

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

Eléments au 30 juin 2022

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 EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	16
2.1 Synthèse des emplois pondérés	16
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	18
2.3 Titrisation	61
2.4 Risques de marché	67
3. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ	71
3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio)	71
3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio)	72
4. RISQUE DE TAUX D'INTERET	76
4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)	76
4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	76

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

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

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après 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. Enfin, la mesure de l'exposition au titre du ratio de levier et l'exigence minimale de ratio de levier au 31 mars 2022, 31 décembre 2021, 30 septembre 2021 et au 30 juin 2021, tiennent compte de l'effet de la neutralisation temporaire des expositions Banque Centrale, applicable jusqu'au 1^{er} avril 2022.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	101 234	100 395	102 693	101 586	100 422
2	Fonds propres de catégorie 1	107 557	106 410	107 549	106 581	105 337
3	Fonds propres totaux	124 864	123 868	125 340	123 556	122 464
Montants d'expositions pondérées						
4	Montant total d'exposition au risque	579 519	591 960	585 441	582 610	579 718
Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,47%	16,96%	17,54%	17,44%	17,32%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,56%	17,98%	18,37%	18,29%	18,17%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,55%	20,93%	21,41%	21,21%	21,12%
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 globale 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 (%)	0,03%	0,02%	0,02%	0,03%	0,03%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)					
11	Exigence globale de coussin (%)	3,53%	3,52%	3,52%	3,53%	3,53%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	13,03%	13,02%	13,02%	13,03%	13,03%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,43%	10,85%	11,25%	11,17%	11,05%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	2 044 773	1 844 129	1 765 793	1 780 718	1 777 738
14	Ratio de levier (%)	5,26%	5,77%	6,09%	5,99%	5,93%
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%	3,11%	3,11%	3,11%	3,11%
Exigences de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigences 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%	3,11%	3,11%	3,11%	3,11%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	414 625	412 728	401 940	383 801	362 466
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	311 318	307 607	299 251	288 181	279 651
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	66 353	65 382	64 102	62 861	60 809
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	244 966	242 226	235 148	225 320	218 842
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	169,26%	170,39%	170,93%	170,34%	165,63%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 235 506	1 288 767	1 268 040	1 271 961	1 266 841
19	Financement stable requis total	1 021 220	1 023 257	1 009 418	1 009 500	1 012 577
20	Ratio NSFR (%)	120,98%	125,95%	125,62%	126,00%	125,11%

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		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
Fonds propres disponibles (montants)				
1	Fonds propres de base de catégorie (CET1)	101 234	100 395	102 693
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	99 498	98 943	100 521
3	Fonds Propres de catégorie 1 (T1)	107 557	106 410	107 549
4	Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	105 820	104 958	105 376
5	Total Fonds Propres	124 864	123 868	125 340
6	Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	123 127	122 416	123 167
Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants)				
7	Total des actifs pondérés en fonction du risque	579 519	591 960	585 441
8	Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	579 303	591 783	584 825
Ratios de Fonds Propres				
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	17,47%	16,96%	17,54%
10	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	17,18%	16,72%	17,19%
11	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	18,56%	17,98%	18,37%
12	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	18,27%	17,74%	18,02%
13	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	21,55%	20,93%	21,41%
14	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant de l'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	21,25%	20,69%	21,06%
Ratio de levier				
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	2 044 773	1 844 129	1 765 793
16	Ratio de levier	5,26%	5,77%	6,09%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	5,18%	5,70%	5,97%

Le Groupe Crédit Agricole n'applique pas le traitement temporaire décrit à l'article 468 du règlement CRR n°2019/876 et n'est impacté par aucun changement relatif à cette disposition au cours de la période. Les fonds propres et les ratios de fonds propres et de levier du Groupe Crédit Agricole reflètent déjà l'incidence totale des plus-values et des pertes non réalisées mesurées à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global.

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 dans le document « Informations au titre du Pilier 3 » : <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 2022

Fonds propres pruden­tiels simplifiés

Fonds propres pruden­tiels simplifiés (en millions d'euros)	30/06/2022		31/12/2021	
	phasé	non phasé	phasé	non phasé
Capital et réserves liées	31 422	31 422	29 927	29 927
Autres réserves / Résultats non distribués	92 769	92 769	85 467	85 467
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 202)	(2 202)	2 003	2 003
Résultat de l'exercice	4 100	4 100	9 101	9 101
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	126 090	126 090	126 498	126 498
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(5 986)	(5 986)	(4 888)	(4 888)
Intérêts minoritaires éligibles	3 613	3 613	3 557	3 557
(-) Prévision de distribution	(599)	(599)	(1 594)	(1 594)
(-) Filtres pruden­tiels	(1 358)	(1 358)	(1 920)	(1 920)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(1 883)	(1 883)	(1 732)	(1 732)
(-) Ajustements réglementaires	(19 540)	(19 540)	(19 970)	(19 970)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(19 088)	(19 088)	(19 014)	(19 014)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(138)	(138)	(494)	(494)
<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>	(315)	(315)	(462)	(462)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(985)	(2 722)	1 009	(1 164)
TOTAL CET1	101 234	99 498	102 693	100 521
Instruments AT1	6 589	4 795	5 107	3 435
Autres éléments AT1	(267)	(267)	(251)	(251)
TOTAL TIER 1	107 557	104 026	107 549	103 704
Instruments Tier 2	17 360	15 293	18 098	15 719
Autres éléments Tier 2	(53)	(53)	(307)	(307)
TOTAL CAPITAL	124 864	119 266	125 340	119 116
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	579 519	579 303	585 441	584 825
Ratio CET1	17,47%	17,18%	17,54%	17,19%
Ratio Tier 1	18,56%	17,96%	18,37%	17,73%
Ratio Total capital	21,55%	20,59%	21,41%	20,37%

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	30/06/2022	31/12/2021
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,84%	0,84%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,53%	3,52%
Exigence de CET1	8,87%	8,87%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,28%	0,28%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,38%	0,38%
Exigence globale de capital	13,03%	13,02%

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	30/06/2022	31/12/2021
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	1,00%	1,00%
Coussin contracyclique	0,03%	0,02%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,53%	3,52%

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)	30/06/2022	31/12/2021
1 Montant total d'exposition au risque	579 519	585 441
2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,029%	0,023%
3 Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	165	137

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

30/06/2022 <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	4 120	16 351	-	-	2 768	23 239	668	-	34	702	8 775	1,89%	0,00%
3	Belgique	5 603	4 208	-	-	22	9 832	203	-	1	204	2 547	0,55%	0,00%
4	Bulgarie	2	12	-	-	-	14	0	-	-	0	4	0,00%	0,50%
5	Croatie	1	36	-	-	-	37	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%
6	Danemark	229	1 171	-	-	71	1 470	35	-	1	36	445	0,10%	0,00%
7	Estonie	0	15	-	-	-	15	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%
8	France	61 117	723 097	154	2 589	22 859	809 816	22 273	219	387	22 880	286 004	61,62%	0,00%
9	Hong Kong	44	5 406	-	-	183	5 633	107	-	3	110	1 375	0,30%	1,00%
10	Irlande	75	5 185	-	-	23	5 284	110	-	1	111	1 385	0,30%	0,00%
11	Islande	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
12	Lituanie	29	3	-	-	23	55	2	-	1	3	39	0,01%	0,00%
13	Luxembourg	2 820	183 165	-	-	2 983	188 967	1 708	-	1	1 708	21 352	4,60%	0,50%
14	Norvege	19	2 238	-	-	105	2 361	60	-	1	61	761	0,16%	1,50%
15	Pays-Bas	1 890	9 016	-	-	957	11 863	467	-	12	479	5 988	1,29%	0,00%
16	Republique Tchèque	35	132	-	-	-	167	7	-	-	7	87	0,02%	0,50%
17	Roumanie	9	49	-	-	-	58	4	-	-	4	45	0,01%	0,00%
18	Royaume Uni	1 430	16 582	-	-	3 227	21 238	572	-	49	622	7 773	1,67%	0,00%
19	Slovaquie	5	7	-	-	-	12	1	-	-	1	7	0,00%	1,00%
20	Suede	123	2 507	-	-	27	2 657	97	-	0	98	1 221	0,26%	0,00%
21	Autres pays *	69 832	177 781	246	-	31 115	278 975	9 690	20	399	10 109	126 364	27,22%	0,00%
22	Total	147 382	1 146 960	401	2 589	64 362	1 361 693	36 005	239	890	37 134	464 175	100%	0,029%

*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 à compter du 28 juin 2021 :

- l'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- à ce niveau s'ajoutera, à partir du 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 2022

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%.

Le 18 juin 2021, la Banque Centrale Européenne a déclaré que les établissements de crédit sous sa supervision pouvaient appliquer cette exclusion compte tenu de l'existence de circonstances exceptionnelles depuis le 31 décembre 2019 ; cette mesure est restée applicable jusqu'au 31 mars 2022 inclus. Le Groupe Crédit Agricole devait en conséquence respecter une exigence de ratio de levier de 3,11% pendant cette période. Depuis le 1^{er} avril 2022, l'exigence minimale de ratio de levier est ramenée à 3%.

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

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en millions d'euros		30/06/2022	31/12/2021
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	1 729 822	1 667 657
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	6 272	5 397
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(17 991)	(16 146)
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)	(20 693)	(22 166)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	1 697 409	1 634 743
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)	34 730	24 720
EU-8a	Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée	-	1
9	Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR	53 480	48 302
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	23
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)	(2 651)	(2 665)
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	14 769	15 249
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(4 909)	(4 711)
13	Expositions totales sur dérivés	95 418	80 919
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	358 419	318 101
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(218 684)	(176 652)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	9 711	6 188
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	149 446	147 637
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	396 427	380 717
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(204 907)	(185 906)
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	191 521	194 810

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros		30/06/2022	31/12/2021
Expositions exclues			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	-	-
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(75 513)	(71 056)
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)	(13 508)	(13 341)
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)	(89 021)	(84 397)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	107 557	107 549
24	Mesure de l'exposition totale	2 044 773	1 765 793
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	5,26%	6,09%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	5,26%	6,09%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	5,26%	5,45%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,11%
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%	3,11%
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

NB : l'évolution de l'exposition totale (ligne 24 du tableau ci-dessus) entre le 30/06/2022 et le 31/12/2021 s'explique principalement par la fin de la neutralisation des expositions BCE au 01/04/2022.

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

Montant applicable - en millions d'euros		30/06/2022
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	2 395 665
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(382 293)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(19)
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	(302 789)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(208 973)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	193 274
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)	-
EU-11a	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	-
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	(75 513)
12	Autres ajustements	425 421
13	Mesure de l'exposition totale	2 044 773

LRSpl: 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)		30/06/2022
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	1 644 928
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	41 460
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	1 603 468
EU-4	Obligations garanties	5 714
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	370 222
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	45 650
EU-7	Établissements	38 036
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	470 052
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	230 899
EU-10	Entreprises	336 013
EU-11	Expositions en défaut	20 346
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	86 537

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 et composants de l'exigence TLAC qui s'applique aux établissements d'importance systémique mondiale, donc au Groupe Crédit Agricole.

EU KM2 : Fonds propres et engagements éligibles au TLAC, ratios et composants (en m€)		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
1	Fonds propres et engagements éligibles [1]	154 601	153 329	154 060	151 419	148 640
2	Montant total d'exposition au risque (TREA) [2]	579 519	591 960	585 441	582 610	579 718
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA	26,68%	25,90%	26,32%	25,99%	25,64%
4	Mesure de l'exposition totale au niveau du groupe de résolution [2]	2 044 773	1 844 129	1 765 793	1 780 718	1 777 738
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la mesure de l'exposition totale	7,56%	8,31%	8,72%	8,50%	8,36%
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 2022.

Au 30 juin 2022, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 26,7% des RWA et 7,6% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible. Il est supérieur aux exigences respectives de 21,5% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,03% au 30 juin 2022) 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)		30/06/2022
Fonds propres et engagements éligibles : fonds propres réglementaires		
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	101 234
2	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	6 322
6	Fonds propres de catégorie 2 (Tier 2)	17 307
11	Fonds propres réglementaires (aux fins de l'article 92 bis CRR)	124 864
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)	26 035
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) [1]	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	3 701
13	Engagements éligibles non subordonnés aux passifs exclus (sans clause d'antériorité, avant application de la limite) [2]	N/A
EU-13a	Engagements éligibles non subordonnés aux passifs exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant application de la limite) [2]	N/A
14	Montant des engagements éligibles non subordonnés autorisés dans le cadre de l'utilisation de l'exemption de subordination prévue à l'article 72 ter (3) de CRR [2]	0
17	Éléments d'engagements éligibles avant ajustements	29 737
EU-17a	dont subordonnés	29 737
Fonds propres et engagements éligibles : ajustements des éléments non liés aux fonds propres réglementaires		
18	Fonds propres et éléments d'engagements éligibles avant ajustements	154 601
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	154 601
EU-22a	dont fonds propres et passifs éligibles subordonnés	154 601
Montant total d'exposition au risque (TREA) et mesure de l'exposition totale (TEM)		
22	Montant total d'exposition au risque (TREA) [3]	579 519
23	Mesure de l'exposition totale (TEM) [3]	2 044 773
Ratio de fonds propres et engagements éligibles		
25	Fonds propres et engagements éligibles (en pourcentage du TREA)	26,68%
EU-25a	dont fonds propres et engagements éligibles subordonnés	26,68%
26	Fonds propres et engagements éligibles (en pourcentage de la TEM)	7,56%
EU-26a	dont fonds propres et engagements éligibles subordonnés	7,56%
27	CET1 (en pourcentage du TREA) disponible au niveau du groupe de résolution après respect de ses exigences [4]	8,68%
28	Exigence globale de coussins de fonds propres	3,53%
29	dont : coussin de conservation	2,50%
30	dont : coussin contracyclique spécifique à l'établissement	0,03%
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 additionnelle		
EU-32	Montant total des engagements exclus définis à l'article 72 bis (2) CRR	831 054

[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 2022.

[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 30/06/2022.

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						
30/06/2022		Hiérarchie en liquidation				
en millions d'euros		1 (le plus junior)	2	3	4 (le plus senior)	
1	Description du rang en liquidation	Capitaux propres [1]	Dettes super subordonnées et subordonnées [2]	Autres dettes subordonnées de rang supérieur [3]	Dettes senior non préférées [4]	Somme de 1 à 4
2	Fonds propres et engagements	55 843	27 879	0	29 724	113 446
3	dont engagements exclus	0	0	0	0	0
4	Fonds propres et engagements, moins les passifs exclus	55 843	27 879	0	29 724	113 446
5	Portion des fonds propres et engagements inscrits en ligne 4 qui respectent les critères d'éligibilité pour le respect du TLAC [5]	55 843	27 651	0	26 315	109 809
6	ayant une maturité résiduelle ≥ 1 an et < 2 ans	0	456	0	2 046	2 502
7	ayant une maturité résiduelle ≥ 2 ans et < 5 ans	0	10 795	0	12 948	23 744
8	ayant une maturité résiduelle ≥ 5 ans et < 10 ans	0	5 900	0	9 289	15 189
9	ayant une maturité résiduelle ≥ 10 ans, à l'exception des titres à durée indéterminée	0	3 908	0	2 032	5 939
10	titres à durée indéterminée	55 843	6 592	0	0	62 435

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

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

[3] Dettes subordonnées de rang supérieur au rang 2 visées par l'article L613-30-3-I-5° du Code Monétaire et financier émises après le 28/12/2020 qui sont totalement exclues des fonds propres. Ce rang résulte de la transposition de l'article 48(7) BRRD2 par l'Ordonnance n° 2020-1636 du 21 décembre 2020.

[4] Dettes senior non préférées au sens de l'article L613-30-3-I-4° 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 579,5 milliards d'euros au 30 juin 2022 contre 585,4 milliards d'euros au 31 décembre 2021.

30/06/2022		Montants total d'exposition au risque RWA			Exigences totales de fonds propres
		30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/06/2022
1	Risque de crédit (hors CCR)	468 666	481 190	479 724	37 493
2	Dont: approche standard	120 733	122 691	136 748	9 659
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	104 844	99 064	86 032	8 387
4	Dont: approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	51 363	68 953	74 805	4 109
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	184 940	183 674	175 192	14 795
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	26 361	25 838	23 699	2 109
7	Dont: approche standard	4 659	5 008	4 476	373
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	11 400	10 877	10 131	912
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	425	460	435	34
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	5 688	5 195	4 864	455
9	Dont autres CCR	4 190	4 298	3 792	335
15	Risque de règlement	33	15	15	3
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	11 048	10 739	10 456	884
17	Dont approche SEC-IRBA	3 722	3 106	3 180	298
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 854	6 117	5 895	468
19	Dont approche SEC-SA	1 473	1 516	1 382	118
EU 19a	Dont 1250%	-	-	-	-
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	13 844	14 840	12 881	1 108
21	Dont: approche standard	4 715	6 980	5 472	377
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	9 129	7 859	7 409	730
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	59 566	59 338	58 666	4 765
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	13 813	13 632	12 968	1 105
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	45 754	45 706	45 698	3 660
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	13 424	13 122	13 258	1 074
29	TOTAL	579 519	591 960	585 441	46 361

2.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2022	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
<i>(en millions d'euros)</i>									
Banque de proximité en France	22 922	22 787	189 230	-	234 938	90	24 877	69	259 975
Banque de proximité à l'international	38 931	1 082	7 587	-	47 601	18	5 186	331	53 136
Gestion de l'épargne et Assurances	6 945	24 534	1 016	-	32 495	475	7 750	82	40 803
Services financiers spécialisés	35 408	1 961	19 416	-	56 784	237	4 034	11	61 066
Grandes Clientèles	15 695	1 359	94 342	227	111 622	4 867	16 749	10 295	143 533
Activités hors métiers	6 910	6 427	3 644	-	16 981	-	969	3 056	21 005
TOTAL EMPLOIS PONDERES	126 811	58 149	315 234	227	500 421	5 688	59 566	13 844	579 519

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

31/12/2021	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
<i>(en millions d'euros)</i>									
Banque de proximité en France	43 109	23 874	164 953	-	231 935	275	24 596	40	256 847
Banque de proximité à l'international	38 223	935	8 650	-	47 808	114	4 846	299	53 068
Gestion de l'épargne et Assurances	7 311	47 332	921	-	55 564	514	7 646	111	63 835
Services financiers spécialisés	32 609	1 783	18 583	-	52 975	52	3 888	3	56 918
Grandes Clientèles	14 568	1 573	87 229	245	103 615	3 909	16 814	9 193	133 531
Activités hors métiers	6 770	6 255	4 106	-	17 131	-	876	3 235	21 242
TOTAL EMPLOIS PONDERES	142 590	81 752	284 442	245	509 029	4 864	58 666	12 881	585 441

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

2.1.3 Évolution des emplois pondérés

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des emplois pondérés du groupe Crédit Agricole sur le 1^{er} semestre de l'année 2022 :

	31/12/2021	Change	Variation organique et actions d'optimisation	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation	Total variation 2022	30/06/2022
<i>(en millions d'euros)</i>								
Risque de crédit	509 029	2 793	15 797	(22 894)	(357)	(3 947)	(8 608)	500 421
<i>dont Risque actions</i>	81 752	-	(931)	(22 894)	222	-	(23 603)	58 149
CVA	4 864	-	823	-	-	-	823	5 688
Risque de marché	12 881	-	962	-	-	-	962	13 844
Risque opérationnel	58 666	-	900	-	-	-	900	59 566
TOTAL	585 441	2 793	18 483	(22 894)	(357)	(3 947)	(5 922)	579 519

Les emplois pondérés s'établissent à 579,5 milliards d'euros au 30 juin 2022, en baisse de 5,9 milliards d'euros (soit -1,0%) sur le semestre, en raison principalement de l'évolution de la Valeur de Mise en Equivalence de l'Assurance (-22,9 milliards d'euros, en lien avec la baisse des réserves latentes et le versement d'un dividende exceptionnel au 2^{ème} trimestre). Cette évolution est en partie compensée par :

- La croissance des métiers sur le semestre (+18,5 Md€), principalement sur les pôles Grandes clientèles (+6,6 milliards d'euros), Banque de Proximité (+8,3 milliards d'euros) et les Services Financiers Spécialisés (+4,3 milliard d'euro);
- Un effet change défavorable (+2,8 Md€) compte tenu de l'évolution de la parité euro/dollar sur le semestre (1,04 à fin juin 2022 vs 1,13 fin décembre 2021).

2.2 Risque de crédit et de contrepartie

2.2.1 Présentation générale du risque de crédit et de contrepartie

2.2.1.1 Expositions par type de risque

Le tableau ci-dessous présente l'exposition du groupe Crédit Agricole au risque global (crédit, contrepartie, dilution et règlement livraison) par catégorie d'exposition, pour les approches standard et notations internes au 30 juin 2022 et au 31 décembre 2021.

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 2022

30/06/2022	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	95,9	97,3	97,1	8,5	368,2	398,6	394,8	3,6	464,1	495,8	491,9	12,1	1,0
Etablissements	41,1	62,4	58,8	10,0	102,6	109,8	104,3	16,9	143,8	172,2	163,1	26,9	2,2
Entreprises	140,2	115,3	81,5	61,1	498,9	440,4	378,7	169,8	639,1	555,7	460,2	231,0	18,5
Clientèle de détail	46,0	42,1	38,2	23,2	741,9	742,0	753,0	115,3	788,0	784,1	791,2	138,6	11,1
Crédits aux particuliers	29,3	27,7	26,0	16,3	588,2	588,2	594,3	73,9	617,5	616,0	620,4	90,2	7,2
dont garantis par une sûreté immobilière	9,2	8,9	8,8	3,5	442,9	442,9	442,9	41,2	452,1	451,8	451,7	44,7	3,6
dont renouvelables	2,3	2,1	1,0	0,8	19,9	19,9	24,7	4,7	22,1	22,0	25,8	5,5	0,4
dont autres	17,9	16,7	16,2	12,0	125,4	125,5	126,7	28,1	143,3	142,2	142,9	40,1	3,2
Crédits aux Petites et moyennes entités	16,7	14,4	12,2	7,0	153,7	153,7	158,6	41,4	170,5	168,1	170,8	48,4	3,9
dont garantis par une sûreté immobilière	0,9	0,9	0,8	0,3	27,7	27,7	27,7	7,2	28,7	28,6	28,5	7,5	0,6
dont autres crédits	15,8	13,4	11,4	6,7	126,0	126,0	130,9	34,2	141,8	139,5	142,3	40,9	3,3
Actions	1,8		1,8	2,0	15,4		15,3	51,4	17,2		17,1	53,4	4,3
Titrisations	6,3		4,9	1,5	54,0		54,0	9,6	60,3		58,9	11,0	0,9
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	26,2		25,9	20,4	-		-	-	26,2		25,9	20,4	1,6
TOTAL	357,4		308,2	126,8	1 781,2		1 700,1	366,6	2 138,6		2 008,3	493,4	39,5

(1) Exposition brute initiale

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

EXPOSITIONS AU RISQUE GLOBAL (CRÉDIT, CONTREPARTIE, DILUTION, RÉGLEMENT LIVRAISON) AU 31 DÉCEMBRE 2021

31/12/2021	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	115,3	117,0	116,9	8,8	330,6	353,1	350,3	2,9	445,8	470,0	467,1	11,7	0,9
Etablissements	35,9	55,4	53,0	8,5	98,1	109,4	99,0	17,1	134,0	164,8	152,0	25,6	2,0
Entreprises	155,7	131,7	102,7	78,7	453,0	403,6	340,4	146,5	608,8	535,3	443,1	225,2	18,0
Clientèle de détail	44,3	40,7	37,8	22,9	717,5	717,5	728,4	108,9	761,8	758,2	766,3	131,8	10,5
Crédits aux particuliers	28,9	27,3	25,7	15,9	572,1	572,1	578,2	70,5	601,1	599,4	603,9	86,4	6,9
dont garantis par une sûreté immobilière	9,5	9,2	9,1	3,6	431,8	431,8	431,8	39,5	441,3	441,0	440,9	43,1	3,5
dont renouvelables	2,5	2,4	1,1	0,9	19,7	19,7	24,7	4,5	22,2	22,1	25,8	5,3	0,4
dont autres	17,0	15,8	15,4	11,4	120,6	120,6	121,7	26,5	137,6	136,4	137,2	37,9	3,0
Crédits aux Petites et moyennes entités	15,3	13,4	12,1	7,0	145,4	145,4	150,3	38,4	160,7	158,8	162,4	45,4	3,6
dont garantis par une sûreté immobilière	0,8	0,8	0,6	0,2	26,4	26,4	26,5	7,2	27,2	27,2	27,1	7,5	0,6
dont autres crédits	14,5	12,6	11,5	6,7	119,0	119,0	123,8	31,2	133,5	131,6	135,4	37,9	3,0
Actions	1,6	-	1,6	1,9	21,7	-	21,6	74,8	23,3	-	23,2	76,7	6,1
Titrisations	6,2	-	4,9	1,4	49,5	-	49,5	9,1	55,7	-	54,4	10,5	0,8
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	26,3	-	26,1	20,4	-	-	-	-	26,3	-	26,1	20,4	1,6
TOTAL	385,3	-	343,0	142,6	1 670,4	-	1 589,2	359,2	2 055,7	-	1 932,3	501,8	40,1

(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 hausse de + 4,0% reflétant la dynamique commerciale favorable observée sur les principaux métiers.

Le principal portefeuille demeure la catégorie Clientèle de détail avec un montant global d'exposition brute de 788,0 milliards d'euros au 30 juin 2022 contre 761,8 milliards à fin 2021.

Le portefeuille "Administrations centrales et banques centrales" progresse de +4,1% en raison principalement de l'accroissement des dépôts auprès de banques centrales.

La densité des emplois pondérés (définie comme le ratio emplois pondérés/EAD) s'élève à 17,5% en moyenne pour la clientèle de détail et à 50,2% pour le portefeuille Entreprises au 30 juin 2022.

2.2.1.2 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

30/06/2022		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	148	381 075	423 565	429 691	3 392	1 237 871
2	Titres de créances	-	45 847	80 875	54 487	9 476	190 685
3	TOTAL	148	426 922	504 440	484 178	12 869	1 428 556

31/12/2021		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
<i>(en millions d'euros)</i>							
1	Prêts et avances	195	369 662	394 207	412 284	3 231	1 179 578
2	Titres de créances	-	47 929	69 295	56 564	8 315	182 102
3	TOTAL	195	417 591	463 502	468 847	11 545	1 361 680

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						Sûretés reçues et garanties financières reçues				
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions					Sortie partielle du bilan cumulée	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						
30/06/2022 (en millions d'euros)																		
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	259 972	259 972	-	18	18	(8)	(8)		(18)		(18)				45		
010	Prêts et avances	1 187 329	1 074 359	112 778	22 974	145	22 823	(8 394)	(2 773)	(5 621)	(11 656)	(16)	(11 639)		668 070	6 754		
020	Banques centrales	863	863					-	-									
030	Administrations publiques	42 198	41 021	1 177	200	-	199	(41)	(31)	(10)	(46)		(46)		4 364	121		
040	Etablissements de crédit	94 335	94 231	104	500		500	(43)	(39)	(4)	(378)		(378)		423			
050	Autres sociétés financières	35 048	32 651	2 374	734	1	732	(333)	(171)	(162)	(583)	-	(583)		9 849	69		
060	Sociétés non financières	426 005	358 768	67 202	13 107	61	13 044	(5 125)	(1 628)	(3 496)	(6 466)	(7)	(6 460)		204 963	3 981		
070	Dont PME	209 369	178 129	31 205	7 737	52	7 684	(3 279)	(1 246)	(2 033)	(4 595)	(6)	(4 589)		113 998	2 226		
080	Ménages	588 880	546 823	41 921	8 434	82	8 347	(2 853)	(904)	(1 949)	(4 182)	(10)	(4 172)		448 471	2 584		
090	Encours des titres de créance	151 948	143 427	1 073	101	-	87	(97)	(84)	(13)	(83)		(83)		2 315	-		
100	Banques centrales	4 802	4 331	471				(5)	(3)	(2)								
110	Administrations publiques	80 740	80 413	325				(58)	(55)	(3)					1 631			
120	Etablissements de crédit	32 802	32 724	5	5		5	(17)	(17)	-	(5)		(5)		383			
130	Autres sociétés financières	17 397	10 374	22	7	-		(5)	(4)	-	-		-		70	-		
140	Sociétés non financières	16 207	15 585	250	89	-	82	(13)	(5)	(8)	(77)		(77)		231			
150	Expositions hors bilan	787 770	766 665	21 106	2 896	2	2 894	(1 325)	(555)	(770)	(482)	-	(481)		41 870	269		
160	Banques centrales	282 740	282 740					-	-									
170	Administrations publiques	27 008	26 299	708	-		-	(9)	(5)	(3)					1 920			
180	Etablissements de crédit	97 603	97 475	128	30		30	(14)	(13)	(1)	(21)		(21)		268	-		
190	Autres sociétés financières	100 160	99 022	1 138	1 455	-	1 455	(76)	(32)	(45)	(14)		(14)		1 117	-		
200	Sociétés non financières	232 247	214 928	17 318	1 307	1	1 306	(1 071)	(428)	(643)	(421)	-	(421)		26 028	258		
210	Ménages	48 014	46 200	1 814	103	1	102	(155)	(77)	(78)	(25)	-	(25)		12 536	11		
220	TOTAL	2 387 019	2 244 422	134 957	25 989	147	25 822	(9 825)	(3 420)	(6 405)	(12 238)	(16)	(12 222)		712 299	7 023		

31/12/2021
(en millions d'euros)

		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sortie partielle du bilan cumulée	Sûretés reçues et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3				
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	245 056	245 056	-	17		17	(2)	(2)		(17)		(17)		20	
010	Prêts et avances	1 147 547	1 042 607	104 731	22 504	237	22 260	(7 567)	(2 585)	(4 981)	(11 946)	(30)	(11 916)		658 528	7 090
020	Banques centrales	672	672					-	-							
030	Administrations publiques	42 328	41 153	1 175	85	2	83	(45)	(34)	(11)	(41)	-	(41)		3 944	16
040	Etablissements de crédit	87 835	87 779	56	419		419	(35)	(35)	(1)	(366)		(366)		3 947	
050	Autres sociétés financières	38 139	35 386	2 729	859	2	857	(319)	(146)	(172)	(654)	-	(654)		17 874	79
060	Sociétés non financières	401 355	340 467	60 844	12 342	117	12 224	(4 285)	(1 483)	(2 802)	(6 341)	(14)	(6 327)		194 844	4 111
070	Dont PME	198 770	168 452	30 275	7 451	107	7 343	(2 982)	(1 073)	(1 909)	(4 345)	(13)	(4 331)		110 820	2 122
080	Ménages	577 218	537 151	39 928	8 799	116	8 677	(2 883)	(887)	(1 996)	(4 543)	(15)	(4 528)		437 920	2 884
090	Encours des titres de créance	158 230	147 742	976	106	2	88	(84)	(74)	(10)	(83)	-	(83)		2 554	-
100	Banques centrales	4 869	4 434	434				(3)	(1)	(1)						
110	Administrations publiques	83 126	82 784	341				(51)	(48)	(3)					1 700	
120	Etablissements de crédit	35 398	35 233	5	5	-	5	(18)	(18)	-	(5)		(5)		526	
130	Autres sociétés financières	18 046	8 994	13	9		1	(2)	(2)		-				75	-
140	Sociétés non financières	16 791	16 296	182	92	2	83	(11)	(5)	(6)	(78)	-	(78)		253	
150	Expositions hors bilan	791 298	771 236	20 062	2 175	20	2 155	(1 295)	(532)	(763)	(548)	(7)	(542)		40 179	208
160	Banques centrales	299 349	299 349					-	-							
170	Administrations publiques	19 615	18 724	891	4		4	(8)	(4)	(4)					2 437	
180	Etablissements de crédit	103 266	103 235	32	21		21	(12)	(12)	-	(24)		(24)		159	-
190	Autres sociétés financières	82 782	81 031	1 751	655	-	655	(150)	(58)	(92)	(20)		(20)		1 246	2
200	Sociétés non financières	242 142	226 357	15 785	1 367	1	1 366	(985)	(387)	(598)	(448)	-	(448)		24 977	193
210	Ménages	44 144	42 541	1 603	128	18	110	(139)	(70)	(69)	(56)	(7)	(49)		11 359	13
220	TOTAL	2 342 130	2 206 641	125 769	24 802	259	24 521	(8 947)	(3 192)	(5 755)	(12 594)	(37)	(12 557)		701 281	7 298

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

30/06/2022

(en millions d'euros)

		Valeur comptable brute
1	Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2021)	22 504
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	5 903
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(5 434)
4	Sorties due à des sorties de bilan	
5	Sorties dues à d'autres situations	
6	Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2022)	22 974

QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

30/06/2022

		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes		Sur des expositions renégociées performantes	Sur les expositions renégociées non performantes		Dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation	
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
<i>(en millions d'euros)</i>									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	6 870	8 337	8 199	8 199	(545)	(3 337)	7 547	2 869
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	67	5	5	5	(1)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(26)	-	-
050	Autres entreprises financières	97	138	137	137	(9)	(77)	104	42
060	Entreprises non financières	4 553	5 531	5 481	5 481	(383)	(2 173)	5 200	2 061
070	Ménages	2 153	2 617	2 531	2 531	(153)	(1 058)	2 242	766
080	Titres de créance	-	5	5	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	481	155	149	149	(30)	(20)	213	16
100	TOTAL	7 351	8 497	8 353	8 349	(576)	(3 358)	7 760	2 886

31/12/2021

		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	7 264	8 362	8 101	8 101	(601)	(3 470)	7 899	3 101
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	65	8	6	6	(2)	(4)	22	-
040	Etablissements de crédit	-	46	45	45	-	(26)	-	-
050	Autres entreprises financières	106	144	142	142	(11)	(81)	115	44
060	Entreprises non financières	4 839	5 460	5 363	5 363	(430)	(2 269)	5 470	2 317
070	Entreprises non financières	2 253	2 703	2 545	2 545	(158)	(1 090)	2 292	740
080	Titres de créance	-	5	5	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	351	133	126	126	(23)	(25)	166	43
100	TOTAL	7 615	8 499	8 232	8 228	(624)	(3 495)	8 065	3 145

QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (CQ4)

30/06/2022	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	1 362 352	23 075	22 914	1 354 692	(20 229)		-
Europe	1 239 072	19 984	19 824	1 231 494	(18 336)		-
France	985 110	14 300	14 157	978 719	(13 508)		-
Italie	111 375	3 263	3 262	111 218	(2 474)		-
Allemagne	27 382	347	347	27 377	(337)		-
Luxembourg	20 496	44	43	19 702	(91)		-
Royaume-Uni	14 206	57	57	14 185	(97)		-
Espagne	7 878	193	191	7 878	(177)		-
Suisse	12 059	127	127	12 056	(109)		-
Pays-Bas	13 686	132	132	13 684	(163)		-
Pologne	9 652	378	367	9 512	(371)		-
Autres pays d'Europe	37 228	1 143	1 141	37 164	(1 009)		-
Asie et Océanie	48 154	663	663	48 127	(308)		-
Japon	7 702	119	119	7 702	(53)		-
Autres Asie et Océanie	40 453	545	545	40 425	(255)		-
Amérique du Nord	37 736	323	323	37 694	(276)		-
Etats-Unis	30 301	269	269	30 259	(195)		-
Autres Amérique du Nord	7 435	54	54	7 435	(81)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 972	1 414	1 414	12 971	(747)		-
Afrique et Moyen-Orient	19 942	690	690	19 931	(562)		-
Reste du monde	4 475	-	-	4 475	(1)		-
Expositions hors bilan	790 666	2 896	2 894			1 807	
Europe	677 935	2 784	2 782			1 565	
France	555 755	633	631			1 211	
Italie	24 728	1 523	1 523			101	
Allemagne	16 094	3	3			26	
Luxembourg	13 057	-	-			6	
Royaume-Uni	24 682	1	1			37	
Espagne	5 529	57	57			28	
Suisse	8 900	2	2			6	
Pays-Bas	8 151	430	430			78	
Pologne	1 716	11	11			9	
Autres pays d'Europe	19 322	125	125			64	
Asie et Océanie	26 276	2	2			28	
Japon	4 614	-	-			-	
Autres Asie et Océanie	21 661	2	2			28	
Amérique du Nord	68 100	11	11			156	
Etats-Unis	63 776	-	-			146	
Autres Amérique du Nord	4 324	11	11			10	
Amérique Centrale et du Sud	5 261	52	52			37	
Afrique et Moyen-Orient	10 455	46	46			21	
Reste du monde	2 641	-	-			-	
TOTAL	2 153 018	25 971	25 808	1 354 692	(20 229)	1 807	-

31/12/2021

	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	1 328 386	22 610	22 353	1 318 644	(19 680)		-
Europe	1 207 964	19 434	19 226	1 198 330	(17 421)		-
France	955 767	14 300	14 110	947 376	(13 332)		-
Italie	111 667	3 176	3 173	111 488	(2 367)		-
Allemagne	27 687	344	344	27 681	(318)		-
Luxembourg	17 719	49	48	16 906	(105)		-
Royaume-Uni	14 939	62	62	14 918	(105)		-
Espagne	8 129	183	181	8 129	(170)		-
Suisse	12 176	97	97	12 172	(71)		-
Pays-Bas	13 186	144	144	13 184	(160)		-
Pologne	9 654	403	392	9 508	(375)		-
Autres pays d'Europe	37 040	676	676	36 968	(419)		-
Asie et Océanie	46 792	397	397	46 767	(279)		-
Japon	7 438	130	130	7 438	(65)		-
Autres Asie et Océanie	39 354	267	267	39 328	(214)		-
Amérique du Nord	33 003	239	239	32 960	(289)		-
Etats-Unis	26 425	187	187	26 382	(210)		-
Autres Amérique du Nord	6 578	52	52	6 578	(79)		-
Amérique Centrale et du Sud	11 738	1 384	1 384	11 737	(775)		-
Afrique et Moyen-Orient	24 759	1 156	1 106	24 719	(914)		-
Reste du monde	4 131	-	-	4 131	(1)		-
Expositions hors bilan	793 477	2 175	2 155			1 843	
Europe	689 797	2 034	2 031			1 531	
France	574 601	691	689			1 185	
Italie	26 121	743	743			99	
Allemagne	13 507	21	21			37	
Luxembourg	12 708	-	-			10	
Royaume-Uni	21 389	-	-			38	
Espagne	4 512	59	59			33	
Suisse	9 332	3	3			6	
Pays-Bas	8 111	399	399			66	
Pologne	1 846	13	13			10	
Autres pays d'Europe	17 669	105	105			49	
Asie et Océanie	23 955	6	6			24	
Japon	4 022	-	-			-	
Autres Asie et Océanie	19 933	6	6			23	
Amérique du Nord	61 151	14	14			200	
Etats-Unis	56 287	4	4			189	
Autres Amérique du Nord	4 865	10	10			11	
Amérique Centrale et du Sud	5 405	42	42			32	
Afrique et Moyen-Orient	10 636	79	62			56	
Reste du monde	2 533	-	-			-	
TOTAL	2 121 863	24 785	24 508	1 318 644	(19 680)	1 843	-

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

30/06/2022

		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 en défaut	Dont prêts et avances soumis à dépréciation			
<i>(en millions d'euros)</i>							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	36 846	1 266	1 255	36 845	(1 604)	-
020	Industries extractives	11 880	458	458	11 880	(305)	-
030	Industrie manufacturière	77 135	1 534	1 527	77 124	(1 127)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	24 864	163	161	24 864	(272)	-
050	Production et distribution d'eau	2 876	52	52	2 876	(45)	-
060	Construction	14 988	1 059	1 056	14 988	(804)	-
070	Commerce	52 938	1 699	1 687	52 938	(1 576)	-
080	Transport et stockage	28 091	1 825	1 823	28 091	(711)	-
090	Hébergement et restauration	12 800	938	934	12 800	(985)	-
100	Information et communication	13 117	147	147	13 117	(127)	-
105	Activités financières et d'assurance	25 199	264	264	25 190	(344)	-
110	Activités immobilières	82 458	1 973	1 957	82 445	(2 013)	-
120	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	24 360	842	839	24 360	(764)	-
130	Activités de services administratifs et de soutien	12 327	312	312	12 327	(239)	-
140	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	1 638	13	13	1 638	(12)	-
150	Enseignement	571	26	26	571	(19)	-
160	Santé humaine et action sociale	6 277	128	127	6 277	(201)	-
170	Arts, spectacles et activités récréatives	1 681	130	130	1 681	(95)	-
180	Autres services	9 065	277	276	9 063	(347)	-
190	TOTAL	439 112	13 107	13 044	439 076	(11 591)	-

31/12/2021

		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	34 753	1 201	1 183	34 752	(1 294)	-
020	Industries extractives	11 255	109	109	11 255	(120)	-
030	Industrie manufacturière	69 111	1 376	1 350	69 096	(1 135)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	20 431	170	170	20 431	(238)	-
050	Production et distribution d'eau	2 502	52	52	2 502	(47)	-
060	Construction	14 530	812	810	14 523	(666)	-
070	Commerce	53 888	1 633	1 623	53 888	(1 479)	-
080	Transport et stockage	27 602	1 829	1 828	27 602	(787)	-
090	Hébergement et restauration	12 836	932	911	12 836	(893)	-
100	Information et communication	11 032	167	167	11 032	(118)	-
105	Activités financières et d'assurance	22 351	483	483	22 342	(469)	-
110	Activités immobilières	77 148	1 515	1 494	77 137	(1 637)	-
120	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	23 562	953	952	23 562	(770)	-
130	Activités de services administratifs et de soutien	13 162	278	278	13 161	(257)	-
140	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	2 101	42	42	2 101	(33)	-
150	Enseignement	572	20	19	572	(22)	-
160	Santé humaine et action sociale	6 346	120	119	6 346	(96)	-
170	Arts, spectacles et activités récréatives	1 743	130	130	1 743	(98)	-
180	Autres services	8 772	520	506	8 772	(466)	-
190	TOTAL	413 697	12 342	12 224	413 652	(10 626)	-

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)

		30/06/2022		31/12/2021	
		Sûretés obtenues par prise de possession		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées	Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en millions d'euros)</i>					
010	Immobilisations corporelles	2	-	2	-
020	Autres qu'immobilisations corporelles	201	(132)	210	(136)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	31	(11)	35	(13)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	53	(30)	60	(33)
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	113	(90)	112	(89)
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	3	(1)	3	(1)
080	TOTAL	202	(132)	212	(136)

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)

30/06/2022

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	90 081	123	91 405	67	8 520	9,31%
2	Administration régionales ou locales	904	497	904	46	115	12,14%
3	Entités du secteur public	4 702	96	4 736	32	389	8,17%
4	Banques multilatérales de développement	388	40	429	20	31	6,81%
5	Organisations internationales	1 079	-	1 079	-	-	-
6	Banques (établissements)	18 930	6 080	40 223	2 993	7 165	16,58%
7	Entreprises	75 609	29 948	52 769	6 014	48 485	82,48%
8	Clientèle de détail	29 723	4 532	27 302	821	18 850	67,03%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	11 967	317	11 858	105	4 793	40,07%
10	Expositions en défaut	1 431	190	1 223	94	1 587	120,42%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	611	85	599	40	958	150,00%
12	Obligations garanties	1 238	-	1 238	-	189	15,26%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	9 855	16 372	9 855	6 474	7 323	44,85%
15	Actions	1 762	-	1 762	-	2 006	113,81%
16	Autres éléments	25 913	3	25 913	3	20 321	78,41%
17	TOTAL	274 192	58 284	271 294	16 711	120 733	41,92%

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

31/12/2021

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	102 796	1 085	104 526	1 010	8 796	8,34%
2	Administration régionales ou locales	969	81	1 113	53	170	14,61%
3	Entités du secteur public	5 030	83	5 226	55	408	7,72%
4	Banques multilatérales de développement	447	15	453	3	24	5,33%
5	Organisations internationales	1 105	-	1 105	-	-	-
6	Banques (établissements)	15 410	5 116	34 756	2 730	5 897	15,73%
7	Entreprises	86 125	26 864	64 786	9 612	61 999	83,34%
8	Clientèle de détail	28 892	3 550	26 801	831	18 462	66,82%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	12 936	300	12 825	94	5 231	40,49%
10	Expositions en défaut	1 506	104	1 274	46	1 575	119,37%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	1 796	639	1 693	301	2 991	150,00%
12	Obligations garanties	869	-	869	-	87	10,00%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	12 351	18 779	12 351	7 284	8 824	44,94%
15	Actions	1 627	1	1 627	1	1 866	114,63%
16	Autres éléments	26 040	4	26 040	4	20 417	78,39%
17	TOTAL	297 899	56 621	295 443	22 023	136 748	43,08%

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

30/06/2022		Pondération des risques																
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée
Catégories d'expositions																		
(en millions d'euros)																		
1	Administrations centrales ou banques centrales	85 783	-	-	-	34	-	-	-	-	3 404	521	1 732	-	-	-	91 472	91 472
2	Administrations régionales ou locales	374	-	-	-	576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	950	950
3	Entités du secteur public	3 204	-	-	-	1 454	-	25	-	-	86	-	-	-	-	-	4 769	3 991
4	Banques multilatérales de développement	418	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	449	449
5	Organisations internationales	1 079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 079	1 079
6	Banques (établissements)	21 176	4 275	-	-	10 141	-	5 230	-	-	2 306	87	-	-	-	-	43 216	35 328
7	Entreprises	-	-	-	-	6 681	-	6 539	-	-	43 197	2 367	-	-	-	-	58 783	33 538
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	639	-	-	27 483	-	-	-	-	-	-	28 122	28 122
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	8 050	2 881	-	1 031	-	-	-	-	-	-	11 963	11 963
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	780	538	-	-	-	-	1 318	1 318
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638	-	-	-	-	638	638
12	Obligations garanties	-	-	-	1 165	-	-	-	-	-	72	-	-	-	-	-	1 238	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titres d'organismes de placement collectif	8 148	-	3	89	2 481	-	2 176	-	-	3 013	229	-	-	190	-	16 329	14 915
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 601	-	162	-	-	-	1 763	1 757
16	Autres éléments	4 541	-	-	-	1 318	-	-	-	-	20 058	-	-	-	-	-	25 916	25 700
17	TOTAL	124 722	4 275	3	1 255	22 684	8 690	16 851	-	28 514	74 546	4 380	1 894	-	190	-	288 005	251 222

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

31/12/2021 Catégories d'expositions		Pondération des risques															Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres			
(en millions d'euros)																			
1	Administrations centrales ou banques centrales	99 739	-	-	-	5	-	-	-	-	3 789	-	2 003	-	-	-	-	105 536	105 535
2	Administrations régionales ou locales	315	-	-	-	851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 166	1 164
3	Entités du secteur public	3 476	-	-	-	1 734	-	20	-	-	51	-	-	-	-	-	-	5 281	4 506
4	Banques multilatérales de développement	334	-	-	-	121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	456	456
5	Organisations internationales	1 105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 105	1 105
6	Banques (établissements)	19 369	2 979	-	-	8 552	-	4 949	-	-	1 603	33	-	-	-	-	-	37 486	30 493
7	Entreprises	-	-	-	-	6 314	-	8 286	-	-	57 424	2 375	-	-	-	-	-	74 398	43 751
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	603	-	-	27 028	-	-	-	-	-	-	-	27 632	27 632
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	8 355	3 476	-	1 088	-	-	-	-	-	-	-	12 919	12 919
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	808	511	-	-	-	-	-	1 319	1 319
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 994	-	-	-	-	-	1 994	1 994
12	Obligations garanties	-	-	-	869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	869	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titres d'organismes de placement collectif	9 392	-	4	104	2 641	-	2 839	-	-	4 251	221	-	-	183	-	-	19 635	18 338
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 469	-	159	-	-	-	-	1 628	1 628
16	Autres éléments	4 438	-	-	-	1 486	-	-	-	-	20 119	-	-	-	-	-	-	26 044	25 428
17	TOTAL	138 168	2 979	4	973	21 706	8 958	19 571	-	28 117	89 513	5 134	2 161	-	183	-	317 466	276 269	

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 2022 comme à fin 2021. Cela reflète la qualité des activités réalisées avec ces types de contreparties.

2.2.2.2 Qualité des expositions en approche notations internes

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PD (PROBABILITÉ DE DÉFAUT) AU 30 JUIN 2022 (CR6)

30/06/2022	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions	
(en millions d'euros)													
IRB-F													
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	245 678	844	55,62%	256 438	0,00%	45,20%	2,50	908	0,35%	1	33	
	0,00 à <0,10	245 660	844	55,62%	256 420	0,00%	45,20%	2,50	902	0,35%	1	33	
	0,10 à <0,15	18	-	75,00%	18	0,12%	45,00%	2,50	6	34,94%	-	-	
	0,15 à <0,25	601	-	-	600	0,16%	45,00%	2,50	247	41,13%	-	1	
	0,25 à <0,50	44	1	62,76%	44	0,33%	44,86%	2,50	26	60,00%	-	-	
	0,50 à <0,75	84	5	55,43%	86	0,60%	45,00%	2,50	69	79,98%	-	-	
	0,75 à <2,50	73	3	68,22%	60	1,27%	45,00%	2,50	63	105,00%	-	1	
	0,75 à <1,75	73	3	68,22%	60	1,27%	45,00%	2,50	63	105,00%	-	1	
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	20	2	65,12%	22	3,41%	45,00%	2,50	30	140,40%	-	-	
	2,5 à <5	19	1	83,51%	20	3,00%	45,00%	2,50	27	136,14%	-	-	
	5 à <10	1	1	50,00%	2	8,00%	45,00%	2,50	3	188,21%	-	-	
	10,00 à <100,00	28	1	75,00%	29	20,00%	45,00%	2,50	73	252,53%	3	-	
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	28	1	75,00%	29	20,00%	45,00%	2,50	73	252,53%	3	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00%	45,02%	2,50	-	-	-	-	-	
Sous-total (Classe d'exposition)	246 528	856	55,71%	257 280	0,00%	45,20%	2,50	1 417	0,55%	5	35		
Etablissements	0,00 à <0,15	45 419	4 098	52,47%	49 135	0,03%	42,12%	2,50	7 636	15,54%	7	21	
	0,00 à <0,10	45 398	4 094	52,45%	49 116	0,03%	42,12%	2,50	7 629	15,53%	7	21	
	0,10 à <0,15	21	4	72,86%	19	0,12%	45,00%	2,50	7	34,94%	-	-	
	0,15 à <0,25	1 141	78	68,47%	1 278	0,16%	37,59%	2,50	468	36,59%	1	1	
	0,25 à <0,50	651	28	53,56%	685	0,31%	44,91%	2,50	473	69,13%	1	1	
	0,50 à <0,75	253	48	66,02%	284	0,60%	45,00%	2,50	247	86,90%	1	1	
	0,75 à <2,50	251	46	53,12%	273	1,13%	44,92%	2,50	279	102,20%	1	4	
	0,75 à <1,75	232	44	53,63%	254	1,07%	44,91%	2,50	256	100,73%	1	3	
	1,75 à <2,5	18	2	41,37%	19	1,90%	45,00%	2,50	23	121,76%	-	-	
	2,50 à <10,00	35	8	46,84%	39	3,70%	45,00%	2,50	61	155,62%	1	-	
	2,5 à <5	24	5	49,68%	26	3,00%	45,00%	2,50	37	141,95%	-	-	
	5 à <10	12	3	41,75%	13	5,12%	45,00%	2,50	24	183,44%	-	-	
	10,00 à <100,00	66	9	53,72%	71	19,82%	44,93%	2,50	180	255,39%	6	-	
	10 à <20	3	1	22,09%	3	12,31%	45,00%	2,50	6	252,58%	-	-	
	20 à <30	63	8	57,54%	68	20,10%	44,93%	2,50	174	255,50%	6	-	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	33	1	92,01%	34	100,00%	45,00%	2,50	-	-	15	11		
Sous-total (Classe d'exposition)	47 848	4 316	52,93%	51 799	0,15%	42,09%	2,50	9 344	18,04%	33	41		
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	4 368	1 227	60,58%	5 004	0,08%	43,70%	2,50	942	18,81%	2	9	
	0,00 à <0,10	1 982	525	61,02%	2 304	0,04%	44,36%	2,50	303	13,13%	-	2	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	121	22	56,66%	160	0,16%	41,52%	2,50	47	29,49%	-	-	
	0,25 à <0,50	13 622	4 285	58,62%	15 175	0,39%	42,80%	2,50	6 508	42,89%	25	100	
	0,50 à <0,75	321	66	70,48%	350	0,60%	42,45%	2,50	179	51,08%	1	1	
	0,75 à <2,50	21 362	4 516	65,01%	21 777	1,12%	42,67%	2,50	14 039	64,47%	104	331	
	0,75 à <1,75	21 012	4 455	64,88%	21 413	1,11%	42,66%	2,50	13 743	64,18%	101	320	
	1,75 à <2,5	351	61	74,25%	364	1,91%	43,04%	2,50	296	81,34%	3	12	
	2,50 à <10,00	9 395	1 568	66,41%	8 513	4,28%	42,63%	2,50	7 883	92,61%	155	401	
	2,5 à <5	7 162	1 259	65,84%	6 624	3,22%	42,61%	2,50	5 723	86,39%	91	259	
	5 à <10	2 233	309	68,74%	1 889	7,98%	42,70%	2,50	2 161	114,41%	64	142	
	10,00 à <100,00	1 396	271	65,79%	1 222	19,00%	42,90%	2,50	1 933	158,22%	100	135	
	10 à <20	538	86	56,81%	434	14,76%	43,29%	2,50	655	151,18%	28	57	
	20 à <30	858	185	69,95%	788	21,34%	42,68%	2,50	1 278	162,09%	72	78	
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
100,00 (Défaut)	1 758	193	70,34%	1 576	100,00%	44,17%	2,50	-	-	696	1 156		
Sous-total (Classe d'exposition)	52 342	12 147	62,60%	53 777	4,61%	42,84%	2,50	31 531	58,63%	1 083	2 134		
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	138	36	56,32%	158	0,06%	42,59%	2,50	33	20,99%	-	-	
	0,00 à <0,10	138	36	56,32%	158	0,06%	42,59%	2,50	33	20,99%	-	-	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

0,15 à <0,25	598	82	64,16%	650	0,16%	43,04%	2,50	253	39,00%	-	1
0,25 à <0,50	994	250	74,23%	1 168	0,30%	44,05%	2,50	654	56,02%	2	6
0,50 à <0,75	787	300	73,29%	1 005	0,60%	44,07%	2,50	783	77,90%	3	7
0,75 à <2,50	866	152	74,50%	976	1,13%	43,54%	2,50	919	94,20%	5	25
0,75 à <1,75	701	105	74,46%	776	0,93%	43,84%	2,50	694	89,38%	3	16
1,75 à <2,5	165	47	74,60%	199	1,90%	42,36%	2,50	225	112,94%	2	9
2,50 à <10,00	30	10	75,00%	38	4,62%	42,39%	2,50	53	142,24%	1	1
2,5 à <5	10	-	75,00%	10	3,00%	44,17%	2,50	12	122,19%	-	-
5 à <10	21	10	75,00%	28	5,19%	41,76%	2,50	42	149,29%	1	1
10,00 à <100,00	30	4	75,00%	33	13,65%	42,21%	2,50	69	211,98%	2	1
10 à <20	23	4	75,00%	26	12,00%	41,48%	2,50	52	201,42%	1	1
20 à <30	7	-	75,00%	7	20,00%	45,00%	2,50	17	252,53%	1	-
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	23	-	-	23	100,00%	45,00%	2,50	-	-	10	1
Sous-total (Classe d'exposition)	3 467	834	72,19%	4 050	1,26%	43,69%	2,50	2 766	68,29%	22	43
0,00 à <0,15	33 322	18 633	66,28%	46 284	0,06%	45,12%	2,51	10 639	22,99%	13	55
0,00 à <0,10	24 523	13 182	67,31%	33 747	0,04%	45,35%	2,52	6 249	18,52%	6	31
0,10 à <0,15	8 799	5 452	63,81%	12 537	0,12%	44,51%	2,50	4 390	35,02%	7	24
0,15 à <0,25	931	482	76,80%	1 310	0,16%	41,67%	2,50	514	39,26%	1	2
0,25 à <0,50	22 709	12 081	60,50%	28 849	0,36%	44,21%	2,50	17 976	62,31%	46	193
0,50 à <0,75	595	167	71,64%	696	0,60%	43,93%	2,50	564	81,06%	2	2
0,75 à <2,50	17 446	7 259	63,69%	19 181	1,09%	43,96%	2,50	18 834	98,19%	92	402
0,75 à <1,75	16 761	6 987	63,27%	18 307	1,05%	43,94%	2,50	17 796	97,21%	85	379
1,75 à <2,5	685	272	74,30%	875	1,92%	44,26%	2,50	1 039	118,74%	7	23
2,50 à <10,00	5 135	1 809	67,28%	4 639	4,39%	43,90%	2,50	6 898	148,70%	90	241
2,5 à <5	3 837	1 153	66,83%	3 498	3,22%	43,79%	2,50	4 763	136,17%	49	160
5 à <10	1 298	656	68,07%	1 141	8,00%	44,25%	2,50	2 135	187,14%	40	81
10,00 à <100,00	1 828	379	67,65%	1 799	16,74%	44,44%	2,50	4 360	242,31%	134	190
10 à <20	1 209	276	69,90%	1 280	15,00%	44,42%	2,50	3 014	235,50%	85	129
20 à <30	619	103	61,63%	520	21,03%	44,48%	2,50	1 346	259,07%	49	61
30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	1 494	185	57,66%	1 302	100,00%	44,66%	2,50	-	-	601	900
Sous-total (Classe d'exposition)	83 460	40 994	64,28%	104 061	2,07%	44,53%	2,51	59 786	57,45%	978	1 985
TOTAL (Toutes classes d'expositions)	433 646	59 148	63,10%	470 966			2,50	104 844	22,26%	2 121	4 237

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PD (PROBABILITÉ DE DÉFAUT) AU 31 DÉCEMBRE 2021 (CR6)

31/12/2021	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-F												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	220 159	791	56,93%	231 264	-	45,00%	2,50	998	0,43%	1	31
	0,00 à <0,10	220 149	790	56,92%	231 254	0,00%	45,00%	2,50	994	0,43%	1	31
	0,10 à <0,15	10	-	75,00%	10	0,12%	45,00%	2,50	4	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	568	-	0,00%	567	0,16%	45,00%	2,50	233	41,13%	-	-
	0,25 à <0,50	51	2	30,40%	49	0,35%	43,86%	2,50	30	60,67%	-	-
	0,50 à <0,75	84	3	53,57%	85	0,60%	45,00%	2,50	68	79,98%	-	-
	0,75 à <2,50	243	14	61,44%	237	1,69%	45,00%	2,50	272	115,09%	2	8
	0,75 à <1,75	82	13	62,03%	76	1,25%	45,00%	2,50	79	104,62%	-	-
	1,75 à <2,5	161	1	52,84%	161	1,90%	45,00%	2,50	193	119,99%	1	8
	2,50 à <10,00	20	1	83,51%	21	3,33%	45,00%	2,50	30	139,54%	-	-
	2,5 à <5	19	1	83,51%	20	3,00%	45,00%	2,50	27	136,14%	-	-
	5 à <10	1	-	0,00%	1	8,00%	45,00%	2,50	3	188,21%	-	-
	10,00 à <100,00	9	1	75,00%	9	20,00%	45,00%	2,50	23	252,53%	1	-
10 à <20	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 à <30	9	1	75,00%	9	20,00%	45,00%	2,50	23	252,53%	1	-	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	-	-	0,00%	-	100,00%	45,00%	2,50	-	-	-	-	-
Sous-total (Classe d'exposition)	221 134	811	56,99%	232 233	0,00%	45,00%	2,50	1 654	0,71%	4	40	
Etablissements	0,00 à <0,15	45 837	3 978	50,21%	49 117	0,03%	41,88%	2,50	7 549	15,37%	7	20
	0,00 à <0,10	45 820	3 978	50,21%	49 099	0,03%	41,88%	2,50	7 543	15,36%	7	20
	0,10 à <0,15	18	1	66,67%	18	0,12%	45,00%	2,50	6	34,98%	-	-

	0,15 à <0,25	918	73	67,96%	1 022	0,16%	35,59%	2,50	361	35,31%	1	1
	0,25 à <0,50	828	29	60,22%	846	0,32%	44,95%	2,50	584	69,06%	1	1
	0,50 à <0,75	602	30	55,25%	620	0,60%	44,91%	2,50	589	95,14%	2	2
	0,75 à <2,50	232	39	44,34%	239	1,09%	44,87%	2,50	243	101,43%	1	3
	0,75 à <1,75	221	37	45,20%	231	1,06%	44,86%	2,50	232	100,57%	1	3
	1,75 à <2,5	11	1	20,00%	9	1,90%	45,00%	2,50	11	124,69%	-	-
	2,50 à <10,00	34	23	66,50%	49	3,60%	45,00%	2,50	72	146,95%	1	1
	2,5 à <5	21	20	68,62%	35	3,00%	45,00%	2,50	48	136,13%	-	-
	5 à <10	12	3	51,94%	14	5,10%	45,00%	2,50	24	174,12%	-	-
	10,00 à <100,00	201	14	37,12%	207	19,98%	45,00%	2,50	525	253,42%	19	-
	10 à <20	1	1	21,01%	1	13,18%	45,00%	2,50	2	235,53%	-	-
	20 à <30	200	13	39,03%	206	20,00%	45,00%	2,50	523	253,47%	19	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	34	2	59,20%	34	100,00%	45,00%	2,50	-	-	16	12
	Sous-total (Classe d'exposition)	48 686	4 187	50,62%	52 134	0,20%	41,87%	2,50	9 923	19,03%	46	39
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	3 361	797	67,01%	3 801	0,08%	44,02%	2,50	711	18,70%	1	6
	0,00 à <0,10	1 626	342	67,71%	1 860	0,04%	44,62%	2,50	246	13,24%	-	2
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	143	27	58,96%	141	0,16%	44,48%	2,50	42	30,01%	-	-
	0,25 à <0,50	9 907	2 330	66,42%	10 406	0,38%	43,05%	2,50	4 452	42,78%	17	67
	0,50 à <0,75	411	97	71,14%	438	0,60%	43,17%	2,50	229	52,25%	1	3
	0,75 à <2,50	16 331	3 303	70,16%	16 051	1,14%	42,96%	2,50	10 405	64,82%	79	271
	0,75 à <1,75	15 487	3 135	70,26%	15 229	1,10%	42,97%	2,50	9 775	64,19%	72	245
	1,75 à <2,5	844	168	68,42%	822	1,90%	42,90%	2,50	630	76,59%	7	26
	2,50 à <10,00	7 593	1 209	69,20%	6 554	4,25%	42,86%	2,50	6 080	92,76%	119	349
	2,5 à <5	5 315	866	68,91%	4 691	3,00%	42,86%	2,50	4 009	85,45%	60	186
	5 à <10	2 278	343	69,94%	1 863	7,39%	42,84%	2,50	2 071	111,16%	59	163
	10,00 à <100,00	1 399	248	69,53%	1 173	18,04%	42,92%	2,50	1 849	157,56%	91	130
	10 à <20	637	103	69,83%	524	14,34%	43,35%	2,50	784	149,75%	33	54
20 à <30	762	145	69,32%	650	21,02%	42,57%	2,50	1 064	163,85%	58	76	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	1 477	175	71,57%	1 357	100,00%	44,25%	2,50	-	-	601	1 004	
	Sous-total (Classe d'exposition)	40 622	8 188	68,63%	39 921	5,20%	43,12%	2,50	23 767	59,53%	909	1 830
Entreprises- financement spécialisé	0,00 à <0,15	116	72	73,60%	180	0,07%	43,50%	2,50	44	24,29%	-	-
	0,00 à <0,10	115	13	67,54%	134	0,05%	43,00%	2,50	28	20,71%	-	-
	0,10 à <0,15	2	58	75,00%	45	0,12%	45,00%	2,50	16	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	472	100	63,25%	533	0,16%	43,13%	2,50	210	39,43%	-	2
	0,25 à <0,50	862	274	73,37%	1 063	0,30%	44,16%	2,50	606	56,99%	1	5
	0,50 à <0,75	665	160	77,00%	787	0,60%	43,91%	2,50	618	78,52%	2	6
	0,75 à <2,50	773	193	75,84%	911	1,23%	43,50%	2,50	901	98,97%	5	23
	0,75 à <1,75	543	130	76,51%	639	0,94%	43,86%	2,50	590	92,41%	3	8
	1,75 à <2,5	230	63	74,46%	272	1,90%	42,65%	2,50	311	114,38%	2	15
	2,50 à <10,00	22	10	75,00%	30	4,88%	43,74%	2,50	46	153,06%	1	2
	2,5 à <5	4	-	75,00%	5	3,00%	43,25%	2,50	6	132,27%	-	-
	5 à <10	18	10	75,00%	25	5,22%	43,83%	2,50	40	156,87%	1	2
	10,00 à <100,00	15	10	80,02%	23	14,77%	45,00%	2,50	54	230,29%	2	1
	10 à <20	14	2	75,00%	15	12,00%	45,00%	2,50	33	218,51%	1	-
20 à <30	2	8	81,36%	8	20,00%	45,00%	2,50	20	252,53%	1	1	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Sous-total (Classe d'exposition)	2 925	818	73,55%	3 527	0,71%	43,75%	2,50	2 479	70,28%	11	39
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	26 547	14 835	66,88%	37 007	0,06%	44,67%	2,50	8 423	22,76%	10	43
	0,00 à <0,10	20 358	10 281	68,77%	27 763	0,04%	44,67%	2,50	5 173	18,63%	5	25
	0,10 à <0,15	6 189	4 554	62,60%	9 245	0,12%	44,69%	2,50	3 250	35,16%	5	18
	0,15 à <0,25	1 479	1 322	77,65%	2 511	0,16%	44,49%	2,50	1 037	41,32%	2	4
	0,25 à <0,50	17 672	9 561	61,88%	22 633	0,35%	44,29%	2,50	13 832	61,11%	35	104
	0,50 à <0,75	1 318	563	68,49%	1 663	0,60%	44,24%	2,50	1 329	79,96%	4	10
	0,75 à <2,50	14 991	5 461	65,47%	15 597	1,11%	43,81%	2,50	15 337	98,33%	76	316
	0,75 à <1,75	14 238	5 340	65,43%	14 883	1,07%	43,81%	2,50	14 497	97,40%	70	294
	1,75 à <2,5	752	121	67,45%	714	1,90%	43,77%	2,50	841	117,71%	6	21
	2,50 à <10,00	4 847	1 396	67,81%	4 170	4,36%	43,96%	2,50	6 196	148,60%	80	209
	2,5 à <5	3 183	908	68,18%	2 887	3,00%	43,84%	2,50	3 868	133,95%	38	124
	5 à <10	1 664	487	67,13%	1 282	7,41%	44,22%	2,50	2 329	181,58%	42	85
	10,00 à <100,00	1 002	258	56,19%	846	18,37%	44,08%	2,50	2 055	242,87%	69	76
	10 à <20	416	126	59,21%	336	14,73%	43,80%	2,50	766	227,99%	22	35
20 à <30	586	132	53,32%	510	20,78%	44,26%	2,50	1 289	252,67%	47	41	
30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	1 494	241	53,90%	1 324	100,00%	44,61%	2,50	-	-	610	906	
	Sous-total (Classe d'exposition)	69 349	33 637	65,54%	85 751	2,27%	44,36%	2,50	48 209	56,22%	886	1 667
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		382 716	47 642	64,75%	413 566			2,50	86 032	20,80%	1 856	3 615

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2022 (CR6)

30/06/2022		Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)													
IRB-A													
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	103 584	2 004	66,16%	123 475	0,01%	8,09%	1,64	619	0,50%	1	10	
	0,00 à <0,10	103 584	2 004	66,16%	123 475	0,01%	8,09%	1,64	619	0,50%	1	10	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	152	10	75,00%	2 870	0,16%	8,72%	4,20	315	10,96%	9	-	
	0,25 à <0,50	195	-	-	237	0,30%	10,00%	2,42	30	12,61%	-	-	
	0,50 à <0,75	879	559	75,00%	656	0,60%	10,00%	1,51	98	14,98%	-	1	
	0,75 à <2,50	123	465	75,00%	22	1,81%	45,00%	4,54	33	145,71%	-	1	
	0,75 à <1,75	17	57	75,00%	3	1,25%	45,00%	4,79	4	136,73%	-	-	
	1,75 à <2,5	106	409	75,00%	19	1,90%	45,00%	4,50	29	147,08%	-	1	
	2,50 à <10,00	1 309	964	75,00%	405	5,00%	47,82%	1,70	648	159,99%	10	1	
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	1 309	964	75,00%	405	5,00%	47,82%	1,70	648	159,99%	10	1	
	10,00 à <100,00	257	325	75,02%	38	17,37%	72,50%	2,99	149	388,24%	5	3	
	10 à <20	53	-	100,00%	13	12,00%	93,52%	1,70	54	432,93%	1	-	
	20 à <30	204	325	75,00%	26	20,00%	62,20%	3,62	94	366,33%	3	3	
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	153	-	-	32	100,00%	45,00%	3,86	19	60,59%	17	17		
Sous-total (Classe d'exposition)		106 651	4 326	70,91%	127 736	0,06%	8,28%	1,70	1 911	1,50%	42	33	
Etablissements	0,00 à <0,15	11 347	3 638	44,01%	19 543	0,06%	27,65%	1,69	608	3,11%	1	-	
	0,00 à <0,10	11 196	3 638	44,01%	13 296	0,03%	20,92%	1,43	436	3,28%	-	-	
	0,10 à <0,15	151	-	-	6 247	0,13%	41,98%	2,26	172	2,75%	-	-	
	0,15 à <0,25	1 901	1 500	65,86%	2 001	0,18%	35,34%	1,59	438	21,89%	1	1	
	0,25 à <0,50	801	1 106	26,48%	1 023	0,30%	34,02%	1,46	466	45,52%	1	1	
	0,50 à <0,75	36	272	27,58%	111	0,60%	38,54%	1,61	77	69,73%	-	3	
	0,75 à <2,50	701	905	29,87%	873	0,99%	42,15%	1,28	799	91,48%	4	3	
	0,75 à <1,75	528	780	30,42%	740	0,83%	39,42%	1,32	619	83,64%	2	2	
	1,75 à <2,5	173	125	26,46%	133	1,90%	57,33%	1,09	180	135,06%	1	1	
	2,50 à <10,00	72	425	47,42%	82	5,00%	81,40%	1,19	252	305,80%	3	5	
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	72	425	47,42%	82	5,00%	81,40%	1,19	252	305,80%	3	5	
	10,00 à <100,00	-	18	24,77%	4	17,18%	81,27%	2,67	20	501,00%	1	-	
	10 à <20	-	6	31,96%	1	12,00%	83,72%	4,09	7	509,92%	-	-	
	20 à <30	-	12	21,36%	3	20,00%	79,95%	1,90	13	496,15%	-	-	
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	227	195	-	421	100,00%	45,01%	1,53	-	-	392	392		
Sous-total (Classe d'exposition)		15 084	8 057	42,61%	24 059	1,89%	29,63%	1,66	2 659	11,05%	403	403	
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	1 993	589	66,27%	2 392	0,12%	44,99%	2,61	578	24,17%	1	3	
	0,00 à <0,10	76	479	66,01%	393	0,04%	51,25%	3,22	86	21,78%	-	-	
	0,10 à <0,15	1 917	110	67,42%	1 999	0,13%	43,76%	2,50	493	24,64%	1	3	
	0,15 à <0,25	6 747	225	60,73%	6 923	0,18%	43,95%	2,50	2 056	29,69%	6	9	
	0,25 à <0,50	7 051	432	60,87%	7 359	0,39%	43,54%	2,50	3 255	44,23%	12	26	
	0,50 à <0,75	88	2	59,30%	89	0,51%	44,89%	2,46	45	50,99%	-	-	
	0,75 à <2,50	7 562	821	64,15%	8 092	1,22%	44,03%	2,47	5 516	68,16%	43	129	
	0,75 à <1,75	6 118	699	62,27%	6 556	1,02%	44,04%	2,46	4 276	65,22%	29	90	
	1,75 à <2,5	1 443	122	74,91%	1 536	2,05%	43,97%	2,49	1 240	80,73%	14	39	
	2,50 à <10,00	3 135	187	62,57%	3 260	5,43%	43,06%	2,47	3 467	106,35%	76	220	
	2,5 à <5	1 385	93	53,81%	1 447	3,73%	43,11%	2,50	1 406	97,13%	23	92	
	5 à <10	1 749	94	71,19%	1 813	6,80%	43,02%	2,45	2 061	113,70%	53	128	
	10,00 à <100,00	912	147	72,22%	1 019	22,42%	43,35%	2,49	1 588	155,81%	100	113	
	10 à <20	758	52	74,67%	800	14,83%	43,44%	2,49	1 244	155,56%	52	93	
	20 à <30	36	9	33,25%	37	22,49%	36,86%	2,36	58	156,78%	3	5	
	30,00 à <100,00	118	86	74,73%	183	55,58%	44,28%	2,50	286	156,73%	45	15	
100,00 (Défaut)	479	12	45,17%	487	100,00%	44,90%	2,50	103	21,10%	218	259		
Sous-total (Classe d'exposition)		27 967	2 415	64,03%	29 622	3,50%	43,85%	2,50	16 608	56,07%	457	759	
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	2 306	1 644	32,99%	2 676	0,07%	15,01%	3,05	285	10,66%	1	5	
	0,00 à <0,10	1 828	563	36,11%	1 914	0,04%	13,93%	3,70	190	9,94%	1	5	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	7 146	1 734	62,30%	7 926	0,16%	9,69%	3,88	858	10,83%	1	2	
	0,25 à <0,50	11 487	5 131	37,01%	11 919	0,31%	13,31%	3,01	2 057	17,26%	5	21	
	0,50 à <0,75	7 021	1 405	55,12%	6 423	0,60%	12,69%	3,39	1 552	24,17%	5	13	

	0,75 à <2,50	13 953	5 741	57,31%	11 109	1,12%	16,56%	3,14	4 257	38,32%	21	81
	0,75 à <1,75	10 097	3 074	47,89%	9 095	0,95%	15,93%	3,15	3 132	34,44%	13	46
	1,75 à <2,5	3 856	2 667	68,17%	2 014	1,90%	19,45%	3,09	1 124	55,83%	7	35
	2,50 à <10,00	2 344	645	72,48%	2 233	4,68%	18,25%	3,08	1 482	66,37%	20	68
	2,5 à <5	551	257	75,00%	670	3,00%	11,40%	3,03	245	36,50%	2	3
	5 à <10	1 792	389	70,82%	1 562	5,40%	21,19%	3,09	1 237	79,19%	18	65
	10,00 à <100,00	2 231	407	74,38%	1 932	15,89%	15,00%	3,27	1 543	79,91%	44	135
	10 à <20	1 301	236	75,06%	1 034	12,32%	17,88%	3,34	945	91,37%	23	70
	20 à <30	930	171	73,45%	897	20,00%	11,68%	3,20	598	66,69%	21	65
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	2 413	103	71,65%	1 940	100,00%	35,97%	2,37	1 467	75,61%	457	457
	Sous-total (Classe d'exposition)	48 900	16 810	50,15%	46 157	5,56%	14,75%	3,23	13 501	29,25%	554	781
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	36 746	85 226	59,96%	83 122	0,06%	38,37%	2,16	13 901	16,72%	19	27
	0,00 à <0,10	24 313	63 099	64,99%	64 871	0,04%	37,78%	2,22	8 911	13,74%	10	17
	0,10 à <0,15	12 433	22 128	45,63%	18 250	0,12%	40,43%	1,96	4 990	27,34%	9	10
	0,15 à <0,25	1 311	2 295	51,51%	2 553	0,16%	36,05%	2,64	960	37,59%	2	4
	0,25 à <0,50	14 335	23 674	63,44%	25 017	0,32%	40,09%	2,55	13 565	54,22%	34	46
	0,50 à <0,75	68	115	82,30%	101	0,54%	23,39%	3,04	5	4,97%	-	50
	0,75 à <2,50	8 253	10 715	64,30%	10 642	1,04%	39,54%	2,66	9 605	90,26%	45	266
	0,75 à <1,75	7 907	10 037	63,73%	9 897	0,98%	39,20%	2,59	8 665	87,56%	39	185
	1,75 à <2,5	346	678	72,79%	744	1,86%	43,96%	3,55	940	126,21%	6	81
	2,50 à <10,00	6 884	3 841	74,21%	5 956	5,30%	40,13%	2,41	8 621	144,76%	105	476
	2,5 à <5	3 463	1 808	61,16%	3 344	3,25%	39,59%	2,59	4 163	124,50%	43	192
	5 à <10	3 422	2 033	85,80%	2 611	7,93%	40,82%	2,18	4 458	170,72%	62	284
	10,00 à <100,00	1 925	1 314	66,56%	1 989	16,57%	38,44%	2,49	3 987	200,48%	126	232
	10 à <20	1 072	915	72,95%	1 405	14,04%	36,48%	2,41	2 629	187,11%	74	159
	20 à <30	766	398	52,09%	495	20,65%	46,90%	2,71	1 254	253,44%	45	36
30,00 à <100,00	88	1	-	89	34,03%	22,18%	2,50	103	116,62%	7	38	
100,00 (Défaut)	1 709	632	33,45%	1 827	100,00%	43,36%	2,32	146	7,99%	1 677	1 735	
	Sous-total (Classe d'exposition)	71 232	127 812	61,20%	131 206	2,07%	38,88%	2,31	50 790	38,71%	2 007	2 835
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	2 299	52	100,28%	2 352	0,13%	22,37%	1,00	123	5,25%	1	3
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 299	52	100,28%	2 352	0,13%	22,37%	1,00	123	5,25%	1	3
	0,15 à <0,25	3 590	104	100,97%	3 695	0,21%	24,35%	1,00	312	8,43%	2	7
	0,25 à <0,50	5 967	189	100,36%	6 157	0,40%	21,33%	1,00	713	11,58%	5	19
	0,50 à <0,75	2 392	18	100,00%	2 410	0,53%	13,99%	1,00	236	9,80%	2	2
	0,75 à <2,50	7 086	365	100,12%	7 441	1,22%	22,51%	1,00	1 888	25,38%	20	90
	0,75 à <1,75	6 151	324	100,13%	6 475	1,10%	23,57%	1,00	1 647	25,44%	17	69
	1,75 à <2,5	935	31	100,00%	966	2,05%	15,44%	1,00	241	24,92%	3	20
	2,50 à <10,00	3 557	192	99,81%	3 749	5,33%	25,36%	1,00	2 602	69,41%	52	252
	2,5 à <5	1 774	115	99,59%	1 888	3,69%	27,16%	1,00	1 169	61,89%	19	105
	5 à <10	1 784	77	100,13%	1 861	6,98%	23,52%	1,00	1 434	77,03%	32	148
	10,00 à <100,00	1 061	51	100,08%	1 112	19,13%	22,84%	1,00	1 110	99,78%	51	137
	10 à <20	833	41	100,11%	874	15,28%	22,89%	1,00	859	98,27%	32	106
	20 à <30	101	1	100,00%	102	26,55%	19,36%	1,00	96	94,27%	5	9
30,00 à <100,00	127	9	100,00%	136	38,32%	25,16%	1,00	154	113,61%	13	22	
100,00 (Défaut)	805	2	17,81%	805	100,00%	51,57%	1,00	226	28,04%	415	382	
	Sous-total (Classe d'exposition)	26 757	963	100,02%	27 720	4,89%	22,98%	1,00	7 210	26,01%	547	892
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	270 110	10 788	100,00%	280 898	0,07%	13,06%	1,00	6 929	2,47%	25	51
	0,00 à <0,10	183 745	7 408	100,00%	191 153	0,05%	12,14%	1,00	3 175	1,66%	10	17
	0,10 à <0,15	86 366	3 379	100,00%	89 745	0,11%	15,04%	1,00	3 753	4,18%	15	34
	0,15 à <0,25	46 446	2 222	99,93%	48 666	0,22%	16,09%	1,00	3 590	7,38%	17	46
	0,25 à <0,50	41 200	2 066	100,00%	43 266	0,37%	14,34%	1,00	4 319	9,98%	24	73
	0,50 à <0,75	17 076	1 159	99,97%	18 235	0,69%	14,59%	1,00	2 849	15,62%	19	71
	0,75 à <2,50	27 369	1 451	100,00%	28 820	1,43%	16,99%	1,00	8 216	28,51%	70	326
	0,75 à <1,75	25 776	1 416	100,00%	27 192	1,38%	17,13%	1,00	7 705	28,34%	65	303
	1,75 à <2,5	1 593	35	100,00%	1 628	2,14%	14,67%	1,00	510	31,35%	5	23
	2,50 à <10,00	15 534	842	100,00%	16 376	5,67%	17,53%	1,00	10 722	65,48%	162	561
	2,5 à <5	9 222	460	100,00%	9 682	4,15%	17,80%	1,00	5 502	56,83%	72	308
	5 à <10	6 312	382	100,00%	6 694	7,87%	17,13%	1,00	5 220	77,99%	91	253
	10,00 à <100,00	3 152	149	100,00%	3 301	19,43%	19,44%	1,00	3 702	112,15%	129	261
	10 à <20	2 348	105	100,00%	2 452	15,15%	19,43%	1,00	2 691	109,71%	72	170
	20 à <30	435	36	100,00%	471	25,51%	17,37%	1,00	517	109,91%	21	40
30,00 à <100,00	370	8	100,00%	378	39,66%	22,10%	1,00	494	130,78%	35	51	
100,00 (Défaut)	3 352	12	393,67%	3 355	100,00%	38,58%	1,00	865	25,79%	1 294	1 145	
	Sous-total (Classe d'exposition)	424 239	18 688	100,17%	442 917	1,34%	14,25%	1,00	41 192	9,30%	1 740	2 533
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	340	7 088	158,73%	11 684	0,07%	36,83%	1,00	208	1,78%	3	2
	0,00 à <0,10	142	4 517	168,64%	7 786	0,04%	36,07%	1,00	96	1,24%	1	1
	0,10 à <0,15	198	2 571	141,32%	3 898	0,11%	38,37%	1,00	112	2,86%	2	1
	0,15 à <0,25	135	808	178,72%	1 579	0,22%	28,91%	1,00	55	3,51%	1	1
	0,25 à <0,50	298	1 820	99,42%	2 133	0,37%	41,94%	1,00	170	7,99%	3	2
	0,50 à <0,75	269	2 156	80,71%	2 014	0,62%	53,49%	1,00	304	15,09%	6	4
	0,75 à <2,50	1 107	1 907	106,46%	3 176	1,60%	46,34%	1,00	903	28,44%	24	18
0,75 à <1,75	739	1 213	127,20%	2 312	1,42%	40,47%	1,00	507	21,94%	13	10	

	1,75 à <2,5	368	694	70,19%	864	2,08%	62,06%	1,00	396	45,87%	11	9
	2,50 à <10,00	1 514	1 551	106,48%	3 223	4,64%	52,70%	1,00	2 084	64,68%	75	62
	2,5 à <5	1 197	1 409	95,85%	2 563	3,83%	54,71%	1,00	1 555	60,66%	53	43
	5 à <10	317	141	212,43%	660	7,79%	44,89%	1,00	530	80,30%	23	18
	10,00 à <100,00	401	179	136,74%	663	19,67%	53,35%	1,00	881	133,00%	69	70
	10 à <20	307	160	134,40%	534	13,63%	53,94%	1,00	690	129,16%	39	41
	20 à <30	20	4	330,02%	35	24,80%	41,31%	1,00	45	128,07%	3	3
	30,00 à <100,00	74	15	114,19%	94	52,08%	54,47%	1,00	147	156,68%	27	26
	100,00 (Défaut)	269	18	10,73%	271	100,00%	79,37%	1,00	64	23,69%	215	183
	Sous-total (Classe d'exposition)	4 332	15 526	129,92%	24 743	2,56%	42,32%	1,00	4 671	18,88%	397	342
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	7 228	990	141,72%	8 631	0,13%	24,89%	1,00	521	6,04%	3	9
	0,00 à <0,10	701	-	225,64%	702	0,08%	18,26%	1,00	26	3,72%	-	-
	0,10 à <0,15	6 527	989	141,70%	7 929	0,13%	25,47%	1,00	495	6,24%	3	9
	0,15 à <0,25	16 544	2 909	144,37%	20 752	0,19%	20,52%	1,00	1 435	6,91%	9	27
	0,25 à <0,50	20 870	2 863	149,20%	25 163	0,37%	20,11%	1,00	2 532	10,06%	19	69
	0,50 à <0,75	934	951	82,79%	1 721	0,56%	44,18%	1,00	477	27,72%	4	2
	0,75 à <2,50	22 828	3 434	139,22%	27 705	1,28%	25,68%	1,00	6 344	22,90%	87	326
	0,75 à <1,75	17 401	2 691	127,30%	20 874	1,02%	28,84%	1,00	5 166	24,75%	65	222
	1,75 à <2,5	5 427	743	182,38%	6 831	2,05%	16,01%	1,00	1 178	17,24%	22	104
	2,50 à <10,00	10 012	1 461	126,88%	12 034	5,24%	29,67%	1,00	4 422	36,75%	184	614
	2,5 à <5	4 701	918	105,84%	5 710	3,65%	36,57%	1,00	2 493	43,65%	75	243
	5 à <10	5 311	543	162,43%	6 324	6,68%	23,44%	1,00	1 930	30,52%	108	371
	10,00 à <100,00	3 187	291	134,74%	3 833	19,14%	24,04%	1,00	1 692	44,14%	194	422
	10 à <20	2 632	225	146,06%	3 132	15,27%	22,59%	1,00	1 208	38,57%	114	313
	20 à <30	170	15	78,29%	183	25,94%	30,22%	1,00	132	72,11%	14	24
30,00 à <100,00	385	51	101,07%	518	40,12%	30,61%	1,00	352	67,95%	66	85	
100,00 (Défaut)	3 258	192	23,70%	3 305	100,00%	63,41%	1,00	920	27,83%	2 094	2 101	
	Sous-total (Classe d'exposition)	84 861	13 090	135,46%	103 144	5,02%	25,14%	1,00	18 343	17,78%	2 594	3 571
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	50 849	3 436	114,48%	54 830	0,07%	16,49%	1,00	1 889	3,44%	7	11
	0,00 à <0,10	33 418	2 255	116,23%	36 076	0,05%	14,76%	1,00	798	2,21%	3	4
	0,10 à <0,15	17 432	1 181	111,13%	18 754	0,12%	19,83%	1,00	1 090	5,81%	4	7
	0,15 à <0,25	14 345	738	114,80%	15 204	0,22%	23,07%	1,00	1 585	10,43%	8	13
	0,25 à <0,50	12 162	889	108,30%	13 137	0,38%	27,47%	1,00	2 445	18,61%	14	22
	0,50 à <0,75	5 389	454	104,84%	5 877	0,68%	28,31%	1,00	1 520	25,86%	11	17
	0,75 à <2,50	19 055	982	112,19%	20 204	1,49%	36,92%	1,00	9 552	47,28%	110	141
	0,75 à <1,75	15 341	910	113,04%	16 416	1,31%	37,74%	1,00	7 670	46,72%	82	109
	1,75 à <2,5	3 714	72	101,53%	3 788	2,28%	33,36%	1,00	1 882	49,69%	29	32
	2,50 à <10,00	11 652	406	108,35%	12 197	4,65%	43,03%	1,00	8 421	69,04%	225	276
	2,5 à <5	8 337	162	115,06%	8 589	3,53%	45,74%	1,00	6 108	71,12%	130	152
	5 à <10	3 315	244	103,91%	3 609	7,32%	36,58%	1,00	2 313	64,10%	95	124
	10,00 à <100,00	2 056	76	105,55%	2 288	23,55%	34,67%	1,00	1 868	81,66%	228	302
	10 à <20	1 297	33	111,89%	1 394	14,37%	33,29%	1,00	975	69,94%	66	95
	20 à <30	365	13	100,67%	467	25,85%	34,80%	1,00	462	98,93%	42	53
30,00 à <100,00	394	30	100,59%	427	51,05%	39,07%	1,00	431	101,07%	120	153	
100,00 (Défaut)	2 925	10	50,87%	2 952	100,00%	66,08%	1,00	775	26,26%	1 937	1 788	
	Sous-total (Classe d'exposition)	118 433	6 992	112,23%	126 690	3,57%	26,26%	1,00	28 055	22,15%	2 540	2 570
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		928 456	214 681	74,59%	1 083 993			1,39	184 940	17,06%	11 279	14 719

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2021 (CR6)

31/12/2021	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	93 100	2 021	69,12%	107 602	0,01%	5,31%	1,60	432	0,40%	-	8
	0,00 à <0,10	93 100	2 021	69,12%	107 602	0,01%	5,31%	1,60	432	0,40%	-	8
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	238	10	75,00%	814	0,16%	10,00%	3,04	82	10,08%	6	-
	0,25 à <0,50	102	-	0,00%	140	0,30%	10,00%	3,79	22	15,97%	-	-
	0,50 à <0,75	931	159	75,00%	642	0,60%	10,00%	1,27	92	14,31%	-	1
	0,75 à <2,50	128	484	75,00%	24	1,81%	45,00%	4,60	34	146,45%	-	1
0,75 à <1,75	4	70	75,00%	3	1,24%	45,00%	4,56	4	133,05%	-	-	
1,75 à <2,5	123	414	75,00%	20	1,90%	45,00%	4,61	30	148,54%	-	1	

31/12/2021	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
	2,50 à <10,00	1 001	1 029	75,00%	153	5,00%	59,13%	4,53	208	135,71%	3	1
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	1 001	1 029	75,00%	153	5,00%	59,13%	4,53	208	135,71%	3	1
	10,00 à <100,00	371	349	75,02%	43	14,14%	71,11%	3,20	159	370,24%	4	2
	10 à <20	259	132	75,05%	31	12,00%	69,56%	3,10	108	345,24%	3	1
	20 à <30	111	217	75,00%	11	20,00%	75,38%	3,48	50	438,93%	2	1
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	39	-	0,00%	23	100,00%	45,00%	3,85	-	-	17	17
	Sous-total (Classe d'exposition)	95 909	4 052	72,07%	109 440	0,04%	5,50%	1,62	1 029	0,94%	31	30
	0,00 à <0,15	11 250	4 010	50,15%	20 131	0,06%	28,52%	1,82	832	4,13%	1	-
	0,00 à <0,10	11 080	4 010	50,15%	14 783	0,04%	23,78%	1,54	713	4,82%	1	-
	0,10 à <0,15	170	-	0,00%	5 348	0,13%	41,62%	2,59	119	2,22%	-	-
	0,15 à <0,25	1 291	2 050	68,43%	2 111	0,18%	36,67%	1,77	468	22,18%	1	1
	0,25 à <0,50	886	1 532	23,15%	1 176	0,30%	34,83%	1,49	548	46,59%	1	1
	0,50 à <0,75	87	688	31,64%	305	0,60%	44,33%	1,46	244	80,11%	1	-
	0,75 à <2,50	462	823	32,13%	620	1,24%	45,77%	1,60	676	108,97%	4	1
	0,75 à <1,75	309	512	22,37%	384	0,83%	45,62%	1,10	362	94,37%	1	1
	1,75 à <2,5	153	311	48,18%	236	1,90%	46,00%	2,42	314	132,68%	2	-
	2,50 à <10,00	46	267	31,78%	29	5,00%	83,87%	1,66	93	317,90%	1	-
	2,5 à <5	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	46	267	31,78%	29	5,00%	83,87%	1,66	93	317,90%	1	-
	10,00 à <100,00	-	22	32,63%	5	13,11%	82,64%	2,10	24	459,41%	-	-
	10 à <20	-	19	34,62%	4	12,00%	81,30%	2,09	20	447,66%	-	-
	20 à <30	-	3	20,07%	1	20,00%	90,97%	2,15	4	532,73%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	213	180	0,00%	393	100,00%	45,01%	1,59	-	-	379	379
	Sous-total (Classe d'exposition)	14 234	9 572	45,37%	24 770	1,71%	30,48%	1,78	2 885	11,65%	388	383
	0,00 à <0,15	89	304	24,02%	164	0,06%	39,50%	2,72	26	15,89%	-	-
	0,00 à <0,10	41	136	51,18%	111	0,04%	44,12%	2,86	18	16,22%	-	-
	0,10 à <0,15	48	167	1,91%	54	0,11%	30,01%	2,43	8	15,22%	-	-
	0,15 à <0,25	178	323	1,15%	188	0,21%	27,51%	2,47	37	19,58%	-	1
	0,25 à <0,50	342	361	3,95%	324	0,36%	29,82%	2,47	97	29,93%	-	1
	0,50 à <0,75	5	5	9,63%	6	0,64%	26,39%	2,32	2	29,51%	-	-
	0,75 à <2,50	1 032	713	37,52%	1 087	1,08%	31,68%	2,46	499	45,97%	3	8
	0,75 à <1,75	957	698	37,26%	1 004	1,02%	32,65%	2,53	469	46,76%	3	8
	1,75 à <2,5	76	15	50,15%	83	1,90%	20,06%	1,64	30	36,37%	-	-
	2,50 à <10,00	399	108	7,51%	403	3,56%	21,61%	2,49	187	46,51%	3	9
	2,5 à <5	382	97	2,84%	391	3,47%	21,12%	2,50	175	44,79%	3	9
	5 à <10	17	11	48,84%	12	6,59%	37,79%	2,10	12	102,79%	-	-
	10,00 à <100,00	160	48	13,59%	166	20,09%	24,64%	2,63	155	93,34%	8	9
	10 à <20	81	20	1,60%	82	11,55%	20,57%	2,46	53	64,40%	2	5
	20 à <30	29	23	26,74%	33	20,03%	42,90%	3,25	61	184,56%	3	-
	30,00 à <100,00	50	5	0,00%	51	34,03%	19,41%	2,50	41	81,15%	3	4
	100,00 (Défaut)	730	33	1,67%	751	100,00%	45,78%	2,50	329	43,76%	321	420
	Sous-total (Classe d'exposition)	2 935	1 895	19,74%	3 089	26,30%	33,38%	2,50	1 332	43,12%	336	448
	0,00 à <0,15	1 580	1 953	26,22%	9 771	0,04%	8,94%	3,51	435	4,45%	1	1
	0,00 à <0,10	1 238	598	32,08%	9 013	0,03%	7,39%	3,64	321	3,56%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	6 647	1 524	49,51%	9 348	0,16%	10,39%	3,78	1 105	11,82%	2	1
	0,25 à <0,50	10 915	3 909	43,28%	11 569	0,31%	13,13%	3,07	2 030	17,54%	5	14
	0,50 à <0,75	7 857	1 617	46,65%	7 137	0,60%	13,24%	3,17	1 691	23,70%	6	27
	0,75 à <2,50	14 022	5 050	51,37%	11 218	1,12%	16,72%	3,26	4 346	38,74%	21	94
	0,75 à <1,75	10 095	3 378	44,18%	9 047	0,93%	17,04%	3,27	3 400	37,58%	15	56
	1,75 à <2,5	3 928	1 672	65,89%	2 172	1,90%	15,41%	3,22	946	43,56%	6	39
	2,50 à <10,00	2 062	467	74,17%	1 906	4,45%	17,65%	3,10	1 194	62,67%	15	85
	2,5 à <5	605	106	75,00%	620	3,00%	14,63%	2,83	277	44,60%	3	3
	5 à <10	1 457	361	73,93%	1 285	5,14%	19,10%	3,23	918	71,40%	12	82
	10,00 à <100,00	2 547	342	75,40%	1 771	15,54%	16,00%	3,36	1 499	84,63%	43	129
	10 à <20	1 411	94	77,08%	988	12,00%	17,80%	3,34	882	89,22%	21	66
	20 à <30	1 136	248	74,76%	783	20,00%	13,74%	3,37	617	78,84%	22	63
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	1 618	11	84,42%	1 415	100,00%	36,35%	2,59	-	0,02%	455	455

31/12/2021

(en millions d'euros)

IRB-A

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
Sous-total (Classe d'exposition)	47 248	14 873	46,53%	54 135	3,69%	13,52%	3,32	12 300	22,72%	547	806	
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	33 063	79 921	55,63%	71 895	0,06%	38,27%	2,11	12 233	17,02%	15	21
	0,00 à <0,10	25 205	56 937	64,33%	59 603	0,04%	37,60%	2,08	8 588	14,41%	9	14
	0,10 à <0,15	7 859	22 984	34,05%	12 292	0,12%	41,49%	2,21	3 644	29,65%	6	7
	0,15 à <0,25	4 979	8 164	54,92%	7 880	0,16%	42,36%	1,56	2 548	32,34%	5	9
	0,25 à <0,50	13 662	20 083	64,67%	22 385	0,31%	41,56%	2,39	12 273	54,83%	30	42
	0,50 à <0,75	1 891	4 127	67,47%	3 158	0,59%	39,70%	2,85	2 295	72,67%	8	73
	0,75 à <2,50	11 272	11 251	64,43%	12 935	1,04%	41,50%	2,76	12 161	94,02%	56	225
	0,75 à <1,75	10 351	9 796	63,62%	11 536	0,94%	41,24%	2,68	10 365	89,85%	45	161
	1,75 à <2,5	921	1 455	69,89%	1 400	1,86%	43,67%	3,49	1 796	128,36%	12	64
	2,50 à <10,00	4 566	2 938	72,79%	3 987	5,06%	37,98%	2,48	5 516	138,37%	78	246
	2,5 à <5	2 460	1 158	62,04%	2 243	3,16%	37,54%	2,56	2 702	120,47%	27	61
	5 à <10	2 106	1 780	79,78%	1 744	7,50%	38,54%	2,38	2 815	161,38%	50	185
	10,00 à <100,00	1 033	1 673	69,72%	975	15,28%	31,84%	2,16	1 618	165,91%	51	113
	10 à <20	676	1 047	72,53%	810	13,83%	28,54%	2,05	1 204	148,66%	34	85
20 à <30	333	621	65,58%	139	20,20%	52,02%	2,76	373	268,31%	15	26	
30,00 à <100,00	24	5	0,00%	26	34,03%	26,68%	2,50	40	154,99%	2	2	
100,00 (Défaut)	1 690	628	34,79%	1 824	100,00%	43,39%	2,43	111	6,07%	1 524	1 572	
Sous-total (Classe d'exposition)	72 157	128 786	58,61%	125 039	1,96%	39,50%	2,23	48 755	38,99%	1 767	2 302	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	2 214	39	101,90%	2 254	0,13%	22,06%	1,00	117	5,19%	1	2
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 214	39	101,90%	2 254	0,13%	22,06%	1,00	117	5,19%	1	2
	0,15 à <0,25	3 478	65	101,75%	3 545	0,21%	25,43%	1,00	313	8,82%	2	7
	0,25 à <0,50	5 762	167	100,16%	5 930	0,40%	22,60%	1,01	728	12,27%	5	18
	0,50 à <0,75	2 364	28	98,60%	2 392	0,53%	14,08%	1,08	237	9,90%	2	2
	0,75 à <2,50	6 730	307	99,45%	7 036	1,22%	24,32%	1,06	1 929	27,42%	20	85
	0,75 à <1,75	5 862	288	99,41%	6 149	1,11%	25,59%	1,06	1 705	27,74%	17	68
	1,75 à <2,5	868	19	100,00%	887	2,05%	15,56%	1,00	223	25,19%	3	17
	2,50 à <10,00	3 371	169	99,55%	3 540	5,32%	26,96%	1,15	2 627	74,20%	52	244
	2,5 à <5	1 617	105	99,48%	1 721	3,67%	29,86%	1,18	1 181	68,60%	19	101
	5 à <10	1 755	64	99,66%	1 819	6,87%	24,22%	1,12	1 446	79,50%	32	143
	10,00 à <100,00	976	47	100,06%	1 023	18,94%	23,99%	1,20	1 088	106,30%	49	122
	10 à <20	779	35	100,47%	815	15,33%	24,17%	1,13	859	105,52%	32	98
20 à <30	111	1	85,46%	111	26,81%	19,48%	1,86	107	96,26%	6	7	
30,00 à <100,00	86	11	100,00%	98	40,16%	27,66%	1,02	121	124,30%	11	17	
100,00 (Défaut)	729	1	55,93%	730	100,00%	55,66%	1,13	204	27,91%	404	351	
Sous-total (Classe d'exposition)	25 625	824	99,86%	26 450	4,71%	24,17%	1,05	7 242	27,38%	535	832	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	266 052	9 578	100,00%	275 629	0,07%	13,17%	1,00	6 849	2,49%	25	51
	0,00 à <0,10	181 877	6 608	100,00%	188 485	0,05%	12,26%	1,00	3 166	1,68%	10	17
	0,10 à <0,15	84 174	2 970	100,00%	87 144	0,11%	15,16%	1,01	3 683	4,23%	15	34
	0,15 à <0,25	45 370	2 051	99,99%	47 421	0,22%	16,23%	1,02	3 535	7,46%	17	49
	0,25 à <0,50	40 643	1 797	99,92%	42 440	0,37%	14,43%	1,02	4 277	10,08%	23	75
	0,50 à <0,75	16 141	960	100,00%	17 100	0,69%	14,64%	1,03	2 685	15,70%	18	74
	0,75 à <2,50	26 498	1 159	99,93%	27 657	1,43%	17,06%	1,06	7 920	28,64%	67	299
	0,75 à <1,75	24 686	1 130	99,93%	25 816	1,37%	17,26%	1,03	7 352	28,48%	61	278
	1,75 à <2,5	1 812	29	99,68%	1 841	2,17%	14,22%	1,47	568	30,88%	6	21
	2,50 à <10,00	14 447	676	99,99%	15 123	5,68%	17,60%	1,05	9 958	65,85%	151	505
	2,5 à <5	8 616	386	99,99%	9 002	4,16%	17,88%	1,05	5 158	57,30%	67	275
	5 à <10	5 831	290	100,00%	6 121	7,90%	17,18%	1,05	4 800	78,41%	83	229
	10,00 à <100,00	2 906	90	100,00%	2 997	19,28%	19,67%	1,06	3 390	113,13%	119	206
	10 à <20	2 158	73	100,00%	2 231	15,01%	19,65%	1,00	2 477	111,00%	66	148
20 à <30	412	12	99,96%	424	24,58%	17,01%	1,43	456	107,52%	18	30	
30,00 à <100,00	336	5	100,00%	341	40,59%	23,11%	1,00	457	134,05%	35	28	
100,00 (Défaut)	3 410	13	31,78%	3 414	100,00%	39,52%	1,05	895	26,22%	1 347	1 205	
Sous-total (Classe d'exposition)	415 467	16 323	99,93%	431 780	1,35%	14,35%	1,01	39 511	9,15%	1 766	2 464	
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	352	7 247	157,96%	11 896	0,07%	36,58%	1,00	211	1,77%	3	2
	0,00 à <0,10	149	4 637	167,68%	7 948	0,04%	35,64%	1,00	97	1,23%	1	1
	0,10 à <0,15	204	2 611	140,70%	3 948	0,11%	38,47%	1,00	114	2,88%	2	1
	0,15 à <0,25	133	785	180,37%	1 548	0,22%	28,87%	1,00	54	3,51%	1	1
	0,25 à <0,50	301	1 795	101,16%	2 144	0,37%	42,21%	1,00	172	8,05%	3	2
	0,50 à <0,75	259	2 129	80,71%	1 981	0,62%	53,98%	1,00	300	15,15%	6	5
0,75 à <2,50	1 116	1 975	103,32%	3 193	1,60%	47,23%	1,00	927	29,03%	25	18	

31/12/2021	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
	0,75 à <1,75	748	1 263	121,71%	2 313	1,42%	41,31%	1,00	520	22,46%	13	9
	1,75 à <2,5	368	712	70,69%	879	2,08%	62,80%	1,00	407	46,31%	11	9
	2,50 à <10,00	1 513	1 331	110,27%	3 032	4,63%	52,64%	1,00	1 956	64,53%	71	57
	2,5 à <5	1 206	1 195	98,85%	2 399	3,80%	54,61%	1,00	1 444	60,20%	49	40
	5 à <10	306	136	210,40%	633	7,78%	45,20%	1,00	512	80,92%	22	16
	10,00 à <100,00	362	152	144,12%	598	19,34%	53,01%	1,00	790	132,07%	61	66
	10 à <20	282	136	142,87%	487	13,60%	53,49%	1,00	624	128,08%	35	37
	20 à <30	17	3	318,81%	31	24,89%	42,50%	1,00	40	132,26%	3	2
	30,00 à <100,00	64	13	111,10%	80	52,05%	54,06%	1,00	125	156,15%	23	27
	100,00 (Défaut)	272	17	9,43%	274	100,00%	81,68%	1,00	64	23,47%	224	188
	Sous-total (Classe d'exposition)	4 309	15 432	130,43%	24 666	2,48%	42,23%	1,00	4 475	18,14%	394	339
	0,00 à <0,15	8 134	1 001	142,23%	9 559	0,13%	28,71%	1,29	929	9,72%	4	10
	0,00 à <0,10	122	-	225,65%	122	0,07%	4,19%	1,00	1	0,82%	-	-
	0,10 à <0,15	8 013	1 001	142,21%	9 437	0,13%	29,03%	1,29	928	9,84%	4	10
	0,15 à <0,25	22 777	2 364	161,42%	26 592	0,19%	24,65%	1,36	3 156	11,87%	13	33
	0,25 à <0,50	26 997	2 942	150,41%	31 468	0,37%	24,16%	1,31	5 247	16,67%	29	91
	0,50 à <0,75	1 504	425	33,09%	1 743	0,57%	37,84%	1,26	444	25,50%	4	3
	0,75 à <2,50	28 634	2 927	141,02%	32 840	1,26%	28,56%	1,33	10 486	31,93%	115	422
	0,75 à <1,75	22 510	2 183	129,56%	25 414	1,02%	30,71%	1,35	8 337	32,80%	83	297
	1,75 à <2,5	6 125	745	174,60%	7 426	2,05%	21,18%	1,27	2 149	28,94%	32	125
	2,50 à <10,00	12 269	1 354	124,54%	14 018	5,28%	32,22%	1,35	7 226	51,56%	235	789
	2,5 à <5	5 563	750	102,94%	6 376	3,67%	37,52%	1,33	3 436	53,90%	87	301
	5 à <10	6 706	603	151,40%	7 642	6,62%	27,79%	1,36	3 789	49,58%	149	487
	10,00 à <100,00	3 550	373	125,62%	4 034	20,97%	27,91%	1,34	2 691	66,72%	267	445
	10 à <20	2 841	246	143,15%	3 203	15,16%	25,69%	1,29	1 868	58,30%	129	345
	20 à <30	171	13	45,25%	181	25,15%	35,22%	1,49	161	88,90%	16	21
	30,00 à <100,00	537	114	96,65%	649	48,45%	36,82%	1,54	662	102,06%	121	79
	100,00 (Défaut)	3 529	183	15,20%	3 566	100,00%	62,78%	1,20	990	27,76%	2 236	2 280
	Sous-total (Classe d'exposition)	107 394	11 568	139,31%	123 819	4,65%	28,12%	1,33	31 168	25,17%	2 902	4 072
	0,00 à <0,15	50 949	2 896	114,04%	54 354	0,07%	16,58%	1,00	1 872	3,44%	7	15
	0,00 à <0,10	34 034	1 902	119,48%	36 314	0,05%	14,82%	1,00	799	2,20%	3	6
	0,10 à <0,15	16 914	994	103,62%	18 039	0,12%	20,11%	1,01	1 072	5,95%	4	9
	0,15 à <0,25	13 382	720	103,94%	14 196	0,21%	22,98%	1,01	1 486	10,47%	7	13
	0,25 à <0,50	11 536	784	97,57%	12 380	0,38%	27,87%	1,02	2 341	18,91%	13	23
	0,50 à <0,75	5 288	399	94,28%	5 712	0,68%	28,13%	1,03	1 468	25,71%	11	18
	0,75 à <2,50	17 916	840	107,31%	18 905	1,49%	37,61%	1,01	9 085	48,06%	105	139
	0,75 à <1,75	14 514	765	111,51%	15 432	1,31%	38,34%	1,01	7 325	47,47%	78	108
	1,75 à <2,5	3 402	75	64,55%	3 472	2,28%	34,35%	1,04	1 760	50,69%	27	31
	2,50 à <10,00	10 657	297	105,28%	11 081	4,56%	43,83%	1,01	7 726	69,73%	205	255
	2,5 à <5	7 785	127	110,68%	7 994	3,51%	46,39%	1,01	5 746	71,88%	122	143
	5 à <10	2 872	171	101,28%	3 086	7,29%	37,20%	1,01	1 980	64,14%	83	112
	10,00 à <100,00	1 874	57	109,53%	2 072	23,23%	35,43%	1,01	1 699	82,02%	213	274
	10 à <20	1 220	30	109,02%	1 310	14,30%	33,51%	1,00	918	70,09%	62	88
	20 à <30	284	15	116,17%	378	26,20%	38,94%	1,04	397	105,21%	38	46
	30,00 à <100,00	370	11	102,01%	384	50,78%	38,50%	1,00	384	99,89%	113	140
	100,00 (Défaut)	2 976	9	35,91%	3 019	100,00%	67,60%	1,02	817	27,07%	2 046	1 863
	Sous-total (Classe d'exposition)	114 576	6 003	107,83%	121 717	3,65%	26,35%	1,01	26 495	21,77%	2 607	2 600
	TOTAL (Toutes classes d'expositions)	899 855	209 329	71,61%	1 044 906			1,40	175 192	16,77%	11 272	14 275

2.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

		30/06/2022		31/12/2021	
		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	104 844	104 844	86 032	86 032
2	Administrations centrales et banques centrales	1 417	1 417	1 654	1 654
3	Etablissements	9 344	9 344	9 923	9 923
4	Entreprises	94 082	94 082	74 455	74 455
4,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	31 531	31 531	23 767	23 767
4,2	<i>Dont entreprises - financements spécialisés</i>	2 766	2 766	2 479	2 479
5	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-A	187 755	184 940	177 663	175 192
6	Administrations centrales et banques centrales	1 911	1 911	1 029	1 029
7	Etablissements	2 431	2 659	2 711	2 885
8	Entreprises	83 942	80 899	65 031	62 387
8,1	<i>Dont Entreprises - PME</i>	16 608	16 608	1 332	1 332
8,2	<i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	13 501	13 501	12 300	12 300
9	Clientèle de détail	99 471	99 471	108 891	108 891
9,1	<i>Dont clientèle de détail - PME- garanties par une sûreté immobilière</i>	7 210	7 210	7 242	7 242
9,2	<i>Dont clientèle de détail - non-PME - garanties par une sûreté immobilière</i>	41 192	41 192	39 511	39 511
9,3	<i>Dont clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i>	4 671	4 671	4 475	4 475
9,4	<i>Dont clientèle de détail – PME - Autres</i>	18 343	18 343	31 168	31 168
9,5	<i>Dont clientèle de détail – non-PME - Autres</i>	28 055	28 055	26 495	26 495
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	292 599	289 783	263 694	261 224

Les expositions sur les PME supérieures à 1 million d'euros, auparavant présentées par le Groupe Crédit Agricole pour leur partie calculée en méthode IRB avancée, parmi les expositions « Clientèle de détail », sont présentées depuis le 30/06/2022, aux fins du COREP, parmi les expositions Entreprises (PME). Les pondérations étant identiques, ce transfert n'a pas d'impact sur les montants de RWA.

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

		Techniques d'atténuation du risque de crédit													
		Protection de Crédit financée									Protection de Crédit non financée		RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)		
		Expositions totales	Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)		Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)	
(en millions d'euros)															
IRB-F															
1	Administrations centrales et Banques centrales	257 280	-	0,00%	-	0,00%									1 417
2	Etablissements	51 799	0,00%	0,17%	0,07%	0,11%	-								9 344
3	Entreprises	161 888	0,45%	11,19%	7,54%	3,06%	0,60%								94 082
3,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	53 777	0,77%	19,22%	13,99%	4,44%	0,80%								31 531
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	4 050	0,07%	14,01%	1,87%	11,71%	0,43%								2 766
3,3	<i>Dont entreprises - Autres</i>	104 061	0,30%	6,93%	4,43%	2,01%	0,50%								59 786
4	TOTAL	470 966	0,16%	3,87%	2,60%	1,06%	0,20%								104 844

31/12/2021		Techniques d'atténuation du risque de crédit													
		Protection de Crédit financée										Protection de Crédit non financée		RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)	
		Partie des expositions couvertes par des sûretés financières (%)					Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés éligibles (%)					Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)		
		Partie des expositions couvertes par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couvertes par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couvertes par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couvertes par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couvertes par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couvertes par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couvertes par des instruments détenus par un tiers (%)					
(en millions d'euros)															
IRB-F															
1	Administrations centrales et Banques centrales	232 233	-	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	1 654
2	Etablissements	52 134	0,00%	0,16%	0,05%	0,11%	-	-	-	-	-	-	-	-	9 923
3	Entreprises	129 199	0,55%	8,83%	5,87%	2,23%	0,73%	-	-	-	-	-	-	-	74 455
3,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	39 921	0,96%	15,76%	11,31%	3,40%	1,05%	-	-	-	-	-	-	-	23 767
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	3 527	0,08%	12,93%	2,07%	10,52%	0,34%	-	-	-	-	-	-	-	2 479
3,3	<i>Dont entreprises - Autres</i>	85 751	0,39%	5,44%	3,49%	1,35%	0,60%	-	-	-	-	-	-	-	48 209
4	TOTAL	413 566	0,17%	2,78%	1,84%	0,71%	0,23%	-	-	-	-	-	-	-	86 032

		Techniques d'atténuation du risque de crédit																				
		Protection de Crédit financée								Protection de Crédit non financée		RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)										
		Partie des expositions couvertes par des sûretés financiers (%)		Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés éligibles (%)		Partie des expositions couvertes par des sûretés immobiliers (%)		Partie des expositions couvertes par des créances à recouvrer (%)		Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés réelles (%)			Partie des expositions couvertes par d'autres formes de protection de crédit financée (%)		Partie des expositions couvertes par des dépôts en espèces (%)		Partie des expositions couvertes par des polices d'assurance vie (%)		Partie des expositions couvertes par des instruments détenus par un tiers (%)		Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)
30/06/2022																						
(en millions d'euros)																						
IRB-A																						
1	Administrations centrales et Banques centrales	127 736	0,00%																		1 911	
2	Etablissements	24 059	-																		2 659	
3	Entreprises	206 985	1,70%	12,11%	6,65%			5,47%											0,71%		80 899	
3,1	Dont entreprises - PME	29 622	0,29%	13,24%	13,24%														4,96%		16 608	
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 157	1,04%	45,34%	20,83%			24,51%													13 501	
3,3	Dont entreprises - Autres	131 206	2,26%	0,17%	0,17%																50 790	
4	Clientèle de détail	725 213		23,97%	23,97%														41,16%		99 471	
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	27 720		82,53%	82,53%														6,31%		7 210	
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	442 917		33,69%	33,69%														64,48%		41 192	
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	24 743																			4 671	
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	103 144		0,05%	0,05%														9,82%		18 343	
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	126 690		1,34%	1,34%														0,82%		28 055	
5	TOTAL	1 083 993	0,33%	18,35%	17,31%			1,04%	-	-									27,67%		184 940	

31/12/2021		Techniques d'atténuation du risque de crédit													
		Protection de Crédit financée										Protection de Crédit non financée		RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)	
		Partie des expositions financées					Partie des expositions non financées					Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)		
		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 (%)					
(en millions d'euros)															
IRB-A															
1	Administrations centrales et Banques centrales	109 440	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 029
2	Etablissements	24 770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 885
3	Entreprises	182 263	2,08%	11,08%	5,31%	-	5,76%	-	-	-	-	-	-	-	62 387
3,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	3 089	3,56%	0,26%	0,26%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 332
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	54 135	0,82%	36,73%	17,32%	-	19,41%	-	-	-	-	-	-	-	12 300
3,3	<i>Dont entreprises - Autres</i>	125 039	2,59%	0,24%	0,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 755
4	Clientèle de détail	728 433	-	24,15%	24,15%	-	-	-	-	-	-	-	39,38%	-	108 891
4,1	<i>Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME</i>	26 450	-	77,36%	77,36%	-	-	-	-	-	-	-	6,34%	-	7 242
4,2	<i>Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME</i>	431 780	-	35,14%	35,14%	-	-	-	-	-	-	-	63,07%	-	39 511
4,3	<i>Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles</i>	24 666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 475
4,4	<i>Dont clientèle de détail - Autres PME</i>	123 819	-	2,95%	2,95%	-	-	-	-	-	-	-	9,54%	-	31 168
4,5	<i>Dont clientèle de détail - Autres non-PME</i>	121 717	-	0,03%	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	0,88%	-	26 495
5	TOTAL	1 044 906	0,36%	18,76%	17,76%	-	1,01%	-	-	-	-	-	27,46%	-	175 192

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)

30/06/2022

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2022)	282 738
2	Taille de l'actif (+/-)	8 163
3	Qualité de l'actif (+/-)	(1 982)
4	Mise à jour des modèles (+/-)	431
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	2 831
8	Autres (+/-)	(2 399)
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2022)	289 783

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par la mise en place d'une opération de titrisation synthétique chez Crédit Agricole CIB (CEDAR_2022_1) au 30/06/2022.

2.2.3 Risque de contrepartie

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

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

2.2.3.1 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 30 JUIN 2022

30/06/2022	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	0,5	0,0	9,8	0,2	10,3	0,2	0,0
Établissements	12,2	2,1	28,5	4,9	40,7	7,0	0,6
Entreprises	2,6	2,5	37,5	10,7	40,1	13,2	1,1
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	15,3	4,6	75,8	15,9	91,1	20,4	1,6

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 31 DÉCEMBRE 2021

31/12/2021	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	6,1	-	8,6	0,2	14,7	0,2	-
Établissements	11,9	1,9	22,1	4,2	34,0	6,2	0,5
Entreprises	2,7	2,5	29,0	9,7	31,6	12,2	1,0
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	20,6	4,4	59,7	14,1	80,3	18,6	1,5

2.2.3.2 EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE

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

30/06/2022

(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)	4 137	3 329		1,4	15 765	10 452	10 427	4 659
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			25 705	1,65	100 008	42 414	42 168	11 400
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			25 705		100 008	42 414	42 168	11 400
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)					290 264	31 806	31 777	4 253
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					406 037	84 673	84 373	20 312

31/12/2021

(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)	-	16		1,4	24	24	24	24
1	SA-CCR (pour les dérivés)	3 288	3 123		1,4	13 468	8 976	8 935	4 476
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			20 941	1,65	65 145	34 553	34 384	10 131
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			20 941		65 145	34 553	34 384	10 131
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)					260 996	30 457	30 384	3 827
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					339 632	74 010	73 726	18 458

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 2022 (CCR3)

30/06/2022	Pondération des risques											Valeur totale d'exposition
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	
Catégories d'expositions												
<i>(en millions d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	532	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	534
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	3	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	10
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	2	6 743	-	-	2 749	2 479	-	-	187	-	-	12 161
Entreprises	-	-	-	-	10	225	-	-	2 334	9	-	2 578
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	537	6 743	-	-	2 766	2 703	-	1	2 523	10	-	15 284

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 31 DÉCEMBRE 2021 (CCR3)

31/12/2021	Pondération des risques											Valeur totale d'exposition
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	
Catégories d'expositions												
<i>(en millions d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	6 036	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	6 042
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	19	-	-	-	9	-	-	-	-	-	-	28
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	6 576	-	-	3 022	2 209	-	-	80	-	-	11 887
Entreprises	-	-	-	-	11	315	-	-	2 307	44	-	2 677
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	6 055	6 576	-	-	3 042	2 525	-	5	2 393	46	-	20 642

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 2022 (CCR4)

30/06/2022	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	107	0,04%	45,00%	2,50	25	23,58%
	0,15 à <0,25	37	0,16%	45,00%	2,50	18	49,51%
	0,25 à <0,50	-	0,25%	44,98%	2,50	-	76,51%
	0,50 à <0,75	1	0,60%	45,00%	2,50	1	79,98%
	0,75 à <2,50	-	0,78%	45,00%	2,50	-	100,57%
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	20,00%	44,99%	2,50	-	286,68%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	145	0,08%	45,00%	2,50	44	30,64%
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	386	0,04%	45,00%	4,22	106	27,59%
	0,15 à <0,25	8	0,16%	45,00%	2,50	3	41,13%
	0,25 à <0,50	74	0,37%	45,00%	2,49	47	63,57%
	0,50 à <0,75	25	0,60%	45,00%	2,50	20	80,00%
	0,75 à <2,50	31	1,05%	45,00%	2,54	31	98,59%
	2,50 à <10,00	11	4,47%	45,00%	2,55	16	153,29%
	10,00 à <100,00	9	15,43%	45,00%	2,50	22	241,13%
	100,00 (Défaut)	2	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	546	0,88%	45,00%	3,72	246	45,12%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	6	0,06%	45,00%	2,50	1	16,32%
	0,15 à <0,25	2	0,16%	45,00%	2,50	1	31,83%
	0,25 à <0,50	14	0,39%	45,00%	2,50	7	46,43%
	0,50 à <0,75	3	0,60%	45,00%	2,50	2	60,79%
	0,75 à <2,50	22	1,02%	45,00%	2,50	15	68,40%
	2,50 à <10,00	14	3,70%	45,00%	2,50	13	95,23%
	10,00 à <100,00	1	18,12%	45,00%	2,50	2	170,16%
	100,00 (Défaut)	1	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	63	2,61%	45,00%	2,50	40	63,38%
TOTAL		754	0,87%	45,00%	3,38	330	43,85%

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 2021 (CCR4)

31/12/2021	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	219	0,03%	45,00%	2,50	48	21,92%
	0,15 à < 0,25	38	0,16%	45,00%	2,50	16	41,68%
	0,25 à < 0,50	1	0,30%	45,00%	2,50	1	76,44%
	0,50 à < 0,75	34	0,60%	45,00%	2,50	34	102,21%
	0,75 à < 2,50	-	0,77%	45,00%	2,50	-	105,50%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	20,02%	44,98%	2,50	-	286,63%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	292	0,12%	45,00%	2,50	99	34,11%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	380	0,05%	45,00%	4,35	120	31,47%
	0,15 à < 0,25	49	0,16%	45,00%	2,75	21	43,38%
	0,25 à < 0,50	152	0,33%	45,00%	2,47	92	60,33%
	0,50 à < 0,75	107	0,60%	45,00%	2,50	86	80,02%
	0,75 à < 2,50	67	1,12%	45,00%	2,54	67	100,85%
	2,50 à < 10,00	39	5,30%	45,00%	2,56	63	162,26%
	10,00 à < 100,00	17	16,21%	45,00%	2,50	41	244,37%

31/12/2021

Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
	100,00 (Défaut)	5	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	815	1,40%	45,00%	3,38	489	60,08%
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	17	0,06%	45,00%	2,50	3	17,74%
	0,15 à < 0,25	5	0,16%	45,00%	2,50	1	27,90%
	0,25 à < 0,50	34	0,34%	45,00%	2,50	15	46,07%
	0,50 à < 0,75	12	0,60%	45,00%	2,55	8	61,55%
	0,75 à < 2,50	66	0,94%	45,00%	2,60	46	69,30%
	2,50 à < 10,00	27	3,37%	45,00%	2,50	25	91,68%
	10,00 à < 100,00	3	18,12%	45,00%	2,50	5	170,19%
	100,00 (défaut)	3	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	167	3,26%	45,00%	2,54	103	61,49%
TOTAL		1 273	1,35%	45,00%	3,07	692	54,32%

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2022 (CCR4)

Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	9 202	0,01%	7,96%	2,89	162	1,76%
	0,15 à <0,25	501	0,16%	5,82%	1,78	29	5,69%
	0,25 à <0,50	24	0,32%	10,00%	1,43	3	10,53%
	0,50 à <0,75	34	0,60%	10,00%	2,17	6	16,85%
	0,75 à <2,50	31	0,75%	45,00%	4,94	37	119,81%
	2,50 à <10,00	-	5,00%	45,00%	3,84	-	175,87%
	10,00 à <100,00	4	20,00%	45,00%	4,05	12	269,29%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	Sous-total	9 797	0,03%	8,00%	2,83	248	2,53%
Etablissements	0,00 à <0,15	22 820	0,05%	21,76%	1,87	1 883	8,25%
	0,15 à <0,25	2 703	0,16%	34,33%	2,11	1 030	38,09%
	0,25 à <0,50	1 724	0,30%	41,65%	1,52	944	54,73%
	0,50 à <0,75	451	0,60%	44,64%	1,81	390	86,43%
	0,75 à <2,50	633	0,89%	45,13%	1,08	578	91,40%
	2,50 à <10,00	6	5,00%	80,01%	1,51	15	263,16%
	10,00 à <100,00	10	19,98%	54,20%	2,98	36	348,22%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	45,00%	2,13	-	0,00%
	Sous-total	28 347	0,11%	25,08%	1,85	4 876	17,20%
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	22 340	0,05%	29,99%	1,59	2 876	12,87%
	0,15 à <0,25	1 977	0,16%	33,42%	2,37	813	41,13%
	0,25 à <0,50	5 036	0,30%	31,86%	1,24	1 809	35,93%
	0,50 à <0,75	2 998	0,60%	32,12%	0,51	1 210	40,37%
	0,75 à <2,50	2 613	0,97%	49,37%	0,90	2 082	79,67%
	2,50 à <10,00	690	4,77%	41,74%	2,09	972	140,99%
	10,00 à <100,00	99	18,47%	49,55%	1,76	260	262,56%
	100,00 (Défaut)	10	100,00%	45,00%	2,88	10	102,99%
	Sous-total	35 762	0,37%	32,32%	1,46	10 033	28,06%
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	22	0,03%	52,30%	3,15	4	18,71%
	0,15 à <0,25	1	0,16%	52,30%	1,87	-	34,89%
	0,25 à <0,50	5	0,28%	52,30%	2,68	3	48,43%
	0,50 à <0,75	1	0,60%	58,30%	1,00	1	62,33%
	0,75 à <2,50	10	0,94%	52,46%	3,55	9	90,21%
	2,50 à <10,00	-	3,00%	52,30%	1,02	-	82,95%
	10,00 à <100,00	-	20,00%	54,96%	1,00	-	223,48%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	Sous-total	40	0,38%	52,54%	3,07	17	42,66%

Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	162	0,06%	8,10%	4,18	10	6,12%
	0,15 à <0,25	489	0,16%	21,34%	4,62	143	29,19%
	0,25 à <0,50	196	0,30%	23,14%	3,88	79	40,51%
	0,50 à <0,75	155	0,60%	13,67%	4,54	50	32,40%
	0,75 à <2,50	73	1,45%	12,71%	3,54	26	35,05%
	2,50 à <10,00	22	5,00%	11,28%	3,44	9	42,50%
	10,00 à <100,00	33	15,47%	30,48%	3,11	54	164,96%
	100,00 (Défaut)	1	100,00%	13,23%	2,34	-	0,00%
Sous-total	1 130	0,91%	18,21%	4,28	371	32,82%	
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	-	24,64%
	0,25 à <0,50	-	0,44%	53,63%	1,00	-	38,11%
	0,50 à <0,75	-	0,54%	53,64%	1,00	-	42,63%
	0,75 à <2,50	-	1,09%	53,63%	1,00	-	59,74%
	2,50 à <10,00	-	5,42%	53,64%	1,00	-	84,99%
	10,00 à <100,00	-	14,44%	53,58%	1,00	-	104,07%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	68,05%	1,00	-	31,26%
Sous-total	1	1,82%	53,72%	1,00	-	45,01%	
TOTAL	75 076	0,24%	26,21%	1,83	15 545	20,71%	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2021 (CCR4)

31/12/2021	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	8 098	0,01%	5,14%	2,66	88	1,08%
	0,15 à < 0,25	366	0,16%	8,90%	2,59	32	8,76%
	0,25 à < 0,50	19	0,30%	10,00%	1,18	2	9,65%
	0,50 à < 0,75	47	0,60%	9,88%	2,39	8	17,34%
	0,75 à < 2,50	45	0,91%	45,00%	3,29	46	102,62%
	2,50 à < 10,00	1	8,00%	45,00%	4,43	1	212,17%
	10,00 à < 100,00	22	20,00%	45,00%	4,98	62	279,29%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
Sous-total	8 598	0,08%	5,65%	2,66	239	2,78%	
Etablissements	0,00 à < 0,15	16 795	0,05%	21,69%	2,06	1 539	9,16%
	0,15 à < 0,25	2 566	0,16%	34,15%	1,92	918	35,76%
	0,25 à < 0,50	1 484	0,30%	37,43%	1,74	755	50,85%
	0,50 à < 0,75	529	0,60%	45,50%	1,75	448	84,73%
	0,75 à < 2,50	416	0,95%	49,31%	1,35	431	103,46%
	2,50 à < 10,00	4	5,00%	86,10%	1,94	11	288,72%
	10,00 à < 100,00	13	19,96%	57,18%	1,95	47	349,80%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	45,00%	2,34	-	0,00%
Sous-total	21 809	0,12%	25,36%	2,00	4 148	19,02%	
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	16 068	0,04%	29,74%	1,64	1 900	11,82%
	0,15 à < 0,25	1 900	0,16%	42,94%	3,11	1 019	53,63%
	0,25 à < 0,50	2 596	0,32%	40,47%	1,78	1 280	49,31%
	0,50 à < 0,75	1 958	0,60%	47,84%	0,72	1 194	60,96%
	0,75 à < 2,50	1 763	0,95%	51,72%	1,17	1 526	86,57%
	2,50 à < 10,00	486	4,55%	45,24%	2,99	794	163,43%
	10,00 à < 100,00	168	15,66%	44,49%	2,52	402	239,69%
	100,00 (Défaut)	24	100,00%	45,00%	3,56	-	0,78%
Sous-total	24 963	0,48%	35,25%	1,69	8 115	32,51%	
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	37	0,04%	51,86%	2,09	5	13,95%
	0,15 à < 0,25	3	0,16%	54,52%	1,80	1	35,29%
	0,25 à < 0,50	13	0,28%	59,29%	1,32	6	45,12%
	0,50 à < 0,75	2	0,60%	52,30%	3,32	1	89,33%
	0,75 à < 2,50	20	1,09%	52,45%	4,37	19	98,76%
	2,50 à < 10,00	1	3,16%	52,30%	4,46	1	119,88%

	10,00 à < 100,00	-	19,80%	52,50%	3,52	1	195,49%
	100,00 (Défaut)	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	Sous-total	76	0,51%	53,44%	2,59	35	45,79%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	301	0,06%	8,11%	4,24	19	6,19%
	0,15 à < 0,25	1 174	0,16%	16,31%	4,61	260	22,18%
	0,25 à < 0,50	517	0,30%	17,33%	3,80	152	29,34%
	0,50 à < 0,75	352	0,60%	13,65%	4,18	105	29,95%
	0,75 à < 2,50	403	1,21%	13,72%	3,63	139	34,49%
	2,50 à < 10,00	48	5,00%	20,92%	2,56	33	70,30%
	10,00 à < 100,00	122	14,07%	33,17%	2,72	204	167,69%
	100,00 (Défaut)	19	100,00%	16,45%	4,16	-	0,00%
	Sous-total	2 936	1,68%	15,75%	4,13	912	31,08%
Autres crédits aux petites et moyennes entités	0,00 à < 0,15	-	0,00%	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à < 0,25	1	0,22%	53,63%	1,00	-	24,63%
	0,25 à < 0,50	1	0,44%	53,63%	1,00	-	38,10%
	0,50 à < 0,75	1	0,55%	53,63%	1,00	1	43,30%
	0,75 à < 2,50	1	1,42%	53,63%	1,00	1	64,92%
	2,50 à < 10,00	-	5,51%	53,63%	1,00	-	84,98%
	10,00 à < 100,00	-	26,41%	53,63%	1,00	-	134,90%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	73,62%	1,00	-	31,37%
	Sous-total	5	2,39%	53,75%	1,00	3	48,59%
TOTAL	58 387	0,35%	26,24%		13 452	23,04%	

2.2.3.5 Suretés

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

30/06/2022		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données	
		Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées
1	Espèces – monnaie nationale	-	10 422	713	6 432	-	1 569	-	1 306
2	Espèces – autres monnaies	-	11 607	129	4 951	-	604	-	1 811
3	Dettes souveraine nationale	-	8 123	-	67	-	229 374	-	179 236
4	Autre dette souveraine	-	4 906	-	-	-	126 344	-	105 093
5	Dettes des administrations publiques	-	34	1 894	-	-	12 688	-	13 680
6	Obligations d'entreprise	-	1 085	-	-	-	20 577	-	18 767
7	Actions	-	-	-	-	-	19 485	-	14 033
8	Autres sûretés	-	4 949	33	71	-	4 083	-	5 497
9	TOTAL	-	41 127	2 770	11 521	-	414 725	-	339 423

31/12/2021		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données	
		Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées
1	Espèces – monnaie nationale	-	10 455	981	7 151	-	398	-	677
2	Espèces – autres monnaies	-	6 457	89	2 199	-	628	-	-
3	Dettes souveraine nationale	-	6 376	-	130	-	199 227	-	164 854
4	Autre dette souveraine	-	1 637	-	-	-	110 677	-	95 095
5	Dettes des administrations	-	23	1 646	-	-	12 641	-	11 837
6	Obligations d'entreprise	-	316	-	-	-	20 010	-	14 481
7	Actions	-	38	-	-	-	17 222	-	14 059
8	Autres sûretés	-	1 167	18	8	-	3 567	-	7 204
9	TOTAL	-	26 469	2 733	9 488	-	364 371	-	308 208

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)

30/06/2022

		RWA
<i>(en millions d'euros)</i>		
0010	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2022)	10 877
0020	Taille de l'actif	2 607
0030	Qualité de crédit des contreparties	(336)
0040	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	55
0050	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
0060	Acquisitions et cessions	-
0070	Variation des taux de change	(1 651)
0080	Autres	(153)
0090	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2022)	11 400

2.2.3.7 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

		30/06/2022		31/12/2021	
		Valeur exposée au risque post-ARC	RWA	Valeur exposée au risque post-ARC	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		425		435
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	6 744	135	6 576	132
3	(i) dérivés de gré à gré	2 260	45	1 872	37
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	21	-	285	6
5	(iii) opérations de financement sur titres	4 463	89	4 420	88
6	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	2 306		2 247	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	5 715	63	4 570	58
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	1 124	227	1 139	245
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)

		30/06/2022		31/12/2021	
		Valeur d'exposition	RWA	Valeur d'exposition	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Total des transactions soumises à la méthode avancée	21 099	3 166	17 675	2 690
2	(i) Composante VaR (incluant le multiplicateur x3)	-	555	-	259
3	(ii) Composante sVaR (incluant le multiplicateur x3)	-	2 612	-	2 431
4	Transactions soumises à la méthode standard	26 829	2 521	25 029	2 174
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	47 928	5 688	42 705	4 864

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 (RC3)

30/06/2022		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties	Techniques d'atténuation du risque de crédit		
				Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
<i>(en millions d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	754 290	716 003	361 857	354 146	8 788
2	Titres de créance	149 734	2 315	-	2 315	
3	TOTAL	904 024	718 318	361 857	356 461	8 788
4	Dont: expositions non performantes	16 321	6 754	3 943	2 811	-

31/12/2021		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties	Techniques d'atténuation du risque de crédit		
				Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
<i>(en millions d'euros)</i>						
1	Prêts et avances	627 805	651 090	321 514	311 785	17 791
2	Titres de créance	160 023	2 858	-	2 858	
3	TOTAL	787 828	653 948	321 514	314 642	17 791
4	Dont: expositions non performantes	18 126	7 083	3 717	3 110	256

2.2.3.10 Techniques de réduction du risque appliquées au risque de contrepartie

EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

30/06/2022

<i>(en millions d'euros)</i>		Protection achetée	Protection vendue
Montants notionnels			
0010	CDS mono-émetteurs	23 703	13 034
0020	CDS indiciels	2 924	869
0030	Total contrats d'échange	19 990	865
0040	Options de crédit	-	-
0050	Autres dérivés de crédit	-	-
0060	TOTAL montants notionnels	46 617	14 769
Justes valeurs			
0070	Juste valeur positive (actif)	1 520	1 816
0080	Juste valeur négative (passif)	(594)	(197)

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)

30/06/2022	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	2 593	73	190%	2 666	5 065	21
Expositions sur actions cotées	650	-	290%	650	1 886	5
Autres expositions en actions	12 100	3	370%	12 003	44 411	288
TOTAL	15 343	77		15 319	51 363	315

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

31/12/2021	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	2 268	55	190%	2 323	4 413	19
Expositions sur actions cotées	1 248	-	290%	1 248	3 619	10
Autres expositions en actions	18 147	-	370%	18 048	66 773	433
TOTAL	21 662	55		21 618	74 805	462

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)

30/06/2022

		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	Sous-total	STS	non-STs	STS			non-STs				
		Dont TSR	Dont TSR	STS						non-STs						
<i>(en millions d'euros)</i>																
1	Total des expositions	19 891	-	1 280	-	14 496	14 496	35 667	4 731	16 376	-	21 108	290	1 779	7	2 076
2	Clientèle de détail (total)	107	-	270	-	-	-	378	1 426	9 313	-	10 739	290	709	7	1 006
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	3	-	161
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	246	-	246	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	107	-	270	-	-	-	378	1 426	9 067	-	10 493	131	685	-	817
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	7	29
7	Clientèle de gros (total)	19 784	-	1 010	-	14 496	14 496	35 290	3 305	7 064	-	10 369	-	1 070	-	1 070
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	11 786	11 786	11 786	357	37	-	394	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
10	Contrats de location et créances à recevoir	19 784	-	896	-	-	-	20 679	2 948	4 634	-	7 582	-	296	-	296
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	114	-	2 710	2 710	2 825	-	2 392	-	2 392	-	763	-	763
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2021

		Banque agissant comme émetteur						Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur				
		Classique			Synthétique			Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total
		STS		non-STs	Dont TSR	Sous-total	STS		non-STs	STS			non-STs			
		Dont TSR	Dont TSR	STS				non-STs								
<i>(en millions d'euros)</i>																
1	Total des expositions	19 804	-	1 150	-	12 395	12 395	33 348	3 692	14 829	-	18 522	570	1 948	7	2 525
2	Clientèle de détail (total)	107	-	389	-	-	-	497	1 422	8 369	-	9 790	570	1 086	7	1 663
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	438	14	-	452
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	107	-	389	-	-	-	497	1 422	8 369	-	9 790	132	1 050	-	1 182
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	7	29
7	Clientèle de gros (total)	19 697	-	760	-	12 395	12 395	32 852	2 271	6 461	-	8 731	-	862	-	862
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	9 839	9 839	9 839	357	65	-	422	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
10	Contrats de location et créances à recevoir	19 697	-	754	-	-	-	20 451	1 914	4 185	-	6 099	-	241	-	241
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	6	-	2 556	2 556	2 561	-	2 211	-	2 211	-	611	-	611
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)

30/06/2022		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
<i>(en millions d'euros)</i>																		
1	Total des expositions	51 157	3 516	2 078	13	12	15 747	36 553	4 475	-	3 546	5 705	885	-	284	456	71	-
2	Transaction de type classique	39 434	2 644	188	13	-	1 251	36 553	4 475	-	188	5 705	885	-	15	456	71	-
3	Dont titrisation	39 434	2 644	188	13	-	1 251	36 553	4 475	-	188	5 705	885	-	15	456	71	-
4	Dont clientèle de détail	10 996	120	-	-	-	-	8 471	2 646	-	-	1 325	403	-	-	106	32	-
5	Dont STS	1 507	27	-	-	-	-	1 426	107	-	-	146	11	-	-	12	1	-
6	Dont de gros	28 438	2 523	188	13	-	1 251	28 082	1 829	-	188	4 380	482	-	15	350	39	-
7	Dont STS	21 873	1 191	-	-	-	-	23 064	-	-	-	3 449	-	-	-	276	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	11 722	872	1 890	-	12	14 496	-	-	-	3 358	-	-	-	269	-	-	-
10	Titrisation	11 722	872	1 890	-	12	14 496	-	-	-	3 358	-	-	-	269	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	11 722	872	1 890	-	12	14 496	-	-	-	3 358	-	-	-	269	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2021		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
<i>(en millions d'euros)</i>																		
1	Total des expositions	46 473	3 268	2 107	11	11	13 330	34 342	4 198	-	2 954	5 674	803	-	236	454	64	-
2	Transaction de type classique	37 256	2 202	6	11	-	935	34 342	4 198	-	140	5 674	803	-	11	454	64	-
3	Dont titrisation	37 256	2 202	6	11	-	935	34 342	4 198	-	140	5 674	803	-	11	454	64	-
4	Dont clientèle de détail	10 088	199	-	-	-	-	7 706	2 581	-	-	1 239	408	-	-	99	33	-
5	Dont STS	1 502	26	-	-	-	-	1 422	107	-	-	152	11	-	-	12	1	-
6	Dont de gros	27 168	2 003	6	11	-	935	26 637	1 617	-	140	4 435	396	-	11	355	32	-
7	Dont STS	20 944	646	-	-	-	-	21 589	-	-	-	3 185	-	-	-	255	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	9 217	1 066	2 101	-	11	12 395	-	-	-	2 814	-	-	-	225	-	-	-
10	Titrisation	9 217	1 066	2 101	-	11	12 395	-	-	-	2 814	-	-	-	225	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	9 217	1 066	2 101	-	11	12 395	-	-	-	2 814	-	-	-	225	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30/06/2022		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	1 764	200	38	46	29	936	721	419	-	176	149	587	-	14	12	47	-
2	Transaction de type classique	1 764	200	38	46	21	936	721	412	-	176	149	497	-	14	12	40	-
3	Dont titrisation	1 764	200	38	46	-	936	721	390	-	176	149	231	-	14	12	18	-
4	Dont clientèle de détail	739	200	-	39	-	195	585	198	-	55	129	199	-	4	10	16	-
5	Dont STS	290	-	-	-	-	-	131	159	-	-	13	16	-	-	1	1	-
6	Dont de gros	1 025	-	38	7	-	741	136	192	-	121	21	32	-	10	2	3	-
7	Dont STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	21	-	-	21	-	-	-	266	-	-	-	21	-
9	Transaction de type synthétique	-	-	-	-	7	-	-	7	-	-	-	91	-	-	-	7	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	7	-	-	7	-	-	-	91	-	-	-	7	-

31/12/2021		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	2 182	457	35	18	26	947	865	907	-	234	146	655	1	19	12	52	-
2	Transaction de type classique	2 178	457	35	18	20	947	865	896	-	234	146	356	1	19	12	28	-
3	Dont titrisation	2 178	457	35	18	-	947	865	876	-	234	146	107	1	19	12	9	-
4	Dont clientèle de détail	1 273	457	1	-	-	437	733	561	-	150	113	59	1	12	9	5	-
5	Dont STS	641	-	-	-	-	-	132	509	-	-	13	51	-	-	1	4	-
6	Dont de gros	905	-	34	18	-	510	132	315	-	84	34	47	-	7	3	4	-
7	Dont STS	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	20	-	-	20	-	-	-	249	-	-	-	20	-
9	Transaction de type synthétique	-	-	-	-	6	-	-	6	-	-	-	80	-	-	-	6	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	6	-	-	6	-	-	-	80	-	-	-	6	-

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

30/06/2022

(en millions d'euros)		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal	Dont expositions en défaut	Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
1	Total des expositions	56 775	1 073	-
2	Clientèle de détail (total)	11 116	13	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-
4	Cartes de crédit	246	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	10 871	13	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	45 658	1 060	-
8	Prêts aux entreprises	12 180	150	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	28 262	899	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 217	11	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2021

(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	51 870	1 161	-
2	Clientèle de détail (total)	10 287	16	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-
4	Cartes de crédit	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	10 287	16	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	41 583	1 145	-
8	Prêts aux entreprises	10 261	20	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	26 550	1 124	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	4 772	1	-
12	Retitrisation	-	-	-

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

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2022		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										225	-	225
2	Clientèle de détail (total)										180	-	180
3	Prêts hypothécaires résidentiels										117	-	117
4	Cartes de crédit										-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail										47	-	47
6	Retitrisation										16	-	16
7	Clientèle de gros (total)										45	-	45
8	Prêts aux entreprises										-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux										7	-	7
10	Contrats de location et créances à recevoir										37	-	37
11	Autres expositions sur la clientèle de gros										-	-	-
12	Retitrisation										-	-	-

31/12/2021		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196	-	196
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186	-	186
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	-	117
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	-	53
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	16
7	Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
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)

		30/06/2022	31/12/2021
		RWA	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>			
	Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	831	808
2	Risque sur actions (général et spécifique)	-	-
3	Risque de change	3 737	4 546
4	Risque sur produits de base	33	16
	Options		
5	Approche simplifiée	-	-
6	Méthode delta-plus	8	6
7	Approche par scénario	31	39
8	Titrisation (risque spécifique)	76	58
9	TOTAL	4 715	5 472

2.4.1.2 Expositions en méthode modèle interne

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

		30/06/2022		31/12/2021	
		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)	2 864	229	1 137	91
(a)	VaR de la veille (VaRt-1)		41		29
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (VaRavg)		229		91
2	SVaR (max entre les valeurs a et b)	3 675	294	3 923	314
(a)	Dernière SVaR disponible (SVaRt-1))		61		52
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (sVaRavg)		294		314
3	Risque additionnel de défaut et de migration - IRC (max entre les valeurs a et b)	2 589	207	2 350	188
(a)	Mesure la plus récente de l'IRC		129		97
(b)	Moyenne des mesures des risques d'IRC sur les 12 semaines précédentes		207		188
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	9 129	730	7 409	593

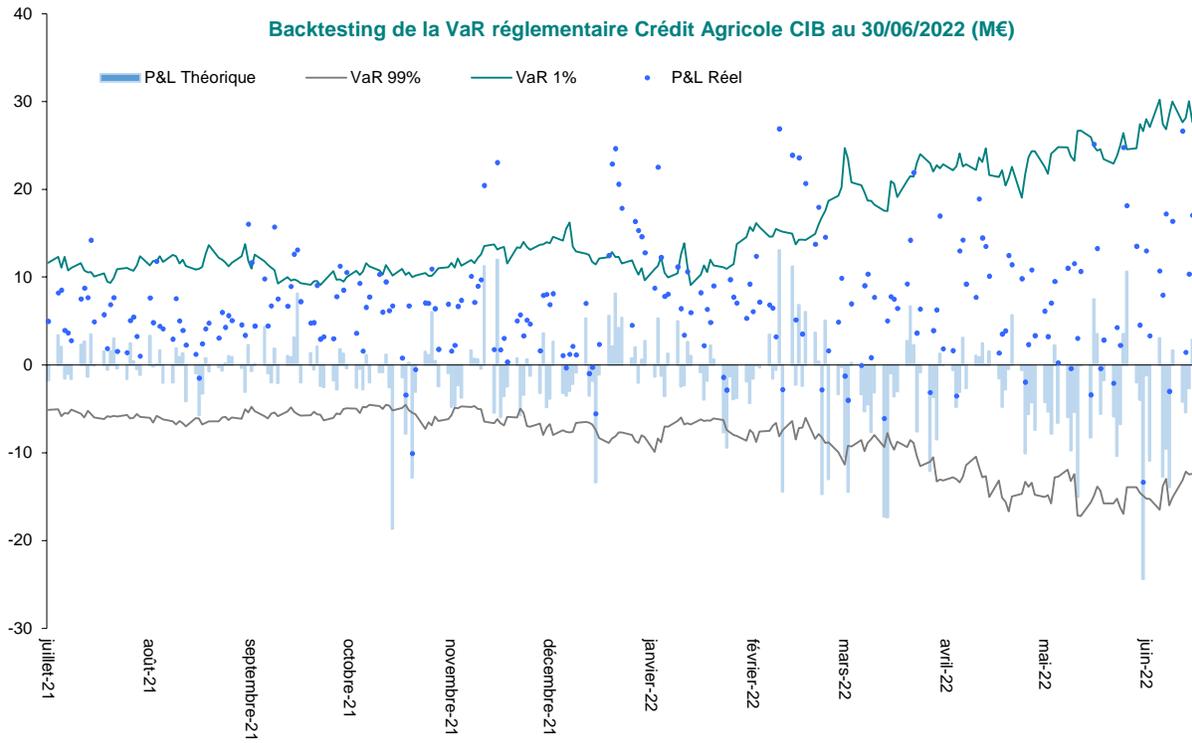
ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

30/06/2022		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 (31/03/2022)	1 714	3 698	2 215			7 627	610
1a	Ajustement réglementaire	1 354	3 022	(232)			4 144	331
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	361	676	2 446			3 484	279
2	Variations des niveaux de risque	104	116	(876)			(656)	(53)
3	Actualisations/variations du modèle	2	1				2	-
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	48	(27)	43			63	5
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	514	766	1 613			2 893	231
8b	Ajustement réglementaire	2 351	2 909	976			6 236	499
8	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2022)	2 864	3 675	2 589			9 129	730

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

<i>(en millions d'euros)</i>		30/06/2022	31/12/2021
1	VaR (10 jours, 99 %)		
2	Valeur maximale	56	59
3	Valeur moyenne	36	25
4	Valeur minimale	21	15
5	Valeur en fin de période	41	29
6	VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)		
7	Valeur maximale	80	98
8	Valeur moyenne	59	58
9	Valeur minimale	46	31
10	Fin de période	61	52
11	Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %)		
12	Valeur maximale	432	365
13	Valeur moyenne	147	114
14	Valeur minimale	75	62
15	Valeur en fin de période	99	75
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 2021, 31 décembre 2021, 31 mars 2022 et 30 juin 2022.

Template EU LIQ1 - Informations quantitatives du LCR

en millions d'euros

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021
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)					414 625	412 728	401 940	383 801
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	600 982	590 786	579 374	567 089	39 221	38 385	37 365	36 333
3	Dépôts stables	423 902	418 143	413 481	408 133	21 195	20 907	20 674	20 407
4	Dépôts moins stables	177 080	172 644	165 893	158 956	18 026	17 478	16 691	15 926
5	Financement de gros non garanti	390 495	385 590	373 686	360 204	177 987	177 443	171 616	163 701
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	161 041	157 223	154 057	151 939	39 862	38 960	38 224	37 703
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	206 042	205 063	197 115	188 079	114 713	115 180	110 878	105 810
8	Créances non garanties	23 412	23 303	22 514	20 187	23 412	23 303	22 514	20 187
9	Financement de gros garanti					28 131	27 147	26 341	24 955
10	Exigences supplémentaires	226 677	222 484	218 777	215 762	56 823	55 237	54 504	54 596
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	35 372	33 858	32 013	30 042	22 396	21 920	22 079	22 582
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de trésorerie	191 305	188 626	186 765	185 720	34 427	33 317	32 425	32 014
14	Autres obligations de financement contractuel	46 806	45 871	43 606	41 328	5 755	5 934	5 956	5 341
15	Autres obligations de financement éventuel	63 067	64 221	64 372	60 311	3 401	3 462	3 468	3 255
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					311 318	307 607	299 251	288 181
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	196 692	198 732	195 313	187 264	27 654	26 567	24 918	23 500
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	55 791	54 967	53 531	52 578	31 650	31 369	31 378	31 409
19	Autres entrées de trésorerie	7 048	7 446	7 806	7 952	7 048	7 446	7 806	7 952
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	259 532	261 145	256 651	247 794	66 353	65 382	64 102	62 861
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%	213 289	217 363	215 434	209 188	66 353	65 382	64 102	62 861
						TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE			
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					414 625	412 728	401 940	383 801
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE					244 966	242 226	235 148	225 320
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE					169,26%	170,39%	170,93%	170,34%

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 2021, 31 décembre 2021, 31 mars 2022 et 30 juin 2022.

Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio

selon Article 451a(3) CRR

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2021		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	126 615	1	-	20 020	146 635
2	Fonds propres	126 615	1	-	20 020	146 635
3	Autres intruments de capital	-	-	-	-	-
4	Dépôts de détail	-	589 535	2 254	5 084	558 695
5	Dépôts stables	-	419 957	54	2 536	401 546
6	Dépôts moins stables	-	169 578	2 200	2 549	157 149
7	Financement de gros	-	651 056	31 751	330 308	522 120
8	Dépôts opérationnels	-	152 136	-	-	76 068
9	Autres financements de gros	-	498 920	31 751	330 308	446 052
10	Passifs interdépendants	-	70 893	-	-	-
11	Autres passifs	-	122 513	1 682	43 670	44 511
12	Dérivés passifs NSFR	-	-	-	-	-
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus	-	122 513	1 682	43 670	44 511
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 271 961
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					14 692
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		449	412	52 942	45 733
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 059	-	-	2 529
17	Prêts et titres performants		379 371	88 818	792 146	776 219
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		171 200	8 238	2 073	7 390
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		58 528	5 807	25 456	32 545
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:	-	108 135	49 001	334 040	383 608
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	1 248	889	10 716	8 034
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:	-	18 715	19 227	404 316	319 264
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	15 497	15 942	379 852	295 218
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	-	22 793	6 545	26 261	33 413
25	Actifs interdépendants	-	70 893	-	-	-
26	Autres actifs	-	113 764	2 243	103 773	153 510
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)	-	7 458	-	1 026	7 211
29	Dérivés actifs NSFR	-	5 550	-	-	5 550
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée	-	30 597	-	-	1 530
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus	-	70 158	2 243	102 746	139 219
32	Éléments de hors bilan	-	67 630	10 402	200 571	16 816
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 009 500
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					126,00%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2021		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GRUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	125 568	-	0	19 756	145 325
2	Fonds propres	125 568	-	0	19 756	145 325
3	Autres instruments de capital	-	-	-	-	-
4	Dépôts de détail	-	597 863	1 316	4 550	564 993
5	Dépôts stables	-	423 575	58	2 595	405 046
6	Dépôts moins stables	-	174 288	1 258	1 955	159 947
7	Financement de gros	-	645 799	41 253	321 462	518 028
8	Dépôts opérationnels	-	161 046	-	-	80 523
9	Autres financements de gros	-	484 754	41 253	321 462	437 506
10	Passifs interdépendants	-	71 056	-	-	-
11	Autres passifs	-	123 797	1 703	38 841	39 693
12	Dérivés passifs NSFR	-	-	-	-	-
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus	-	123 797	1 703	38 841	39 693
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 268 040
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					12 281
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		444	485	52 135	45 105
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		4 901	-	-	2 450
17	Prêts et titres performants		375 879	89 678	807 579	784 960
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		166 325	6 297	3 001	7 340
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		56 972	6 973	24 916	32 792
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:	-	106 954	49 504	343 402	390 781
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	889	878	11 590	8 417
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:	-	18 621	19 384	412 488	322 232
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		15 687	16 426	387 730	298 241
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		27 007	7 521	23 772	31 816
25	Actifs interdépendants		71 056	-	-	-
26	Autres actifs		120 532	4 062	97 903	148 217
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)		8 592	-	1 114	8 250
29	Dérivés actifs NSFR		3 577	-	-	3 577
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		36 551	-	-	1 828
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		71 812	4 062	96 789	134 563
32	Éléments de hors bilan		61 351	9 907	200 624	16 404
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 009 418
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					125,62%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2022		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	123 844	-	0	19 378	143 221
2	Fonds propres	123 844	-	0	19 378	143 221
3	Autres instruments de capital	-	-	-	-	-
4	Dépôts de détail	-	604 010	1 353	4 559	570 772
5	Dépôts stables	-	427 662	89	2 718	409 082
6	Dépôts moins stables	-	176 348	1 264	1 840	161 690
7	Financement de gros	-	666 908	61 739	308 415	521 710
8	Dépôts opérationnels	-	166 911	-	-	83 456
9	Autres financements de gros	-	499 996	61 739	308 415	438 255
10	Passifs interdépendants	-	73 450	-	-	-
11	Autres passifs	-	121 931	2 450	51 838	53 063
12	Dérivés passifs NSFR	-	-	-	-	-
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus	-	121 931	2 450	51 838	53 063
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 288 767
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					13 903
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		443	426	53 531	46 240
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 494	-	-	3 247
17	Prêts et titres performants		397 435	89 034	815 156	794 554
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		173 669	6 056	4 560	9 865
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		64 051	7 454	25 632	34 699
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:	-	109 804	51 747	344 899	393 403
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	1 582	1 510	10 774	8 549
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:	-	19 320	19 704	416 786	324 999
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	16 075	16 408	391 467	300 207
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	-	30 591	4 073	23 278	31 589
25	Actifs interdépendants	-	73 450	-	-	-
26	Autres actifs	-	129 219	2 219	98 433	149 121
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)	-	9 567	-	1 151	9 110
29	Dérivés actifs NSFR	-	1 887	-	-	1 887
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée	-	41 857	-	-	2 093
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus	-	75 908	2 219	97 283	136 031
32	Éléments de hors bilan	-	61 089	14 891	199 225	16 191
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 023 257
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					125,95%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2022		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	126 634	0	-	19 202	145 836
2	Fonds propres	126 634	0	-	19 202	145 836
3	Autres intruments de capital		-	-	-	-
4	Dépôts de détail		609 203	1 330	4 432	575 718
5	Dépôts stables		436 067	83	2 724	417 067
6	Dépôts moins stables		173 135	1 246	1 708	158 651
7	Financement de gros		671 195	152 531	214 486	469 865
8	Dépôts opérationnels		164 274	-	-	82 137
9	Autres financements de gros		506 920	152 531	214 486	387 728
10	Passifs interdépendants		75 513	-	-	-
11	Autres passifs	3 444	131 183	2 460	42 856	44 086
12	Dérivés passifs NSFR	3 444				-
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		131 183	2 460	42 856	44 086
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 235 506
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					16 363
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		321	345	52 410	45 115
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 054	-	-	3 527
17	Prêts et titres performants		380 281	99 541	843 492	790 041
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		159 759	11 493	4 442	13 798
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		59 099	7 905	27 135	35 774
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:	-	111 084	53 776	356 820	393 404
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	-	2 165	1 612	10 635	8 802
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:	-	19 928	20 116	427 699	312 961
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 329	16 604	400 428	286 225
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		30 412	6 252	27 397	34 105
25	Actifs interdépendants		75 513	-	-	-
26	Autres actifs		147 367	2 880	95 344	149 893
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)		9 877	-	563	8 874
29	Dérivés actifs NSFR		-			-
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		53 679			2 684
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		83 811	2 880	94 781	138 335
32	Éléments de hors bilan		63 559	15 918	196 521	16 282
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 021 220
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					120,98%

A fin juin 2022, la baisse du montant de financements stables pondérés était anticipée et s'explique principalement par le profil d'amortissement des ressources T-LTRO. Une part significative de ces refinancements arrivera à échéance en juin 2023. Par conséquent, la maturité résiduelle de ces ressources devenant inférieure à un an, leur efficacité NSFR diminue de 50%. Rappelons toutefois que, de manière prudente, le pilotage interne de la liquidité du Groupe Crédit Agricole est réalisé en neutralisant le surplus temporaire de ressources stables apportées par le T-LTRO. La solidité financière et le respect des ratios réglementaires de liquidité sont donc assurés, indépendamment de la stratégie de remboursement des ressources T-LTRO.

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 « CRR 2 ») modifiant le règlement (UE) 575/2013, le groupe Crédit Agricole est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt précisées dans le règlement d'exécution (UE) 2022/631 de la Commission du 13 avril 2022.

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

Par rapport à la publication au 31 décembre 2021, le principal changement intervenu dans la mesure du risque de taux est la modélisation à taux fixe des opérations TLTRO 3 levées auprès la Banque centrale européenne pour une quote-part égale au rapport entre la période pendant laquelle le taux de rémunération de celles-ci a été bonifié et plafonné à -1% et la durée totale du tirage. Cette modélisation prend place à compter de l'arrêté du 30 Juin 2022 et est appliquée sur la part des TLTRO 3 ayant vocation à être conservés jusqu'à leur maturité.

4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

Le tableau ci-dessous présente la sensibilité de la valeur économique et du produit net 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>	30/06/2022	31/12/2021
1 Choc parallèle vers le haut	-10,6	-10,9
2 Choc parallèle vers le bas	4,4	1,9
3 Pentification de la courbe	-3,7	-2,9
4 Aplatissement de la courbe	0,9	1,1
5 Hausse des taux courts	-1,6	-1,5
6 Baisse des taux courts	1,2	1,5

Variation du produit net d'intérêts

- Coefficient de transmission de 50% pour les crédit habitat (100% pour les autres éléments)

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2022			31/12/2021		
	Année 1	Année 2	Année 3	Année 1	Année 2	Année 3
1 Choc parallèle vers le haut (+50 pb)	1,0	0,8	1,1	0,9	0,7	1,0
2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)	-0,8	-0,8	-1,0	-0,5	-0,7	-0,9

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission¹ de 50% appliqué aux crédits habitat (et 100% pour les autres éléments), ii) d'une répercussion immédiate de la variation des taux d'intérêt aux actifs et passifs (pour l'ensemble

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

des instruments à taux variable déjà au bilan, et seulement pour les nouvelles opérations s'agissant des instruments à taux fixe) et iii) d'un maintien des dépôts à vue non rémunérés à leur niveau actuel élevé (reprise des hypothèses des tests de résistance de l'EBA) ; dans les faits, la variation de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats donnés ci-dessus.

Avec une hypothèse de coefficient de transmission de 100% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités au 30 juin 2022 seraient sur les années 1, 2 et 3 de respectivement +1,1 milliard d'euros, +1,1 milliard d'euros et +1,5 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -0,9 milliard d'euros, -1 milliard d'euros et -1,4 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 » parues le 19 juillet 2018 (EBA/GL/2018/02).

- **Valeur économique**

Le paragraphe 115 des orientations de l'EBA précise les modalités de calcul de la variation de valeur économique. Celle-ci est déterminée à partir d'un bilan en extinction sur les 30 prochaines années duquel la valeur des fonds propres et des immobilisations est exclue. La durée d'écoulement moyenne des dépôts sans maturité contractuelle (dépôts à vue et livrets d'épargne) hors institutions financières est plafonnée à 5 ans.

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

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

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

Un seuil minimum (ou *floor*), variable selon les maturités (de -100 points de base au jour le jour à 0 point de base à 20 ans, conformément à l'article 115(k) des orientations de l'EBA susmentionnées), est appliqué aux taux d'intérêt après prise en compte des scénarii de choc à la baisse.

- **Produit nets d'intérêts**

La variation du produit net 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.

**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 9 septembre 2022

Le Directeur général délégué Crédit Agricole S.A.

Jérôme GRIVET

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

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

