 906	-	26,59%	26,59%	-	-	-	-	-	-	72,60%	-	9 512	9 512	
4,3	<i>Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles</i>	11 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 929	3 929	
4,4	<i>Dont clientèle de détail - Autres PME</i>	22 249	-	0,27%	0,27%	-	-	-	-	-	-	7,30%	-	5 666	5 666	
4,5	<i>Dont clientèle de détail - Autres non-PME</i>	60 417	-	0,35%	0,35%	-	-	-	-	-	-	0,34%	-	19 433	19 434	
5	TOTAL	568 908	0,67%	10,16%	8,27%	-	1,89%	-	-	-	-	15,19%	-	112 650	112 650	

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)	140 927
2	Taille de l'actif (+/-)	(856)
3	Qualité de l'actif (+/-)	91
4	Mise à jour des modèles (+/-)	700
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(242)
8	Autres (+/-)	1 387
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2023)	142 006

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

Crédit Agricole S.A. 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, Crédit Agricole S.A. utilise l'approche standard du risque de crédit de contrepartie (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	27,9	6,9	38,9	9,3	0,7
Entreprises	1,8	1,7	30,2	8,0	32,0	9,7	0,8
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	13,9	4,1	67,7	15,3	81,6	19,4	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	25,7	6,6	37,5	8,9	0,7
Entreprises	1,8	1,8	31,2	7,9	33,0	9,7	0,8
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	14,4	4,0	69,9	14,8	84,4	18,9	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

(en millions d'euros)

		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)
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)	3 139	2 332		1,4	11 967	7 660	7 651	3 400
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			25 921	1,65	101 418	42 770	42 583	11 545
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			25 921		101 418	42 770	42 583	11 545
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)					314 044	26 856	26 556	4 346
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					427 428	77 285	76 791	19 292

31/12/2022

(en millions d'euros)

		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)
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)	3 014	1 984		1,4	12 783	6 997	6 993	3 561
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			27 580	1,65	104 630	45 507	45 307	11 855
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			27 580		104 630	45 507	45 307	11 855
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)					271 504	26 776	26 282	3 606
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					388 917	79 280	78 582	19 021

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											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
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	-	-	3 086	3 118	-	-	104	-	-	11 075
Entreprises	-	-	-	-	14	142	-	-	1 635	8	-	1 798
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	-	-	3 105	3 260	-	4	1 739	12	-	13 905

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											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
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	8	5 776	-	-	3 267	2 698	-	-	131	-	-	11 880
Entreprises	-	-	-	-	5	116	-	-	1 707	9	-	1 836
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	688	5 776	-	-	3 276	2 813	-	3	1 838	14	-	14 410

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	1	0,03%	-	0,50	-	-
	0.15 à <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50	-	-	-	-	-	-
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
Sous-total	1	0,03%	-	0,50	-	-	
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	283	0,04%	45,00%	2,49	49	17,25%
	0.15 à <0.25	-	1,70%	45,76%	2,51	-	40,68%
	0.25 à <0.50	-	0,35%	45,00%	2,50	-	61,54%
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50	1	0,90%	45,00%	2,50	1	93,66%
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
Sous-total	283	0,04%	45,00%	2,49	49	17,46%	
Entreprises - PME	0.00 à <0.15	-	-	-	-	-	-
	0.15 à <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 à <0.50	-	0,41%	44,90%	2,49	-	59,59%
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50	-	0,92%	44,95%	2,49	-	77,06%
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	0,57%	44,92%	2,49	-	64,97%	
TOTAL	284	0,04%	44,89%	2,48	49	17,41%	

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	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	-	-	-	-	-	
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	283	0,04%	45,00%	4,61	80	28,40%
	0,15 à < 0,25	-	0,16%	45,00%	5,00	-	63,96%
	0,25 à < 0,50	1	0,48%	45,00%	1,29	1	57,63%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	1	1,08%	45,00%	3,48	1	112,39%

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)	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	44,98%	5,00	-	-
	Sous-total	286	0,05%	45,00%	4,59	83	28,89%
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	0,47%	44,19%	4,95	-	83,72%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	1,61%	45,16%	5,01	-	105,65%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-
Sous-total	-	1,32%	44,91%	4,99	-	100,00%	
TOTAL		286	0,05%	45,00%	4,59	83	28,90%

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (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%
	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	22 918	0,07%	33,74%	2,15	4 327	18,88%
	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	27 859	0,12%	34,71%	2,05	6 934	24,89%	
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	19 843	0,05%	28,22%	1,64	2 631	13,26%
	0.15 à <0.25	2 012	0,16%	41,72%	2,36	997	49,55%
	0.25 à <0.50	3 708	0,31%	33,12%	1,36	1 480	39,92%
	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	29 215	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	67 368	0,17%	29,66%	2,04	15 239	22,62%	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (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	21 055	0,07%	32,77%	2,33	4 016	19,07%	
	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	25 659	0,12%	34,24%	2,21	6 604	25,74%		
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	19 306	0,05%	28,13%	1,62	2 400	12,43%	
	0,15 à < 0,25	2 410	0,16%	38,33%	2,34	1 068	44,30%	
	0,25 à < 0,50	4 193	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	30 166	0,28%	30,17%	1,53	7 534	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%	

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>							
	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%	53,65%	1,00	-	82,49%
	2,50 à < 10,00	-	3,14%	53,70%	1,00	-	103,19%
	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%	54,50%	1,00	-	62,03%	
TOTAL		69 663	0,18%	27,45%	2,06	14 748	21,17%

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			
Type de sûreté (en millions d'euros)		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	-	11 584	43	29 571	-	871	-	1 074
2	Espèces – autres monnaies	-	11 760	87	12 198	-	370	-	194
3	Dette souveraine nationale	-	4 402	-	42	-	146 279	-	136 218
4	Autre dette souveraine	-	3 212	-	-	-	169 977	-	137 354
5	Dette des administrations publiques	-	66	1 427	4 182	-	21 195	-	16 799
6	Obligations d'entreprise	-	2 157	-	-	-	19 749	-	19 432
7	Actions	-	75	-	-	-	23 507	-	14 642
8	Autres sûretés	-	23	41	43	-	8 728	-	8 768
9	TOTAL	-	33 278	1 599	46 035	-	390 676	-	334 481

31/12/2022		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
Type de sûreté (en millions d'euros)		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	-	14 520	587	34 441	-	1 487	-	1 321
2	Espèces – autres monnaies	-	9 267	117	15 131	-	726	-	544

3	Dette souveraine nationale	-	4 913	-	47	-	139 865	-	130 410
4	Autre dette souveraine	-	3 057	-	-	-	121 338	-	99 510
5	Dette des administrations publiques	-	24	1 704	2 767	-	12 719	-	10 556
6	Obligations d'entreprise	-	2 152	-	-	-	28 310	-	20 730
7	Actions	-	35	-	-	-	22 043	-	12 744
8	Autres sûretés	-	6	48	48	-	5 045	-	7 669
9	TOTAL	-	33 974	2 456	52 434	-	331 532	-	283 483

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)	11 197
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)	11 545

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	18 583	3 478	19 355	3 384
2	(i) Composante VaR (incluant le multiplicateur x3)	-	737	-	861
3	(ii) Composante sVaR (incluant le multiplicateur x3)	-	2 741	-	2 523
4	Transactions soumises à la méthode standard	23 412	1 731	20 932	1 552
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	41 995	5 209	40 286	4 936

2.2.3.9 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	par des garanties financières	par des dérivés de crédit
<i>(en millions d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	949 759	300 976	139 037	161 939	4 678
2	Titres de créance	105 871	55	12	43	-
3	TOTAL	1 055 629	301 031	139 049	161 982	4 678
4	Dont expositions non performantes	3 492	4 037	2 146	1 892	-
5	Dont en défaut	3 450	3 989	2 120	1 869	-

31/12/2022		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties	Dont garantie		
				par des sûretés	par des garanties financières	par des dérivés de crédit
<i>(en millions d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	1 033 423	238 755	111 847	126 908	7 121
2	Titres de créance	109 217	-	-	-	-
3	TOTAL	1 142 641	238 755	111 847	126 908	7 121
4	Dont expositions non performantes	3 379	4 166	2 949	1 217	-
5	Dont en défaut	3 333	4 110	2 910	1 200	-

2.2.3.10 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)

2.2.4 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

Catégories	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
<i>(en millions d'euros)</i>						
Expositions sur capital-investissement	1 318	100	190%	1 419	2 696	11
Expositions sur actions cotées	105	-	290%	105	304	1
Autres expositions en actions	10 171	-	370%	10 111	37 410	243
TOTAL	11 594	100		11 634	40 410	255

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

31/12/2022

Catégories	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
<i>(en millions d'euros)</i>						
Expositions sur capital-investissement	1 287	87	190%	1 375	2 612	11
Expositions sur actions cotées	91	-	290%	91	263	1
Autres expositions en actions	7 884	-	370%	7 830	28 970	188
TOTAL	9 262	87		9 295	31 845	200

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			Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total		
		STS	non-STS	Dont TSR	Dont TSR	Sous-total	STS	non-STS	STS			non-STS	STS			non-STS	
										Dont TSR	Dont TSR						
<i>(en millions d'euros)</i>																	
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			Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total		
		STS	non-STS	Dont TSR	Dont TSR	Sous-total	STS	non-STS	STS			non-STS	STS			non-STS	
										Dont TSR	Dont TSR						
<i>(en millions d'euros)</i>																	
1	Total des expositions	20 207	-	1 486	-	16 442	16 442	38 135	3 981	15 174	-	19 155	1 032	2 232	7	3 271	
2	Clientèle de détail (total)	107	-	279	-	-	-	386	1 271	7 760	-	9 031	1 032	961	7	2 001	
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	740	-	1 632	
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	7	8		
7	Clientèle de gros (total)	20 100	-	1 208	-	16 442	16 442	37 749	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	20 100	-	1 044	-	-	-	21 144	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%
(en millions d'euros)																	
1 Total des expositions	53 611	2 320	176	-	-	17 617	33 764	4 727	-	2 323	4 986	824	7	186	399	66	1
2 Transaction de type classique	37 244	2 320	34	-	-	1 108	33 764	4 727	-	166	4 986	824	7	13	399	66	1
3 Dont titrisation	37 244	2 320	34	-	-	1 108	33 764	4 727	-	166	4 986	824	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	482	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%
(en millions d'euros)																	
1 Total des expositions	52 898	2 967	1 411	1	12	17 662	35 161	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	35 161	4 468	1	183	5 393	836	7	15	431	67	1
3 Dont titrisation	38 012	2 803	32	1	-	1 220	35 161	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	27 999	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 des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				RWA par approche réglementaire				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤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	3 043	144	76	8	1	758	1 891	622	-	131	238	377	-	10	19	30	-
2	Transaction de type classique	3 036	144	76	8	1	758	1 891	615	-	131	238	288	-	10	19	23	-
3	Dont titrisation	3 036	144	76	8	-	758	1 891	614	-	131	238	274	-	10	19	22	-
4	Dont clientèle de détail	1 830	124	38	2	-	26	1 495	472	-	6	219	251	-	-	18	20	-
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

(en millions d'euros)		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	
1	Total des expositions	57 290	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)	47 873	1 146	-
8	Prêts aux entreprises	14 600	140	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	28 094	1 002	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 179	5	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2022

(en millions d'euros)		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	
1	Total des expositions	57 290	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)	47 873	1 146	-
8	Prêts aux entreprises	14 600	140	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	28 094	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	2 144	2 353
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	2 920	3 004

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

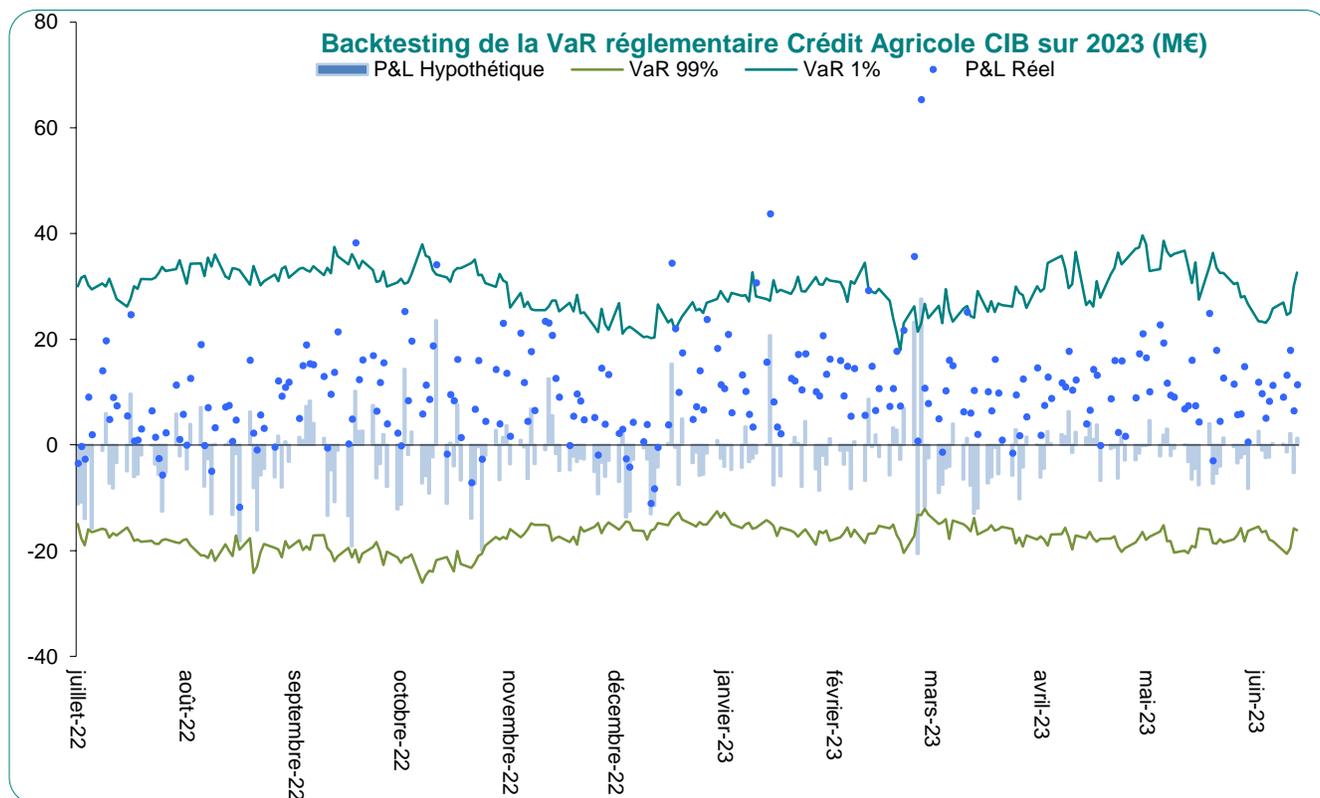
ÉTAT DES FLUX DE RWEA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

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)

<i>(en millions d'euros)</i>		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 : CREDIT AGRICOLE S.A.									
(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	12
ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE									
1	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					347 004	360 513	373 224	381 598
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	414 657	414 899	412 837	409 070	27 082	27 301	27 347	27 132
3	Dépôts stables	296 374	295 591	292 403	288 640	14 819	14 780	14 620	14 432
4	Dépôts moins stables	118 283	119 308	120 434	120 429	12 263	12 522	12 727	12 700
5	Financement de gros non garanti	387 292	401 294	413 280	418 444	205 702	215 350	223 092	227 517
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	193 768	205 329	214 913	214 234	84 690	93 681	100 959	101 189
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	166 603	169 791	175 114	181 469	94 092	95 495	98 880	103 587
8	Créances non garanties	26 920	26 174	23 253	22 741	26 920	26 174	23 253	22 741
9	Financement de gros garanti					34 981	32 894	31 811	30 126
10	Exigences supplémentaires	193 026	190 825	189 075	186 597	55 148	53 797	52 114	49 839
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	36 347	34 642	33 255	31 364	22 308	21 123	19 623	17 834
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	156 680	156 183	155 820	155 234	32 840	32 674	32 491	32 005
14	Autres obligations de financement contractuel	46 120	44 541	44 670	46 516	6 380	5 866	5 668	5 743
15	Autres obligations de financement éventuel	70 005	67 660	64 536	63 270	3 690	3 573	3 417	3 354
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					332 982	338 782	343 448	343 712
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	224 492	215 542	204 693	201 919	36 218	34 713	33 032	30 315
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	71 661	71 867	70 983	68 046	51 471	51 032	50 018	47 470
19	Autres entrées de trésorerie	7 557	7 017	6 880	7 073	7 557	7 017	6 880	7 073
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	303 709	294 426	282 555	277 038	95 245	92 761	89 929	84 858
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%	243 533	237 454	229 539	227 506	95 245	92 761	89 929	84 858
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					347 004	360 513	373 224	381 598
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					237 737	246 021	253 519	258 854
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					146.44%	147.21%	147.87%	147.82%

*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 : CREDIT AGRICOLE S.A.		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	63 579	0	59	18 159	81 768
2	Fonds propres	63 579	0	59	18 159	81 768
3	Autres instruments de capital		-	-	-	-
4	Dépôts de détail		413 790	1 631	4 205	392 860
5	Dépôts stables		295 467	49	2 577	283 317
6	Dépôts moins stables		118 323	1 582	1 628	109 543
7	Financement de gros		732 139	144 506	219 557	447 846
8	Dépôts opérationnels		142 569	-	-	71 284
9	Autres financements de gros		589 571	144 506	219 557	376 562
10	Passifs interdépendants		78 083	-	-	-
11	Autres passifs		128 508	2 041	7 789	8 810
12	Dérivés passifs NSFR					-
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		128 508	2 041	7 789	8 810
14	Total financement stable disponible (ASF)					931 283
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					14 158
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		284	450	19 868	17 512
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 719	-	-	3 860
17	Prêts et titres performants		421 705	143 359	602 319	672 427
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		156 815	10 600	5 197	12 959
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		142 171	89 630	260 931	318 613
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		79 872	31 061	197 463	225 572
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		2 689	1 667	5 822	5 962
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 349	5 296	116 980	85 521
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 072	4 134	101 106	70 808
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		37 498	6 772	21 748	29 763
25	Actifs interdépendants		78 083	-	-	-
26	Autres actifs		93 174	1 705	38 682	81 004
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		163			163
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		6 504			325
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		82 483	1 705	38 136	76 632
32	Éléments de hors bilan		75 540	14 378	160 729	14 690
33	Total besoin de financement stable (RSF)					803 651
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					115,88%

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 : CREDIT AGRICOLE S.A.		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	63 065		143	17 016	80 152
2	Fonds propres	63 065		143	17 016	80 152
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		413 912	2 748	4 126	394 068
5	Dépôts stables		298 911	59	2 313	286 335
6	Dépôts moins stables		115 001	2 688	1 813	107 734
7	Financement de gros		731 616	68 221	275 020	470 136
8	Dépôts opérationnels		154 553			77 277
9	Autres financements de gros		577 063	68 221	275 020	392 860
10	Passifs interdépendants		81 006			
11	Autres passifs	-	109 434	4 997	7 676	10 175
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		109 434	4 997	7 676	10 175
14	Total financement stable disponible (ASF)					954 532
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					5 678
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		226	356	20 530	17 945
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 659			3 330
17	Prêts et titres performants		440 947	84 134	670 295	714 000
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		161 205	5 178	5 005	10 185
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		159 313	36 550	332 737	368 954
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		78 662	30 332	195 789	222 270
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 398	774	7 009	5 642
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 303	5 061	117 322	85 328
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 026	4 080	102 025	71 197
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		36 464	7 012	19 442	27 263
25	Actifs interdépendants		81 006			
26	Autres actifs		84 293	3 691	40 970	80 147
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		337			337
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		5 249			262
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		74 944	3 691	40 437	75 897
32	Éléments de hors bilan		73 014	15 092	160 778	14 714
33	Total besoin de financement stable (RSF)					835 815
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					114,20%

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 : CREDIT AGRICOLE S.A.		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	65297,172	57	82	16 297	81 635
2	Fonds propres	65 297	57	82	16 297	81 635
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		409 717	3 794	5 206	392 301
5	Dépôts stables		298 549	131	2 666	286 412
6	Dépôts moins stables		111 169	3 662	2 540	105 888
7	Financement de gros		746 377	94 080	271 377	469 552
8	Dépôts opérationnels		138 991			69 495
9	Autres financements de gros		607 386	94 080	271 377	400 057
10	Passifs interdépendants		86 770			
11	Autres passifs	5 579	126 237	6 172	12 948	16 034
12	Dérivés passifs NSFR	5 579				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		126 237	6 172	12 948	16 034
14	Total financement stable disponible (ASF)					959 522
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					6 629
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		353	259	21 269	18 599
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 086			3 543
17	Prêts et titres performants		483 393	105 551	661 244	716 640
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		202 590	8 307	5 966	14 051
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		162 762	55 189	322 767	368 685
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		77 057	31 474	198 266	224 287
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 389	393	7 039	5 466
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 277	4 898	117 614	84 606
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 078	3 991	102 282	70 520
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		35 705	5 684	16 630	25 011
25	Actifs interdépendants		86 770			
26	Autres actifs		152 006	3 198	40 671	92 429
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		-			
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		62 126			3 106
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		76 949	3 198	40 134	77 874
32	Éléments de hors bilan		64 549	19 901	160 734	14 555
33	Total besoin de financement stable (RSF)					852 394
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					112,57%

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 : CREDIT AGRICOLE S.A.		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	67 160	75		16 062	83 222
2	Fonds propres	67 160	75		16 062	83 222
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		405 845	3 313	5 230	388 296
5	Dépôts stables		296 275	216	2 329	283 996
6	Dépôts moins stables		109 570	3 096	2 901	104 301
7	Financement de gros		689 558	82 297	277 685	474 990
8	Dépôts opérationnels		133 102			66 551
9	Autres financements de gros		556 456	82 297	277 685	408 439
10	Passifs interdépendants		90 700			
11	Autres passifs	4 675	136 943	4 052	6 927	8 953
12	Dérivés passifs NSFR	4 675				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		136 943	4 052	6 927	8 953
14	Total financement stable disponible (ASF)					955 461
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					6 858
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		393	296	23 188	20 296
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 899			2 949
17	Prêts et titres performants		464 045	94 413	662 119	714 002
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		173 633	12 280	5 782	16 703
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		174 640	39 849	325 141	365 047
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		76 534	30 927	197 624	223 303
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		856	354	7 618	5 557
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 010	4 849	117 237	84 227
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		3 935	3 911	101 778	70 080
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		34 226	6 508	16 335	24 721
25	Actifs interdépendants		94 452			
26	Autres actifs		151 918	3 481	39 830	88 611
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					
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		66 022			3 301
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		77 201	3 481	39 302	77 470
32	Éléments de hors bilan		61 912	19 315	163 196	14 544
33	Total besoin de financement stable (RSF)					847 260
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					112,77%

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 0,9 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, Crédit Agricole S.A. 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	-2,9	-4,4
2 Choc parallèle vers le bas	1,7	2,4
3 Pentification de la courbe	-0,8	-2,2
4 Aplatissement de la courbe	0,1	0,7
5 Hausse des taux courts	-0,7	-0,2
6 Baisse des taux courts	0,3	-0,3

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)	0,3	0,3	0,4	0,5	0,5	0,7
2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)	-0,1	-0,2	-0,3	-0,4	-0,5	-0,7

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,

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

- 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.

Les sensibilités de la MNI seraient sur les années 1, 2 et 3 de respectivement +0,3 milliard d'euros, +0,2 milliard d'euros et +0,2 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -0,1 milliard d'euros, -0,1 milliard d'euros et -0,1 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 Crédit Agricole S.A. 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 MATIERE 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
		Valeur comptable brute (en EUR)						
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			
1 Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	212 202	23 068		26 214	6 645			
2 A - Agriculture, sylviculture et pêche	5 313	10		536	310			
3 B - Industries extractives	9 460	5 225		1 806	450			
4 B.05 - Extraction de houille et de lignite	96	-		2	0			
5 B.06 - Extraction d'hydrocarbures	5 608	3 535		1 237	40			
6 B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 893	1 016		466	20			
7 B.08 - Autres industries extractives	715	88		88	358			
8 B.09 - Services de soutien aux industries extractives	1 148	585		13	33			
9 C - Industrie manufacturière	58 056	10 329		4 997	1 180			
10 C.10 - Industries alimentaires	7 459	80		438	191			
11 C.11 - Fabrication de boissons	2 489	49		80	4			
12 C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	10	-		1	0			
13 C.13 - Fabrication de textiles	568	-		159	8			
14 C.14 - Industrie de l'habillement	411	-		44	35			
15 C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	500	-		59	12			
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	450	-		48	17			
17 C.17 - Industrie du papier et du carton	1 562	-		50	18			
18 C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	324	-		41	13			
19 C.19 - Cokéfaction et raffinage	2 576	1 639		180	88			
20 C.20 - Industrie chimique	4 222	557		373	23			
21 C.21 - Industrie pharmaceutique	2 783	514		205	1			
22 C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	1 738	36		342	18			
23 C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1 413	3		214	39			
24 C.24 - Métallurgie	7 542	5 336		448	52			
25 C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	3 845	101		785	194			
26 C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	3 880	93		132	7			
27 C.27 - Fabrication d'équipements électriques	2 674	239		254	52			
28 C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	3 593	20		375	131			
29 C.29 - Industrie automobile	6 040	1 662		422	41			
30 C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	2 344	-		87	137			
31 C.31 - Fabrication de meubles	371	-		63	54			
32 C.32 - Autres industries manufacturières	611	-		97	24			
33 C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	651	0		101	22			
34 D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	23 818	5 524		1 487	308			
35 D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	20 805	4 350		1 443	304			
36 D35.11 - Production d'électricité	15 531	1 823		1 119	258			
37 D35.2 - Fabrication de gaz ; distribution par conduite de combustibles gazeux	2 893	1 133		41	1			
38 D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	120	42		2	3			
39 E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 869	43		102	13			
40 F - Services de bâtiments et travaux publics	9 504	185		1 499	535			
41 F.41 - Construction de bâtiments	4 233	25		249	342			
42 F.42 - Génie civil	1 508	153		236	49			
43 F.43 - Travaux de construction spécialisés	3 763	7		1 013	144			
44 G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	36 689	1 052		4 382	1 226			
45 H - Transports et entreposage	24 104	699		5 364	1 103			
46 H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	8 299	512		594	85			
47 H.50 - Transports par eau	8 822	180		2 494	365			
48 H.51 - Transports aériens	5 115	4		1 878	628			
49 H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	1 814	4		397	25			
50 H.53 - Activités de poste et de courrier	55	-		2	0			
51 I - Hébergement et restauration	7 727	-		2 766	553			
52 L - Activités immobilières	35 661	1		3 275	966			
53 Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climat	565 563	1 142		6 011	2 360			
54 K - Activités financières et d'assurance	510 234	860		799	659			
55 Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	55 329	281		5 212	1 701			
56 TOTAL	777 765	24 209		32 225	9 005			

	f		g		h		i		j		k		l					m					n					o					p				
	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (EUR)		Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes		Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Dont émissions financées de catégorie 3		Emissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise		Ventilation par tranche d'échéance																				Échéance moyenne pondérée				
													<= 5 ans					> 5 ans <= 10 ans					> 10 ans <= 20 ans					> 20 ans									
1	4 050		1 087		2 721							156 744	29 756	21 859	3 843	4,33																					
2	272		62		197							2 973	1 010	968	348	6,97																					
3	331		193		129							8 066	1 285	100	9	2,32																					
4	0		0		0							95	0		-	0,69																					
5	143		123		15							4 578	933	96	1	2,87																					
6	123		68		2							1 723	168	1	0	1,57																					
7	106		7		106							646	66	2	0	1,80																					
8	0		0		4							1 023	117	0	8	2,07																					
9	915		337		516							51 803	5 005	751	498	2,48																					
10	123		37		70							9 249	910	157	143	2,81																					
11	5		2		1							2 188	241	44	16	2,34																					
12	0		0		0							10	-	0	0	1,49																					
13	8		3		4							448	99	16	5	3,39																					
14	17		1		14							366	32	1	5	3,16																					
15	8		2		6							475	22	3	1	1,77																					
16	8		1		6							324	104	8	13	4,33																					
17	19		3		14							1 397	159	1	6	2,04																					
18	6		1		5							280	38	4	2	2,77																					
19	22		1		20							2 138	341	84	14	2,78																					
20	43		24		15							3 793	409	47	13	2,38																					
21	0		17		0							2 395	371	4	11	2,81																					
22	26		16		7							1 421	270	13	34	3,46																					
23	36		8		21							1 162	194	19	38	3,73																					
24	104		29		26							7 291	236	9	7	1,65																					
25	206		83		119							3 427	353	44	23	2,58																					
26	9		4		4							3 642	217	20	2	1,47																					
27	23		13		9							2 440	206	9	19	2,55																					
28	116		9		103							9 187	330	32	15	2,95																					
29	26		11		12							5 888	98	38	17	1,51																					
30	32		13		16							2 083	151	86	24	2,70																					
31	19		1		17							266	46	51	8	4,66																					
32	26		7		18							482	63	16	30	4,52																					
33	13		3		9							493	107	43	8	3,30																					
34	107		15		82							18 762	3 108	1 803	145	3,72																					
35	103		15		79							16 727	2 327	1 612	144	3,72																					
36	92		13		73							13 795	2 055	1 422	142	3,95																					
37	2		0		1							1 952	743	0	158	3,54																					
38	2		0		2							48	39	33	0	7,14																					
39	9		2		5							1 197	362	274	39	5,05																					
40	345		42		287							7 852	1 059	369	224	3,24																					
41	204		14		187							3 607	363	188	74	2,66																					
42	46		4		39							1 224	159	81	45	3,41																					
43	95		24		61							3 021	537	100	106	3,84																					
44	803		143		633							28 753	5 170	2 126	640	3,27																					
45	367		86		256							17 429	5 122	1 222	304	4,05																					
46	63		22		31							6 062	1 595	529	113	4,29																					
47	192		21		160							6 475	454	175	137	4,04																					
48	65		36		47							3 570	1 347	199	40	3,85																					
49	26		6		18							1 270	451	80	13	3,69																					
50	0		0		0							52	2	1	0	1,55																					
51	293		100		190							1 297	673	191	216	4,80																					
52	608		105		435							14 369	6 311	13 560	1 421	8,81																					
53	1 442		214		1 098							381 716	59 235	17 911	4,80																						
54	602		34		522							340 569	97 106	56 632	16 026	4,85																					
55	839		190		577							49 146	9 256	2 703	1 885	4,32																					
56	5 492		1 301		3 819							538 460	136 457	81 094	21 754	4,68																					

* 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, Crédit Agricole S.A 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, Crédit Agricole S.A. a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Pour ce second arrêté du 30/06/2023, Crédit Agricole S.A. 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	Valeur comptable brute totale (en EUR)																
	Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)							Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétique des sûretés)							Sans label du certificat de performance énergétique des sûretés		
	0, <= 100	> 100, <= 200	> 200, <= 300	> 300, <= 400	> 400, <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
1 Total UE	148 001	24 517	43 972	38 491	20 204	6 428	4 617	1 750	2 068	2 193	3 693	2 930	1 645	5 813	127 911	92%	
2 Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	22 546	2 468	3 620	2 632	2 130	1 791	1 101	546	802	591	650	435	189	205	19 238	54%	
3 Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	125 455	22 049	40 352	35 859	18 074	4 636	3 516	1 204	1 266	1 602	3 043	2 495	1 456	5 607	108 773	99%	
4 Dont sûretés obtenues par saisie - biens immobiliers résidentiels et commerciaux	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	
5 Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	124 482	20 639	39 284	35 622	19 082	5 813	4 040	1 456	1 602	1 602	3 043	2 495	1 456	5 607	124 338	95%	
6 Total non UE	7 944	27	1 270	393	17	1	28	78	186	254	197	28	6	22	6 570	17%	
7 Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 446	0	1 253	358	1	0	28	78	185	253	193	28	0	22	5 717	15%	
8 Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	895	27	23	23	17	1	2	4	2	1	4	2	6	22	854	6%	
9 Dont sûretés obtenues par saisie - biens immobiliers résidentiels et commerciaux	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	
10 Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	1 111	17	1 066	14	14	1	0	0	0	0	0	0	0	2 018	55%		

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, Crédit Agricole S.A. 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. Crédit Agricole S.A. 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 Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et tertiaire. CA 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)	Echéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	6 236,58	0,00		2,98	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, Crédit Agricole S.A. 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, Crédit Agricole S.A. 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'élève à 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	
		Valeur comptable brute (en EUR)											
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique											
Ventilation par tranche d'échéance												Echéance moyenne pondérée	
<= 5 ans		> 5 ans <= 10 ans		> 10 ans <= 20 ans		> 20 ans							
Zone Géographique : France													
1 A - Agriculture, sylviculture et pêche		1 238		109		52		17				37	9,2
2 B - Industries extractives		723		41		5		0				0	3,1
3 C - Industrie manufacturière		13 108		736		131		14				20	3,4
4 D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné		7 074		356		33		57				8	4,9
5 E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution		623		31		6		2				1	4,2
6 F - Services de bâtiments et travaux publics		4 356		380		65		13				11	3,7
7 G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles		17 317		1 096		452		172				39	4,8
8 H - Transports et entreposage		4 385		182		73		16				9	5,0
9 L - Activités immobilières		14 493		392		269		834				63	11,1
10 Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels		94 092		28		92		322				303	16,9
11 Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux		12 459		72		27		108				5	5,7
12 Sûretés saisies		-		-		-		-				-	-
13 Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)		495 648		34 391		10 629		6 106				1 641	5,0

h	i	k						l		m		n		o	
		Valeur comptable brute (en EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques		dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus		dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au		Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes		Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et		Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes	
1	104		111		215		13		7		4		0		3
2	21		25		46		6		2		0		0		0
3	411		490		901		168		27		18		6		16
4	205		248		453		34		3		0		0		0
5	18		22		40		1		0		0		0		0
6	222		246		468		120		15		9		2		6
7	831		928		1 759		298		67		41		10		32
8	127		153		281		37		8		5		1		4
9	739		819		1 558		119		18		18		7		7
10	383		378		56		12		1		1		1		0
11	25		256		300		15		3		4		2		3
12	-		-		-		-		-		-		-		-
13	25 014		27 752		52 767		516		132		54		18		38

a	b	c				d		e		f		g		h	
		Valeur comptable brute (en EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
Ventilation par tranche d'échéance												Echéance moyenne pondérée	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques		
<= 5 ans		> 5 ans <= 10 ans		> 10 ans <= 20 ans		> 20 ans									
Zone géographique : Union Européenne (hors France)															
1 A - Agriculture, sylviculture et pêche		2 300		391		105		93		3		5,0	5,0	279	
2 B - Industries extractives		971		115		3		0		0		2,3	2,3	53	
3 C - Industrie manufacturière		24 719		2 937		276		13		5		2,5	2,5	1 448	
4 D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné		5 832		724		109		53		1		4,5	4,5	395	
5 E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution		439		39		12		13		0		5,6	5,6	29	
6 F - Services de bâtiments et travaux publics		1 863		273		44		23		5		3,9	3,9	160	
7 G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles		9 577		1 441		76		15		17		2,1	2,1	700	
8 H - Transports et entreposage		5 408		521		106		54		3		3,7	3,7	293	
9 L - Activités immobilières		2 643		337		102		55		4		4,7	4,7	230	
10 Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels		30 208		93		313		1 399		1 201		17,5	17,5	52	
11 Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux		7 912		104		254		202		23		8,3	8,3	70	
12 Sûretés saisies		-		-		-		-		-		-	-	-	
13 Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)		41 588		4 611		931		203		221		3,7	3,7	2 696	

i	j	k						l		m		n		o	
		Valeur comptable brute (en EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus		dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au		Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes		Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque		Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes			
1	313		592		52		24		19		3		14		
2	65		118		23		2		1		0		1		
3	1 783		3 231		140		46		40		7		28		
4	492		887		76		3		3		1		1		
5	35		64		2		1		1		0		1		
6	186		345		47		54		42		3		38		
7	849		1 549		95		44		34		2		29		
8	388		681		148		21		12		2		8		
9	267		498		35		73		39		2		37		
10	2 113		2 165		260		41		30		11		16		
11	429		499		70		55		35		5		29		
12	-		-		-		-		-		-		-		
13	3 270		5 966		365		107		92		20		61		

Zone Géographique : Hors Union Européenne	a	b	c				d	e	f	g
	Valeur comptable brute (en EUR)									
	dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique									
	Ventilation par tranche d'échéance									
			<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans				Echéance moyenne pondérée
1 A - Agriculture, sylviculture et pêche		752	236	-	-	-	37			4,7
2 B - Industries extractives		7 758	1 391	351	7		5			2,6
3 C - Industrie manufacturière		19 392	3 738	280	34		65			2,1
4 D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné		10 896	1 298	426	109		2			3,4
5 E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution		790	59	19	17		3			5,1
6 F - Services de bâtiments et travaux publics		1 474	194	0	-		31			4,9
7 G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles		8 815	1 698	40	12		25			1,3
8 H - Transports et entreposage		14 100	1 459	488	79		23			4,1
9 L - Activités immobilières		2 484	405	21	14		2			2,7
10 Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels		946	8	33	100		26			14,2
11 Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux		4 667	693	31	14		1			2,0
12 Sûretés saisies										
13 Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)		33 987	5 044	280	57		178			

	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valeur comptable brute (en EUR)							
	dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique							
	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	113	159	272	60	53	62	17	44
2	657	1 097	1 754	129	46	29	12	13
3	1 572	2 545	4 118	277	112	71	26	42
4	716	1 119	1 835	159	73	13	1	11
5	40	58	97	20	0	0	0	-
6	100	125	225	26	5	3	0	2
7	746	1 029	1 774	153	72	54	9	44
8	845	1 204	2 049	133	108	32	8	23
9	200	241	441	13	0	1	1	0
10	75	97	172	11	2	1	0	0
11	335	407	742	105	6	2	1	1
12	-	-	-	-	-	-	-	-
13	2 364	3 195	5 559	290	199	171	7	159

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, Crédit Agricole S.A. a estimé la part de ses expositions soumises à des aléas climatiques aigus à 5,8% et de ses expositions soumises à des aléas climatiques chroniques à 4,7%.

Conformément aux exigences du modèle, Crédit Agricole S.A. 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, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	1 329	Y		Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
2	Entreprises financières	183	Y		Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
3	Entreprises non financières	-			Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
4	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-			Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
5	Autres contreparties	3 247	Y		Obligations identifiées comme vertes selon les référentiels publiés par Euronext et Bloomberg
6	Entreprises financières	337	Y		Prêts à impact positifs (SI), énergies renouvelables, transports durables, véhicules électriques ou à hydrogène, ferroviaires
7	Entreprises non financières	26 734	Y		Prêts à impact positifs (SI), énergies renouvelables, transports durables, véhicules électriques ou à hydrogène, ferroviaires
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	5 845	Y		Biens immobiliers répondant aux normes de constructions nationales en vigueur et ceux disposant d'un DPE A,B ou C
9	Ménages	22 522	Y		Véhicules électriques et hybrides auxquels s'ajoutent les éléments ci-dessous
10	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	19 142	Y		Biens immobiliers répondant aux normes de constructions nationales en vigueur et ceux disposant d'un DPE A,B ou C
11	Dont prêts à la rénovation de bâtiments	936	Y		Travaux de rénovation énergétique et Eco-Prêt à Taux Zéro
12	Autres contreparties	1 005	Y		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.

Crédit Agricole S.A. dispose d’un cadre de référence interne (« Framework ») qui encadre la définition des actifs « durables » et répond ainsi, aux choix stratégiques Crédit Agricole S.A. 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’Energie sur les secteurs de l’immobilier et de la rénovation. Par ailleurs, pour ce second exercice du 30/06/2023, Crédit Agricole S.A., 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...). Crédit Agricole S.A. 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