

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

Eléments au 30 juin 2024

Sommaire

1. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL	6
1.1 Ratios de solvabilité	6
1.2 Ratio de levier	9
1.3 Ratios de résolution	13
2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS	16
2.1 Synthèse des emplois pondérés	16
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	18
2.3 Expositions de titrisation	57
2.4 Risque de marché	62
3. INFORMATIONS DE LIQUIDITÉ	65
3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio)	65
3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio)	66
4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT	70
4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA)..	70
4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	70
5. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIÈRE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)	72
5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif	72
5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif	72

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

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

Depuis le 1^{er} janvier 2023, les entités d'assurance de Crédit Agricole S.A. appliquent la norme IFRS 17.

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

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	46 236	46 508	45 614	45 196	43 575
2	Fonds propres de catégorie 1	53 361	53 571	51 301	52 732	50 931
3	Fonds propres totaux	70 251	69 971	66 738	68 908	66 186
Montants d'expositions pondérées						
4	Montant total d'exposition au risque	399 170	392 684	387 545	383 921	376 873
Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	11,58%	11,84%	11,77%	11,77%	11,56%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	13,37%	13,64%	13,24%	13,74%	13,51%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	17,60%	17,82%	17,22%	17,95%	17,56%
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	1,65%	1,65%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,93	0,93	0,84	0,84	0,84
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,24	1,24	1,13	1,13	1,13
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,65%	9,65%	9,50%	9,50%	9,50%
Exigences globales de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)						
8	Coussin de conservation des fonds propres (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Coussin de conservation découlant du risque macro-prudentiel ou systémique constaté au niveau d'un Etat membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,65%	0,63%	0,38%	0,39%	0,34%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,16%	3,13%	2,88%	2,89%	2,84%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,81%	12,78%	12,38%	12,39%	12,34%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	6,13%	6,40%	6,11%	6,43%	6,22%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	1 388 570	1 380 824	1 333 305	1 303 165	1 280 000
14	Ratio de levier (%)	3,84%	3,88%	3,85%	4,05%	3,98%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	299 426	303 509	309 166	325 740	347 004
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	304 412	307 861	310 669	320 175	332 982
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	97 250	96 053	93 943	95 209	95 245
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	207 162	211 808	216 726	224 965	237 737
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	144,67%	143,28%	142,74%	145,19%	146,44%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 018 581	989 940	951 621	939 183	955 461
19	Financement stable requis total	897 284	862 297	851 355	845 894	847 260
20	Ratio NSFR (%)	113,52% *	114,80%	111,78%	111,03%	112,77%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

* Calcul intégrant désormais le financement stable des écarts d'acquisition

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		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie (CET1)	46 236	46 508	45 614	45 196	43 575
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	46 050	46 332	45 251	44 810	43 184
3	Fonds Propres de catégorie 1 (T1)	53 361	53 571	51 301	52 732	50 931
4	Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	53 175	53 395	50 938	52 346	50 540
5	Total Fonds Propres	70 251	69 971	66 738	68 908	66 186
6	Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	70 065	69 795	66 375	68 522	65 795
Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants)						
7	Total des actifs pondérés en fonction du risque	399 170	392 684	387 545	383 921	376 873
8	Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	399 103	392 622	387 423	383 796	376 763
Ratios de Fonds Propres						
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	11,58%	11,84%	11,77%	11,77%	11,56%
10	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	11,54%	11,80%	11,68%	11,68%	11,46%
11	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	13,37%	13,64%	13,24%	13,74%	13,51%
12	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	13,32%	13,60%	13,15%	13,64%	13,41%
13	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	17,60%	17,82%	17,22%	17,95%	17,56%
14	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant de l'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	17,56%	17,78%	17,13%	17,85%	17,46%
Ratio de levier						
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 388 570	1 380 824	1 333 305	1 303 165	1 280 000
16	Ratio de levier	3,84%	3,88%	3,85%	4,05%	3,98%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	3,83%	3,87%	3,82%	4,02%	3,95%

Crédit Agricole S.A. n'applique pas le traitement temporaire décrit à l'article 468 du règlement n°2020/873 et n'est impacté par aucun changement relatif à cette disposition au cours de la période. Les fonds propres et les ratios de fonds propres et de levier de Crédit Agricole S.A. reflètent déjà l'incidence totale des plus-values et des pertes non réalisées mesurées à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global. Ces dispositions ont été renouvelées à la suite de la publication du règlement 2024/1623 et prennent fin le 31 décembre 2025.

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 "CRR2") et n°2024/1623 (« CRR3 ») impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations prudentielles. Ces informations sont à disposition sur le site internet suivant : <https://www.credit-agricole.com/finance/finance/publications-financieres>

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

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

1.1 Ratios de solvabilité

Situation au 30 juin 2024

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en millions d'euros)	30/06/2024		31/12/2023	
	phasé	non phasé	phasé	non phasé
Capital et réserves liées	30 837	30 837	30 907	30 907
Autres réserves / Résultats non distribués	38 709	38 709	36 265	36 265
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 881)	(2 881)	(2 434)	(2 434)
Résultat de l'exercice	3 731	3 731	6 348	6 348
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	70 396	70 396	71 086	71 086
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(7 164)	(7 164)	(7 220)	(7 220)
Intérêts minoritaires éligibles	4 973	4 973	4 624	4 624
(-) Prévision de distribution	(1 754)	(1 754)	(3 181)	(3 181)
(-) Filtres prudentiels	(184)	(184)	(465)	(465)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(1 227)	(1 227)	(1 077)	(1 077)
(-) Ajustements réglementaires	(18 833)	(18 833)	(18 033)	(18 033)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(18 449)	(18 449)	(17 644)	(17 644)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(94)	(94)	(96)	(96)
<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>	(290)	(290)	(293)	(293)
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes (Pilier 1 & 2)	(165)	(165)	(161)	(161)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(1 034)	(1 219)	(1 037)	(1 400)
TOTAL CET1	46 236	46 050	45 614	45 251
Instruments AT1	7 289	7 168	5 964	5 845
Autres éléments AT1	(164)	(164)	(277)	(277)
TOTAL TIER 1	53 361	53 054	51 301	50 819
Instruments Tier 2	16 459	16 428	15 062	15 017
Autres éléments Tier 2	430	430	375	375
TOTAL CAPITAL	70 251	69 912	66 738	66 211
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	399 170	399 103	387 545	387 423
Ratio CET1	11,58%	11,54%	11,77%	11,68%
Ratio Tier 1	13,37%	13,29%	13,24%	13,12%
Ratio Total capital	17,60%	17,52%	17,22%	17,09%

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	30/06/2024	31/12/2023
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,93%	0,84%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,16%	2,88%
Exigence globale de CET1	8,58%	8,22%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,31%	0,28%
Exigence globale de Tier 1	10,39%	10,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,41%	0,38%
Exigence globale de capital	12,81%	12,38%

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 1,75% pour le Groupe Crédit Agricole et de 1,65% pour Crédit Agricole S.A., 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	30/06/2024	31/12/2023
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,01%	0,00%
Coussin contracyclique	0,65%	0,38%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,16%	2,88%

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)	30/06/2024	31/12/2023
1 Montant total d'exposition au risque (en millions d'euros)	399 170	387 545
2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,65%	0,38%
3 Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	2 586	1 470

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

30/06/2024 (en millions d'euros)		Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation 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 (%)
1	Ventilation par pays	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			
2	Allemagne	7 144	17 933	-	-	2 888	27 965	836	-	30	866	10 826	3,51%	0,75%
3	Arménie	3	7	-	-	-	10	1	-	-	1	9	0,00%	1,50%
4	Australie	25	5 232	-	-	9	5 265	85	-	0	85	1 061	0,34%	1,00%
5	Belgique	8 191	3 989	-	-	-	12 180	314	-	-	314	3 929	1,27%	0,50%
6	Bulgarie	1	0	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	2,00%
7	Chili	0	1 731	-	-	-	1 731	40	-	-	40	495	0,16%	0,50%
8	Chypre	0	261	-	-	6	267	2	-	0	2	31	0,01%	1,00%
9	Coree du sud	148	3 731	-	-	239	4 119	87	-	3	90	1 130	0,37%	1,00%
10	Croatie	3	0	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0,00%	1,50%
11	Danemark	593	1 052	-	-	52	1 696	55	-	1	56	694	0,23%	2,50%
12	Espagne	4 833	4 778	-	-	5	9 616	441	-	0	441	5 508	1,79%	0,00%
13	Estonie	1	10	-	-	-	11	0	-	-	0	1	0,00%	1,50%
14	France	33 261	270 989	590	1 969	24 672	331 481	11 004	205	245	11 453	143 168	46,42%	1,00%
15	Hong Kong	93	5 180	-	-	71	5 345	105	-	1	106	1 321	0,43%	1,00%
16	Hongrie	13	152	-	-	-	165	5	-	-	5	66	0,02%	0,00%
17	Irlande	652	4 969	-	-	65	5 685	121	-	1	122	1 525	0,49%	1,50%
18	Islande	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	2,50%
19	Lettonie	1	0	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
20	Lituanie	18	0	-	-	22	41	1	-	1	2	31	0,01%	1,00%
21	Luxembourg	3 819	20 152	-	-	43	24 014	684	-	1	684	8 553	2,77%	0,50%
22	Norvege	282	1 826	-	-	30	2 137	52	-	0	52	654	0,21%	2,50%
23	Pays-Bas	1 787	8 842	-	-	650	11 279	351	-	8	359	4 487	1,45%	2,00%
24	Republique Tchèque	124	94	-	-	-	217	16	-	-	16	194	0,06%	1,75%
25	Roumanie	12	19	-	-	-	32	1	-	-	1	18	0,01%	1,00%
26	Royaume Uni	4 791	17 541	-	-	3 327	25 659	789	-	42	831	10 383	3,37%	2,00%
27	Slovaquie	9	5	-	-	-	14	1	-	-	1	11	0,00%	1,50%
28	Slovénie	5	0	-	-	-	5	0	-	-	0	4	0,00%	0,50%
29	Suede	169	3 319	-	-	47	3 535	106	-	0	107	1 332	0,43%	2,00%
30	Autres pays *	66 758	166 829	0	-	30 868	264 455	8 672	0	366	9 038	112 978	36,63%	0,00%
31	Total	132 735	538 640	590	1 969	62 993	736 927	23 769	205	699	24 673	308 412	100%	0,65%

*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 CRR2, le ratio de levier fait l'objet d'une exigence minimale de Pilier 1 applicable depuis le 28 juin 2021 :

- l'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- à ce niveau s'ajoute, depuis le 1^{er} 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 2024

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

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

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

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en millions d'euros		30/06/2024	31/12/2023
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	1 507 610	1 480 989
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	4 564	5 268
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(14 507)	(16 270)
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	-	-
5	(Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	-	-
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	(19 443)	(19 102)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	1 478 224	1 450 885
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)	29 086	26 510
EU-8a	Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée	-	-
9	Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR	58 713	53 250
EU-9a	Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	-	-
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	-	-
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)	(1 488)	(1 423)
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	21 477	17 578
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(9 611)	(7 046)
13	Expositions totales sur dérivés	98 177	88 867
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	401 864	374 265
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(220 612)	(204 726)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	7 912	8 636
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	189 164	178 175
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	361 624	338 159
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(191 005)	(170 355)
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	170 619	167 804

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros		30/06/2024	31/12/2023
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)	(430 696)	(440 775)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(103 100)	(97 195)
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)	(13 819)	(14 456)
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)	(547 615)	(552 427)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	53 361	51 301
24	Mesure de l'exposition totale	1 388 570	1 333 305
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	3,84%	3,85%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	3,84%	3,85%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	3,84%	3,85%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

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

Montant applicable - en millions d'euros		30/06/2024
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	2 232 871
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(407 652)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(5)
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	(266 477)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(212 701)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	173 137
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)	(430 696)
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)	(103 100)
12	Autres ajustements	403 191
13	Mesure de l'exposition totale	1 388 570

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)		30/06/2024
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	970 383
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	68 030
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	902 353
EU-4	Obligations garanties	8 629
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	276 203
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	9 137
EU-7	Établissements	33 064
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	127 560
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	127 523
EU-10	Entreprises	242 978
EU-11	Expositions en défaut	11 670
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	65 590

1.3 Ratios de résolution

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 10 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente une vue globale des ratios de résolution ainsi que les exigences de MREL s'appliquant au Groupe Crédit Agricole.

EU KM2: Indicateurs clés – MREL et TLAC							
		MREL	TLAC				
		30/06/2024	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023
Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€)							
1	Fonds propres et engagements éligibles	206 157	169 911	168 662	164 066	164 243	161 264
EU-1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	169 911					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA) ¹	627 666	627 666	617 810	609 852	605 464	595 839
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA ¹	32,85%	27,07%	27,30%	26,90%	27,13%	27,06%
EU-3a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	27,07%					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM) ¹ du groupe de résolution	2 111 716	2 111 716	2 106 002	2 061 506	2 014 964	1 990 639
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM ¹	9,76%	8,05%	8,01%	7,96%	8,15%	8,10%
EU-5a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,05%					
6a	L'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 4, du règlement (UE) no 575/2013 s'applique-t-elle? (exemption de 5 %)		Non	Non	Non	Non	Non
6b	Montant agrégé d'instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés si l'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 est appliquée (exemption de 3,5 % max.) ²		0	0	0	0	0
6c	Si une exemption de la subordination plafonnée s'applique en vertu de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013, le montant de financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui est comptabilisé à la ligne 1, divisé par le financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui serait comptabilisé à la ligne 1 si aucun plafond n'était appliqué (en %)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)							
EU-7	MREL exprimée en pourcentage du TREA ³	22,01%					
EU-8	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés ³	18,25%					
EU-9	MREL exprimée en pourcentage de la TEM	6,25%					
EU-10	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés	6,25%					

¹ Aux fins du calcul des ratios de résolution, le montant total d'exposition au risque (Total Exposure Risk Amount – TREA) du groupe de résolution est équivalent au montant des actifs pondérés des risques (Risk Weighted Assets – RWA) du Groupe Crédit Agricole ; la mesure de l'exposition totale (Total Exposure Measure – TEM) du groupe de résolution est équivalente à l'exposition en levier (Leverage Ratio Exposure – LRE) du Groupe Crédit Agricole.

² Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa résolvabilité, le Groupe Crédit Agricole a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72ter(3) de CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect du TLAC en 2024.

³ Niveau auquel s'ajoute d'après la directive européenne CRD5, une exigence globale de coussins de fonds propres (incluant pour le Groupe Crédit Agricole un coussin de conservation de 2,5%, un coussin G-SIB de 1%, un coussin pour risque systémique de 0,01% et le coussin contracyclique fixé à 0,77% pour le Groupe CA au 30 juin 2024). En tenant compte de l'exigence globale de coussins de fonds propres, le Groupe Crédit Agricole doit respecter un ratio MREL total supérieur à 26,29% et un ratio MREL subordonné supérieur à 22,53%.

Au 30 juin 2024, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,07% des RWA et 8,05% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible. Il est supérieur aux exigences respectives de 22,28% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,77% au 30 juin 2024) et de 6,75% de l'exposition en levier.

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL à 32,85% des RWA et 9,76% de l'exposition en levier, bien au-delà de l'exigence de MREL total.

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

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 11 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente la composition des fonds propres et des engagements éligibles aux exigences de MREL et de TLAC s'appliquant au Groupe Crédit Agricole.

EU TLAC1 – Composition des ratios MREL et TLAC (en m€)				30/06/2024
		MREL	TLAC	Eligible en MREL, pas en TLAC
Fonds propres et engagements éligibles et ajustements				
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	108 788	108 788	-
2	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	7 175	7 175	-
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	17 646	17 646	-
11	Fonds propres aux fins de l'article 92 bis du règlement (UE) no 575/2013 et de l'article 45 de la directive 2014/59/UE	133 608	133 608	-
Fonds propres et engagements éligibles: éléments de capital non réglementaires				
12	Instruments d'engagements éligibles émis directement par l'entité de résolution qui sont subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité)	31 373	31 373	- 0
EU-12a	Instruments d'engagements éligibles émis par d'autres entités au sein du groupe de résolution qui sont subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité)	-	-	-
EU-12b	Instruments d'engagements éligibles subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (subordonnés bénéficiant de la clause d'antériorité)	-	-	-
EU-12c	Instruments de fonds propres de catégorie 2 ayant une échéance résiduelle d'au moins un an, dans la mesure où ils ne sont pas éligibles en tant qu'éléments de fonds propres de catégorie 2	5 288	5 288	- 0
13	Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité avant plafonnement) ¹	30 197	N/A	N/A
EU-13a	Engagements éligibles qui ne sont pas subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant plafonnement) ¹	7 363	N/A	N/A
14	Montant des instruments d'engagements éligibles non subordonnés, le cas échéant, après l'application de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 ¹		N/A	N/A
17	Éléments d'engagements éligibles avant ajustements	72 548	36 303	36 246
EU-17a	dont: éléments d'engagements subordonnés	36 303	36 303	- 0
Fonds propres et engagements éligibles: ajustements apportés aux éléments de capital non réglementaires				
18	Éléments de fonds propres et d'engagements éligibles avant ajustements	206 157	169 911	36 246
19	(Déduction des expositions entre groupes de résolution à points d'entrée multiples)		N/A	
20	(Déduction des investissements dans d'autres instruments d'engagements éligibles)		-	
22	Fonds propres et engagements éligibles après ajustements	206 157	169 911	36 246
EU-22a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	169 911		
Montant d'exposition pondéré et mesure d'exposition du ratio de levier du groupe de résolution				
23	Montant total d'exposition au risque (TREA) ²	627 666	627 666	-
24	Mesure de l'exposition totale (TEM) ²	2 111 716	2 111 716	-
Ratio des fonds propres et des engagements éligibles				
25	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA	32,85%	27,07%	0,00%
EU-25a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	27,07%		
26	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM	9,76%	8,05%	0,00%
EU-26a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,05%		
27	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du TREA) disponibles une fois que les exigences du groupe de résolution sont remplies	8,82%	8,82%	
28	Exigence globale de coussin de fonds propres spécifique à l'établissement		4,27%	
29	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres		2,50%	
30	dont: exigence de coussin contracyclique		0,77%	
31	dont: exigence de coussin pour le risque systémique		0,01%	
EU-31a	dont: coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour les autres établissements d'importance systémique (autres EIS)		1,00%	
Pour mémoire				
EU-32	Montant total des engagements exclus visés à l'article 72 bis, paragraphe 2, du règlement (UE) no 575/2013		875 842	

¹Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa solvabilité, 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 2024.

²Aux 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.

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 14 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente, au niveau de l'entité de résolution Crédit Agricole S.A., la ventilation des fonds propres et passifs selon les échéances et leur éligibilité en MREL, ainsi que les rangs dans la hiérarchie des créanciers dans le cadre d'une procédure normale d'insolvabilité.

EU TLAC3 : rang dans la hiérarchie des créanciers – entité de résolution Crédit Agricole S.A. (en m€)							
Hiérarchie en cas d'insolvabilité							Total
30/06/2024		(rang le moins élevé)			(rang le plus élevé)		
1	Description du rang en cas d'insolvabilité ¹	Capitaux propres	Dettes super-subordonnées	Dettes subordonnés	Dettes senior non préférées	Dettes senior préférées	
2	Engagements et fonds propres	55 598	7 369	24 666	34 100	430 577	552 310
3	dont: engagements exclus	-	-	-	-	181 058	181 058
4	Engagements et fonds propres déduction faite des engagements exclus	55 598	7 369	24 666	34 100	249 519	371 252
5	Sous-ensemble des engagements et fonds propres déduction faite des engagements exclus qui sont des fonds propres et des engagements potentiellement éligibles aux fins de la MREL ²	55 598	7 320	21 689	31 373	34 300	150 281
6	dont: échéance résiduelle ≥ 1 an et < 2 ans	-	-	4 480	4 654	4 500	13 635
7	dont: échéance résiduelle ≥ 2 ans et < 5 ans	-	-	5 580	15 181	15 130	35 891
8	dont: échéance résiduelle ≥ 5 ans et < 10 ans	-	-	7 103	10 181	13 571	30 854
9	dont: échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais à l'exclusion des titres perpétuels	-	-	4 526	1 357	1 099	6 983
10	dont: titres perpétuels	55 598	7 320	-	-	-	62 918

¹Rang en cas d'insolvabilité du plus junior au plus senior : Capitaux propres hors Fonds pour risques bancaires généraux ; Dettes super subordonnées émises avant le 28/12/2020 qui sont ou qui ont été reconnues en Additional Tier 1, ainsi que les dettes super subordonnées émises depuis le 28/12/2020 reconnues totalement ou partiellement en Additional Tier 1 ; Dettes subordonnées émises avant le 28/12/2020 qui sont ou qui ont été reconnues en Tier 2, ainsi que les dettes subordonnées émises depuis le 28/12/2020 reconnues totalement ou partiellement en Tier 2 ; Dettes senior non préférées au sens de l'article L613-30-3-I-4° du Code monétaire et financier ; Dettes senior préférées au sens de l'article L613-30-3-I-3° du Code monétaire et financier

²Les 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 MREL.

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 399,2 milliards d'euros au 30 juin 2024 contre 387,5 milliards d'euros au 31 décembre 2023.

30/06/2024		Montants total d'exposition au risque RWA			Exigences totales de fonds propres
(en millions d'euros)		30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/06/2024
1	Risque de crédit (hors CCR)	311 187	306 181	302 806	24 895
2	Dont: approche standard	111 199	108 378	104 789	8 896
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	15 843	15 635	14 986	1 267
4	Dont: approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	46 052	47 833	46 386	3 684
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	133 537	129 614	130 913	10 683
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	25 652	25 528	24 443	2 052
7	Dont: approche standard	3 880	3 571	3 231	310
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	11 496	11 139	10 935	920
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	775	709	803	62
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	4 721	5 065	5 201	378
9	Dont autres CCR	4 780	5 044	4 274	382
15	Risque de règlement	26	3	4	2
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	8 696	9 059	8 990	696
17	Dont approche SEC-IRBA	2 129	2 558	2 148	170
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 214	4 985	5 195	417
19	Dont approche SEC-SA	1 320	1 508	1 640	106
EU 19a	Dont 1250%	34	7	7	3
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	12 747	11 721	12 717	1 020
21	Dont: approche standard	4 135	3 665	4 977	331
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	8 612	8 056	7 740	689
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	40 862	40 191	38 585	3 269
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	16 739	15 460	15 235	1 339
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	24 123	24 731	23 350	1 930
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	12 849	13 025	11 908	1 028
29	TOTAL	399 170	392 684	387 545	31 934

2.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2024 (en millions d'euros)	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
Banque de proximité en	5 224	2 572	43 003	-	50 800	8	2 899	6	53 713
Banque de proximité à	32 324	-	8 047	-	40 371	10	5 738	129	46 248
Gestion de l'épargne et	11 224	32 982	1 236	-	45 442	321	9 473	277	55 512
Services financiers spécialisés	43 453	3 408	20 224	-	67 085	180	4 336	5	71 607
Grandes Clientèles	18 227	1 344	91 795	593	111 960	4 202	16 892	9 816	142 870
Activités hors métiers	6 564	10 302	8 316	-	25 182	-	1 524	2 514	29 220
TOTAL EMPLOIS PONDERES	117 017	50 609	172 621	593	340 840	4 721	40 862	12 747	399 170

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

31/12/2023 (en millions d'euros)	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
Banque de proximité en	5 035	2 322	42 896	-	50 253	12	2 780	11	53 056
Banque de proximité à	33 939	987	8 428	-	43 354	14	5 475	41	48 884
Gestion de l'épargne et	8 096	34 986	1 193	-	44 275	342	8 216	106	52 939
Services financiers spécialisés	41 306	3 101	20 029	-	64 436	195	4 202	22	68 854
Grandes Clientèles	15 494	1 304	87 807	586	105 191	4 639	16 413	8 658	134 900
Activités hors métiers	6 515	9 418	7 601	-	23 534	-	1 501	3 878	28 913
TOTAL EMPLOIS PONDERES	110 384	52 118	167 954	586	331 042	5 201	38 585	12 717	387 545

(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 de Crédit Agricole S.A. sur le premier semestre 2024 :

(en millions d'euros)	31/12/2023	Change	Variation organique et actions d'optimisation	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation	Total variation 2024	30/06/2024
Risque de crédit	331 042	610	9 403	(950)	2 497	(1 762)	9 798	340 840
dont Risque actions	52 118	-	1 072	(950)	541	(2 173)	(1 510)	50 609
CVA	5 201	-	(481)	-	-	-	(481)	4 721
Risque de marché	12 717	-	30	-	-	-	30	12 747
Risque opérationnel	38 585	-	1 375	-	902	-	2 277	40 862
TOTAL	387 545	610	10 328	(950)	3 399	(1 762)	11 625	399 170

Les emplois pondérés de Crédit Agricole S.A. s'élèvent à 399,2 milliards d'euros au 30 juin 2024, en hausse de 11,6 milliards d'euros (soit +3%) sur la période, en lien avec l'évolution du périmètre et notamment l'acquisition de Degroof Petercam pour +2,7 milliards d'euros.

La contribution des métiers (y compris effet change) s'élève à +10,9 milliards d'euros intégrant une hausse des emplois pondérés du pôle Grandes Clientèles pour +8 milliards d'euros portée par la Banque de Financement et d'Investissement, du pôle Services Financiers Spécialisés pour +3 milliards d'euros en lien

avec la croissance de l'activité dans le crédit à la consommation, de la Gestion de l'Epargne pour +0,8 milliard d'euros. Cette hausse a été légèrement compensée par une diminution sur la Banque de Proximité pour -0,5 milliard exclusivement liée à un effet change favorable et du pôle Activités Hors Métiers pour -0,3 milliard d'euros. Par ailleurs, la variation de Valeur de Mise en Equivalence de l'Assurance impacte favorablement les emplois pondérés pour -1 milliard d'euros, liés notamment au paiement du dividende au T2 2024.

Les opérations de fusions-acquisitions contribuent à la croissance des RWA à hauteur de +3,4 milliards d'euros et concernent différentes opérations réalisées sur le premier semestre 2024 dont l'acquisition de Degroof Petercam citée ci-dessus pour 2,7 milliards d'euros d'emplois pondérés mais également l'acquisition d'une part minoritaire du capital de Worldline et du lancement de l'entité Crédit Agricole Transitions & Energies. Par ailleurs les effets méthodologies et règlementaires ont un effet favorable pour -1,8 milliard d'euros.

2.2 Risque de crédit et de contrepartie

2.2.1 Présentation générale du risque de crédit et de contrepartie

2.2.1.1 Expositions par type de risque

Le tableau ci-dessous présente l'exposition de Crédit Agricole S.A. au risque global (crédit, contrepartie, dilution et règlement livraison) par catégorie d'exposition, pour les approches standard et notations internes au 30 juin 2024 et au 31 décembre 2023.

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 2024

30/06/2024 (en milliards d'euros)	Standard				IRB				Total				
	Expositi on brute ⁽¹⁾	Expositi on brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Expositi on brute ⁽¹⁾	Expositi on brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Expositi on brute ⁽¹⁾	Expositi on brute après ARC ⁽²⁾	EAD	RWA	Exigen ce de fonds propres
Administrations centrales et	78,5	85,2	85,0	7,6	319,0	340,3	336,2	3,1	397,5	425,5	421,2	10,6	0,9
Etablissements	37,4	59,6	56,6	7,5	479,0	485,1	473,1	12,5	516,4	544,7	529,8	20,0	1,6
Entreprises	133,7	108,6	74,7	56,7	407,2	360,5	302,2	106,7	540,9	469,2	376,9	163,4	13,1
Clientèle de détail	50,9	39,4	37,4	25,6	224,5	224,5	224,2	43,0	275,4	263,9	261,6	68,6	5,5
Crédits aux particuliers	30,1	25,8	24,9	18,3	191,0	191,0	191,9	34,8	221,2	216,8	216,9	53,1	4,2
dont garantis par une sûreté	0,7	0,6	0,6	0,3	115,6	115,6	115,6	9,5	116,3	116,3	116,3	9,7	0,8
dont renouvelable	1,6	1,5	0,9	0,7	12,8	12,8	13,7	4,7	14,4	14,3	14,5	5,4	0,4
dont autres	27,8	23,6	23,4	17,4	62,6	62,6	62,6	20,7	90,5	86,2	86,1	38,0	3,0
Crédits aux Petites et	20,7	13,6	12,5	7,4	33,5	33,5	32,3	8,2	54,2	47,1	44,8	15,5	1,2
dont garantis par une sûreté	0,4	0,3	0,3	0,1	7,7	7,7	7,7	1,7	8,1	8,1	8,0	1,8	0,1
dont autres crédits	20,3	13,3	12,2	7,2	25,7	25,7	24,6	6,5	46,1	39,0	36,8	13,7	1,1
Actions	3,0		3,0	4,1	13,4		13,3	46,1	16,4		16,3	50,2	4,0
Titrisations	9,0		8,9	1,4	53,4		53,4	7,3	62,4		62,4	8,7	0,7
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de	17,7		17,5	14,1	-		-	-	17,7		17,5	14,1	1,1
TOTAL	330,2		283,3	117,0	1 496,4		1 402,4	218,7	1 826,7		1 685,8	335,7	26,9

(1) Exposition brute initiale

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

**EXPOSITIONS AU RISQUE GLOBAL (CRÉDIT, CONTREPARTIE, DILUTION, RÈGLEMENT LIVRAISON)
AU 31 DÉCEMBRE 2023**

31/12/2023 (en milliards d'euros)	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
Administrations centrales et banques	75,3	82,3	82,1	8,2	312,3	333,4	328,8	3,0	387,6	415,7	410,9	11,2	0,9
Etablissements	40,6	62,2	59,2	7,8	484,0	490,4	479,1	11,9	524,6	552,6	538,3	19,6	1,6
Entreprises	121,9	99,2	69,2	53,8	398,7	353,3	294,7	102,4	520,6	452,5	363,9	156,3	12,5
Clientèle de détail	48,2	37,2	35,1	24,0	224,1	224,1	223,8	43,4	272,3	261,3	258,9	67,4	5,4
Crédits aux particuliers	28,3	24,4	23,5	17,2	190,6	190,6	191,5	35,1	219,0	215,1	215,0	52,3	4,2
dont garantis par une sûreté immobilière	0,7	0,6	0,6	0,3	116,8	116,8	116,8	9,8	117,5	117,4	117,4	10,1	0,8
dont renouvelables	1,7	1,7	0,9	0,7	12,4	12,4	13,3	4,4	14,1	14,0	14,2	5,1	0,4
dont autres	25,9	22,2	22,0	16,3	61,5	61,5	61,5	20,8	87,4	83,6	83,4	37,1	3,0
Crédits aux Petites et moyennes	19,9	12,8	11,7	6,8	33,4	33,4	32,3	8,3	53,3	46,2	43,9	15,1	1,2
dont garantis par une sûreté immobilière	0,3	0,3	0,3	0,1	7,8	7,8	7,8	1,7	8,1	8,0	8,0	1,9	0,1
dont autres crédits	19,5	12,5	11,4	6,7	25,7	25,7	24,5	6,6	45,2	38,2	35,9	13,2	1,1
Actions	1,9	-	1,9	2,1	13,3	-	13,3	46,4	15,2	-	15,1	48,5	3,9
Titrisations	9,8	-	9,8	1,6	51,6	-	51,6	7,3	61,4	-	61,4	9,0	0,7
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de	15,9	-	15,7	12,8	-	-	-	-	15,9	-	15,7	12,8	1,0
TOTAL	313,6	-	273,0	110,4	1 484,0	-	1 391,2	214,3	1 797,6	-	1 664,2	324,7	26,0

(1) Exposition brute initiale.

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

Mesurés en exposition brute, les encours globaux du Groupe enregistrent une hausse de 1,6%.

Le principal portefeuille demeure la catégorie « Établissements » avec un montant global d'exposition brute de 516,4 milliards d'euros. Il intègre 410,7 milliards d'euros d'expositions liées aux opérations internes au groupe Crédit Agricole au 30 juin 2024 (419,2 milliards d'euros au 31 décembre 2023).

Hors ces opérations internes, le total du portefeuille crédits atteint 1 416,0 milliards d'euros en exposition brute au 30 juin 2024 augmente de + 2,7% par rapport à fin 2023.

Le portefeuille "Administrations centrales et banques centrales" augmente de 2,5% en raison principalement de la hausse des dépôts auprès de banques centrales.

La densité des emplois pondérés (définie comme le ratio emplois pondérés/EAD) s'élève à 26,2% en moyenne pour la clientèle de détail et à 43,4% pour le portefeuille Entreprises au 30 juin 2024.

2.2.1.2 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ECHEANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

30/06/2024		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	972	459 536	498 571	261 165	526	1 220 769
2	Titres de créances	-	39 823	58 984	56 140	2 504	157 451
3	TOTAL	972	499 359	557 555	317 305	3 029	1 378 220

31/12/2023		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	2 656	451 355	493 452	253 994	654	1 202 111
2	Titres de créances	-	39 811	53 047	46 490	3 169	142 518
3	TOTAL	2 656	491 166	546 499	300 484	3 823	1 344 629

2.2.1.3 Expositions en défaut et ajustement de valeur

EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

30/06/2024

(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	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
30/06/2024 (en millions d'euros)			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	189 808	189 799	9	18		18	(1)	(1)	-	(18)		(18)			
01	Prêts et avances	1 060 63	992 883	67 616	14 058	56	13 996	(3 331)	(1 036)	(2 295)	(6 766)	(44)	(6 722)		288 196	3 305
02	Banques centrales	1 925	1 828	97				(8)	-	(8)					830	
03	Administrations publiques	11 469	10 174	1 296	53	1	52	(16)	(8)	(8)	(38)	-	(38)		5 839	5
04	Etablissements de crédit	534 190	534 064	127	464		464	(49)	(49)	-	(391)		(391)		4 299	
05	Autres sociétés financières	20 838	20 458	372	396	-	396	(27)	(15)	(12)	(351)	-	(351)		6 181	12
06	Sociétés non financières	281 990	234 780	47 210	8 068	50	8 018	(2 001)	(552)	(1 449)	(3 616)	(43)	(3 573)		135 363	2 147
07	Dont PME	78 278	61 822	16 457	3 403	3	3 400	(691)	(177)	(514)	(1 640)	(1)	(1 639)		44 810	975
08	Ménages	210 226	191 580	18 514	5 076	5	5 065	(1 230)	(412)	(818)	(2 370)	(1)	(2 369)		135 683	1 142
09	Encours des titres de créance	112 886	109 374	714	521		519	(133)	(124)	(8)	(32)		(32)		309	
10	Banques centrales	6 780	6 527	253				(57)	(55)	(2)						
11	Administrations publiques	60 823	60 648	142				(48)	(46)	(1)						
12	Etablissements de crédit	26 940	26 881	48	-			(16)	(15)	-	-					
13	Autres sociétés financières	11 737	8 797	197	485		485	(6)	(6)	(1)	(1)		(1)		298	
14	Sociétés non financières	6 607	6 521	73	36		34	(6)	(1)	(4)	(31)		(31)		11	
15	Expositions hors bilan	675 381	655 703	19 678	1 622		1 622	(661)	(253)	(408)	(375)		(375)		65 667	299
16	Banques centrales	190 888	190 888					-	-							
17	Administrations publiques	31 827	30 954	873				(14)	(3)	(11)					3 546	
18	Etablissements de crédit	58 606	58 549	57	84		84	(21)	(19)	(2)	-		-		742	
19	Autres sociétés financières	140 215	136 973	3 242	104		104	(18)	(14)	(5)	(1)		(1)		2 706	-
20	Sociétés non financières	235 292	220 793	14 500	1 398		1 398	(548)	(194)	(354)	(362)		(362)		55 986	294
21	Ménages	18 553	17 546	1 006	36		36	(60)	(23)	(36)	(12)		(12)		2 687	5
22	TOTAL	2 038 71	1 947 75	88 017	16 218	56	16 154	(4 126)	(1 415)	(2 711)	(7 191)	(44)	(7 147)		354 173	3 604

31/12/2023

(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
31/12/2023			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	188 521	188 512	9	17		17	(3)	(3)	-	(17)		(17)			
01	Prêts et avances	1 051 56	983 476	67 950	14 059	68	13 985	(3 389)	(980)	(2 409)	(6 585)	(48)	(6 538)		250 703	3 727
02	Banques centrales	5 579	5 515	64				(6)	-	(6)					2 263	
03	Administrations publiques	10 644	9 326	1 319	52	1	51	(15)	(6)	(8)	(38)	-	(38)		5 320	4
04	Etablissements de crédit	535 199	535 075	124	467		467	(45)	(45)	-	(366)		(366)		3 696	
05	Autres sociétés financières	16 197	15 874	316	393	-	393	(11)	(6)	(5)	(347)	-	(347)		3 938	8
06	Sociétés non financières	279 647	231 839	47 807	8 637	61	8 577	(2 072)	(502)	(1 570)	(3 693)	(46)	(3 647)		127 564	2 768
07	Dont PME	75 675	59 683	15 992	3 338	4	3 333	(723)	(188)	(535)	(1 649)	(2)	(1 647)		39 042	1 097
08	Ménages	204 304	185 848	18 321	4 510	6	4 498	(1 239)	(420)	(820)	(2 141)	(1)	(2 140)		107 921	947
09	Encours des titres de créance	106 667	102 296	912	572		570	(97)	(89)	(9)	(49)		(49)		340	
10	Banques centrales	6 737	6 396	341				(26)	(25)	(1)						
11	Administrations publiques	57 441	57 195	202	-		-	(45)	(42)	(3)						
12	Etablissements de crédit	24 162	24 094	45	-			(13)	(13)	-	-					
13	Autres sociétés financières	12 013	8 401	234	517		517	(8)	(7)	(1)	(1)		(1)		328	
14	Sociétés non financières	6 314	6 209	90	55		53	(5)	(2)	(4)	(48)		(48)		12	
15	Expositions hors bilan	665 375	644 900	20 476	1 363	-	1 363	(653)	(232)	(421)	(335)		(335)		65 323	117
16	Banques centrales	223 458	223 458					-	-							
17	Administrations publiques	17 454	16 478	976	-		-	(17)	(5)	(12)					4 141	
18	Etablissements de crédit	58 099	57 955	144	83		83	(21)	(20)	(1)	(24)		(24)		1 021	
19	Autres sociétés financières	116 015	113 147	2 868	99		99	(12)	(9)	(3)	(1)		(1)		3 155	-
20	Sociétés non financières	232 226	216 780	15 446	1 146	-	1 146	(540)	(173)	(367)	(299)		(299)		53 664	111
21	Ménages	18 124	17 081	1 043	36		36	(63)	(25)	(38)	(12)		(12)		3 343	6
22	TOTAL	2 012 13	1 919 18	89 346	16 012	68	15 936	(4 142)	(1 303)	(2 839)	(6 987)	(48)	(6 939)		316 366	3 844

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

30/06/2024

(en millions d'euros)

		Valeur comptable brute
1	Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2023)	14 059
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	2 606
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(2 607)
4	Sorties due à des sorties de bilan	
5	Sorties dues à d'autres situations	
6	Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2024)	14 058

QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

30/06/2024

		ntes				performant	performant		reques pour des expositions non performante s faisant l'objet de mesures de
				Dont en défaut	Dont dépréciées				
(en millions d'euros)									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	3 399	4 576	4 557	4 557	(246)	(1 937)	2 649	1 153
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	29	3	3	3	(1)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	38	15	15	15	-	(7)	28	1
060	Entreprises non financières	2 754	3 086	3 073	3 073	(214)	(1 276)	2 073	860
070	Ménages	577	1 426	1 420	1 420	(32)	(625)	547	292
080	Titres de créance	-	2	2	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêts donnés	561	332	329	329	(26)	(62)	127	7
100	TOTAL	3 959	4 910	4 889	4 887	(272)	(1 999)	2 776	1 160

31/12/2023

		tes				performant	non performant		financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de
				Dont en défaut	Dont dépréciées				
(en millions d'euros)									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	2 805	4 934	4 909	4 909	(159)	(2 076)	2 469	1 307
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	32	3	3	3	(1)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	17	36	36	36	-	(20)	16	1
060	Entreprises non financières	2 183	3 437	3 419	3 419	(128)	(1 387)	1 916	1 034
070	Entreprises non financières	573	1 412	1 405	1 405	(30)	(639)	536	272
080	Titres de créance	-	2	2	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêts donnés	303	95	92	92	(18)	(12)	112	25
100	TOTAL	3 108	5 031	5 003	5 001	(177)	(2 088)	2 581	1 332

QUALITE DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GEOGRAPHIQUE (CQ4)

30/06/2024	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					
(en millions d'euros)							
Expositions au bilan	1 188 103	14 579	14 517	1 185 156	(10 262)		-
Europe	1 069 062	12 560	12 498	1 066 146	(8 561)		-
France	806 076	6 256	6 256	803 637	(3 770)		-
Italie	114 695	3 828	3 822	114 523	(2 669)		-
Allemagne	29 574	374	374	29 570	(280)		-
Luxembourg	19 992	47	47	19 842	(69)		-
Royaume-Uni	16 464	84	84	16 460	(76)		-
Espagne	11 717	179	179	11 715	(164)		-
Suisse	8 670	53	53	8 670	(44)		-
Pays-Bas	9 768	151	151	9 768	(107)		-
Pologne	12 902	452	441	12 764	(427)		-
Autres pays d'Europe	39 202	1 137	1 092	39 196	(955)		-
Asie et Océanie	42 884	366	366	42 874	(246)		-
Japon	8 643	-	-	8 634	(13)		-
Autres Asie et Océanie	34 241	366	366	34 239	(233)		-
Amérique du Nord	39 269	300	300	39 263	(318)		-
Etats-Unis	31 452	212	212	31 446	(239)		-
Autres Amérique du Nord	7 818	88	88	7 818	(79)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 446	815	815	12 433	(650)		-
Afrique et Moyen-Orient	18 868	538	538	18 865	(485)		-
Reste du monde	5 575	-	-	5 575	(2)		-
Expositions hors bilan	677 003	1 622	1 622			1 037	
Europe	514 330	1 352	1 352			830	
France	350 893	754	754			486	
Italie	45 785	178	178			115	
Allemagne	20 358	4	4			17	
Luxembourg	16 139	1	1			14	
Royaume-Uni	29 642	-	-			22	
Espagne	7 335	17	17			16	
Suisse	7 230	-	-			1	
Pays-Bas	10 560	321	321			98	
Pologne	2 849	17	17			12	
Autres pays d'Europe	23 538	61	61			48	
Asie et Océanie	28 493	122	122			31	
Japon	7 604	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	20 889	122	122			30	
Amérique du Nord	114 980	112	112			119	
Etats-Unis	109 327	93	93			112	
Autres Amérique du Nord	5 653	19	19			7	
Amérique Centrale et du Sud	7 275	9	9			26	
Afrique et Moyen-Orient	9 684	26	26			29	
Reste du monde	2 241	-	-			-	
TOTAL	1 865 106	16 200	16 138	1 185 156	(10 262)	1 037	

31/12/2023

(en millions d'euros)

31/12/2023	Valeur comptable brute/montant nominal				Dépréciation cumulée	Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières données	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
		Dont non performantes	Dont soumises à dépréciation				
		Dont en défaut					
(en millions d'euros)							
Expositions au bilan	1 172 867	14 631	14 557	1 169 256	(10 120)		-
Europe	1 054 363	12 298	12 225	1 050 815	(8 468)		-
France	801 895	6 017	6 017	798 718	(3 559)		-
Italie	113 887	3 907	3 894	113 701	(2 695)		-
Allemagne	29 452	354	354	29 448	(291)		-
Luxembourg	15 736	100	100	15 592	(75)		-
Royaume-Uni	16 210	76	76	16 317	(87)		-
Espagne	10 833	184	184	10 833	(146)		-
Suisse	10 132	36	36	10 131	(36)		-
Pays-Bas	9 355	125	125	9 355	(124)		-
Pologne	12 669	422	410	12 527	(428)		-
Autres pays d'Europe	34 195	1 079	1 031	34 194	(1 027)		-
Asie et Océanie	42 403	393	393	42 385	(226)		-
Japon	8 568	-	-	8 568	(13)		-
Autres Asie et Océanie	33 835	393	393	33 817	(213)		-
Amérique du Nord	39 970	276	276	39 941	(299)		-
Etats-Unis	32 500	188	188	32 471	(218)		-
Autres Amérique du Nord	7 470	88	88	7 470	(81)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 142	1 079	1 079	12 128	(644)		-
Afrique et Moyen-Orient	18 743	585	585	18 741	(482)		-
Reste du monde	5 246	-	-	5 246	(2)		-
Expositions hors bilan	666 739	1 363	1 363			988	
Europe	530 800	1 115	1 115			765	
France	375 643	420	420			401	
Italie	41 136	181	181			111	
Allemagne	18 401	5	5			15	
Luxembourg	18 268	-	-			8	
Royaume-Uni	30 064	-	-			20	
Espagne	6 424	30	30			19	
Suisse	6 598	-	-			2	
Pays-Bas	9 718	394	394			104	
Pologne	3 486	25	25			15	
Autres pays d'Europe	21 063	60	60			72	
Asie et Océanie	28 388	117	117			21	
Japon	7 128	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	21 260	117	117			21	
Amérique du Nord	89 513	71	71			144	
Etats-Unis	85 110	52	52			138	
Autres Amérique du Nord	4 404	19	19			5	
Amérique Centrale et du Sud	5 730	10	10			25	
Afrique et Moyen-Orient	9 826	51	51			33	
Reste du monde	2 481	-	-			-	
TOTAL	1 839 606	15 995	15 921	1 169 256	(10 120)	988	-

QUALITE DE CREDIT DES PRETS ET AVANCES ACCORDES A DES ENTREPRISES NON FINANCIERES PAR BRANCHE D'ACTIVITE (CQ5)

30/06/2024

30/06/2024		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				
			a	b			
(en millions d'euros)							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	4 098	278	259	4 098	(306)	-
020	Industries extractives	6 252	286	286	6 252	(288)	-
030	Industrie manufacturière	57 989	851	831	57 989	(528)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	23 243	442	441	23 243	(241)	-
050	Production et distribution d'eau	2 028	23	23	2 028	(24)	-
060	Construction	8 805	550	550	8 805	(386)	-
070	Commerce	39 431	1 287	1 283	39 431	(981)	-
080	Transport et stockage	25 725	825	823	25 725	(429)	-
090	Hébergement et restauration	6 409	360	360	6 409	(272)	-
100	Information et communication	16 722	188	188	16 722	(216)	-
110	Activités financières et d'assurance	29 427	442	442	29 427	(361)	-
120	Activités immobilières	36 683	865	865	36 683	(640)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	10 872	589	589	10 872	(381)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	9 984	287	287	9 984	(145)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	1 052	36	36	1 052	(34)	-
160	Enseignement	259	19	19	259	(10)	-
170	Santé humaine et action sociale	4 480	464	464	4 480	(163)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	854	40	40	854	(28)	-
190	Autres services	5 744	237	233	5 744	(183)	-
200	TOTAL	290 058	8 068	8 018	290 058	(5 617)	-

31/12/2023

31/12/2023		Valeur comptable brute				Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
			Dont non performantes		Dont prêts et avances soumis à dépréciation		
				Dont en défaut			
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
010	Agriculture, sylviculture et pêche	4 125	277	249	4 125	(331)	-
020	Industries extractives	7 575	286	285	7 575	(277)	-
030	Industrie manufacturière	60 937	1 051	1 038	60 937	(661)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	22 441	488	485	22 441	(242)	-
050	Production et distribution d'eau	1 906	23	23	1 906	(23)	-
060	Construction	8 765	573	572	8 765	(417)	-
070	Commerce	37 672	1 327	1 320	37 672	(973)	-
080	Transport et stockage	25 811	1 086	1 086	25 811	(513)	-
090	Hébergement et restauration	6 782	381	380	6 782	(281)	-
100	Information et communication	16 465	64	63	16 465	(112)	-
110	Activités financières et d'assurance	25 220	471	471	25 220	(324)	-
120	Activités immobilières	37 406	1 245	1 245	37 406	(835)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	12 524	434	433	12 524	(258)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	9 044	218	218	9 044	(142)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	92	-	-	92	-	-
160	Enseignement	332	27	27	332	(18)	-
170	Santé humaine et action sociale	4 607	458	458	4 607	(151)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	770	38	38	770	(28)	-
190	Autres services	5 810	188	185	5 810	(179)	-
200	TOTAL	288 284	8 637	8 577	288 284	(5 765)	-

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)

		30/06/2024		31/12/2023	
		Sûretés obtenues par prise de possession		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur à la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées	Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
(en millions d'euros)					
010	Immobilisations corporelles	-	-	-	-
020	Autres qu'immobilisations corporelles	221	(149)	185	(136)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	1	-	1	(1)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	30	(10)	20	(13)
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	191	(138)	164	(122)
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	-	-	-	-
080	TOTAL	221	(149)	185	(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)

30/06/2024		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
Catégories d'expositions		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
(en millions d'euros)							
1	Administration centrales ou banques centrales	69 229	61	74 920	23	7 522	10,04%
2	Administration régionales ou locales	1 363	416	1 362	32	117	8,37%
3	Entités du secteur public	4 850	138	5 756	59	213	3,67%
4	Banques multilatérales de développement	1 239	5	1 274	-	26	2,03%
5	Organisations internationales	2 061	-	2 061	-	-	-
6	Banques (établissements)	18 411	2 769	39 549	1 438	4 886	11,92%
7	Entreprises	77 385	30 052	56 245	5 700	47 909	77,34%
8	Clientèle de détail	44 922	2 800	35 295	475	24 401	68,22%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	3 472	80	3 425	21	1 499	43,51%
10	Expositions en défaut	1 709	114	1 251	23	1 515	118,90%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	319	84	319	30	524	150,00%
12	Obligations garanties	2 519	-	2 519	-	252	10,00%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	2 814	14 846	2 814	4 114	4 131	59,63%
15	Actions	3 036	-	3 036	-	4 107	135,27%
16	Autres éléments	17 549	-	17 549	-	14 097	80,33%
17	TOTAL	250 877	51 364	247 375	11 916	111 199	42,89%

31/12/2023		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
Catégories d'expositions		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
(en millions d'euros)							
1	Administration centrales ou banques centrales	68 786	49	74 642	15	8 224	11,02%
2	Administration régionales ou locales	1 023	355	1 023	32	102	9,63%
3	Entités du secteur public	4 752	111	5 723	41	259	4,49%
4	Banques multilatérales de développement	583	5	625	-	26	4,14%
5	Organisations internationales	718	-	718	-	-	-
6	Banques (établissements)	19 760	2 779	40 131	1 490	5 107	12,27%
7	Entreprises	70 526	27 865	51 043	5 414	44 579	78,96%
8	Clientèle de détail	42 349	3 098	33 158	596	23 019	68,20%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	3 240	80	3 699	11	1 651	44,49%
10	Expositions en défaut	1 654	174	1 179	40	1 470	120,69%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	334	74	334	21	533	150,00%
12	Obligations garanties	1 252	-	1 252	-	157	12,54%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	3 355	12 233	3 355	3 706	4 850	68,69%
15	Actions	1 868	-	1 868	-	2 098	112,32%
16	Autres éléments	15 715	-	15 591	-	12 715	81,55%
17	TOTAL	235 915	46 823	234 340	11 366	104 789	42,65%

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

30/06/2024		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	70 334	-	-	-	-	-	20	-	-	1 852	1 183	1 554	-	-	-	74 943	74 595
2	Administrations régionales ou locales	816	-	-	-	576	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	1 394	1 390
3	Entités du secteur public	4 945	-	-	-	809	-	19	-	-	42	-	-	-	-	-	5 815	5 029
4	Banques multilatérales de développement	1 249	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	1 274	1 154
5	Organisations internationales	2 061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 061	1 993
6	Banques (établissements)	24 019	2 610	-	-	10 742	-	1 959	-	-	1 559	98	-	-	-	-	40 987	36 466
7	Entreprises	-	-	-	-	9 501	-	9 717	-	-	40 059	2 669	-	-	-	-	61 945	28 099
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	785	-	-	34 986	-	-	-	-	-	-	35 770	35 770
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	639	2 652	-	149	6	-	-	-	-	-	3 446	3 446
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	793	482	-	-	-	-	1 274	1 274
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349	-	-	-	-	349	349
12	Obligations garanties	-	-	-	2 519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 519	5
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	1 338	-	1	4	1 483	-	2 106	-	-	1 753	182	-	-	60	-	6 928	6 550
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 322	-	714	-	-	-	3 036	3 036
16	Autres éléments	2 646	-	-	-	1 008	-	-	-	-	13 896	-	-	-	-	-	17 549	17 433
17	TOTAL	107 407	2 610	1	2 523	24 119	1 423	16 473	-	35 134	62 309	4 963	2 268	-	60	-	259 291	216 591

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

31/12/2023 Catégories d'expositions		Pondération des risques																
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250 %	Autre	Expositi on totale au risque	Dont non notée
(en millions d'euros)																		
1	Administratio ns centrales ou banques	69 294	-	-	-	13	-	-	-	-	2 619	1 223	1 507	-	-	-	74 656	74 656
2	Administratio ns régionales ou locales	550	-	-	-	504	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1 055	1 055
3	Entités du secteur	4 628	-	-	-	1 082	-	22	-	-	31	-	-	-	-	-	5 764	5 075
4	Banques multilatérales de	599	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	625	625
5	Organisation s	718	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	718	718
6	Banques (établisseme	24 341	1 922	-	-	11 830	-	1 747	-	-	1 685	96	-	-	-	-	41 621	38 055
7	Entreprises	-	-	-	-	9 497	-	5 284	-	-	39 077	2 598	-	-	-	-	56 457	29 388
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	744	-	-	33 011	-	-	-	-	-	-	33 754	33 754
9	Expositions garanties par une hypothèque	-	-	-	-	-	570	2 979	-	161	-	-	-	-	-	-	3 710	3 710
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	714	504	-	-	-	-	1 218	1 218
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355	-	-	-	-	355	355
12	Obligations garanties	-	-	-	1 217	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	1 252	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	1 771	-	1	2	1 526	-	2 128	-	-	1 217	267	-	-	149	-	7 061	6 703
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 715	-	153	-	-	-	1 868	1 868
16	Autres éléments	1 889	-	-	-	1 233	-	-	-	-	12 469	-	-	-	-	-	15 591	15 469
17	TOTAL	103 791	1 922	1	1 218	25 685	1 314	12 160	-	33 172	59 589	5 044	1 660	-	149	-	245 706	212 652

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 2024 comme à fin 2023. Cela reflète la qualité des activités réalisées avec ces types de contreparties.

2.2.2.2 Qualité des expositions en approche notations interne

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 30 JUIN 2024 (CR6)

30/06/2024 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Correction de valeur et provisions
IRBF												
Administration centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	181 707	51	75,00%	183 170	-	45,00%	2,50	594	0,32%	-	(37)
	0,00 à <0,10	181 707	51	75,00%	183 170	-	45,00%	2,50	594	0,32%	-	(37)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	0,12%	45,00%	2,50	-	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	91	-	-	91	0,16%	45,00%	2,50	37	41,13%	-	-
	0,25 à <0,50	25	-	-	25	0,38%	45,00%	2,50	16	64,11%	-	-
	0,50 à <0,75	41	-	-	41	0,60%	45,00%	2,50	33	79,98%	-	-
	0,75 à <2,50	4	-	52,58%	4	1,30%	45,00%	2,50	4	105,83%	-	-
	0,75 à <1,75	4	-	52,58%	4	1,30%	45,00%	2,50	4	105,83%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	181 868	51	74,89%	183 331	0,00%	45,00%	2,50	684	0,37%	1	(37)
Etablissements	0,00 à <0,15	421 033	716	50,34%	422 061	0,03%	0,71%	2,50	1 383	0,33%	1	-
	0,00 à <0,10	418 392	674	49,58%	419 394	0,03%	0,64%	2,50	1 080	0,26%	1	-
	0,10 à <0,15	2 641	43	62,32%	2 668	0,11%	11,98%	2,50	303	11,36%	-	-
	0,15 à <0,25	698	16	72,97%	710	0,21%	12,10%	2,50	108	15,25%	-	-
	0,25 à <0,50	-	2	63,13%	2	0,30%	45,00%	2,50	1	62,51%	-	-
	0,50 à <0,75	21	6	59,21%	25	0,60%	27,97%	2,50	16	62,61%	-	-
	0,75 à <2,50	9	22	28,96%	15	0,98%	45,00%	2,50	18	122,12%	-	-
	0,75 à <1,75	8	22	28,71%	14	0,96%	45,00%	2,50	18	122,07%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	40,43%	-	1,90%	45,00%	2,50	-	124,69%	-	-
	2,50 à <10,00	10	-	67,82%	10	3,02%	45,00%	2,50	14	137,02%	-	-
	2,5 à <5	10	-	98,16%	10	3,00%	45,00%	2,50	14	136,56%	-	-
	5 à <10	-	-	44,67%	-	5,00%	45,00%	2,50	-	190,43%	-	-
	10,00 à <100,00	13	5	50,53%	16	19,80%	45,00%	2,50	44	284,84%	1	-
	10 à <20	-	-	19,99%	-	12,00%	45,00%	2,50	1	253,54%	-	-
	20 à <30	13	5	50,72%	15	20,00%	45,00%	2,50	43	285,64%	1	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00%	45,00%	2,50	-	-	-	-
	Sous-total	421 784	768	50,31%	422 839	0,03%	0,74%	2,50	1 585	0,38%	3	-
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	326	346	66,15%	544	0,08%	42,13%	2,50	108	19,92%	-	-
	0,00 à <0,10	144	192	73,18%	296	0,05%	43,27%	2,50	46	15,66%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	37	3	99,85%	3	0,16%	45,00%	2,50	1	34,93%	-	-
	0,25 à <0,50	844	440	60,85%	1 065	0,38%	40,78%	2,50	447	42,03%	2	(2)
	0,50 à <0,75	41	20	78,95%	57	0,60%	43,69%	2,50	34	60,19%	-	-
	0,75 à <2,50	649	535	78,01%	888	1,05%	42,96%	2,50	624	70,26%	4	(11)
	0,75 à <1,75	602	521	79,04%	837	1,00%	42,83%	2,50	578	69,15%	4	(10)
	1,75 à <2,5	46	14	38,31%	51	1,92%	45,08%	2,50	45	88,53%	-	(1)
	2,50 à <10,00	179	159	82,02%	213	4,03%	44,18%	2,50	228	106,94%	4	(10)
	2,5 à <5	141	135	80,33%	183	3,35%	44,22%	2,50	185	101,05%	3	(8)
	5 à <10	38	24	91,37%	31	8,14%	43,93%	2,50	43	142,23%	1	(2)
	10,00 à <100,00	80	15	60,93%	62	25,37%	45,11%	2,50	117	189,29%	7	(14)
	10 à <20	18	8	64,04%	10	16,28%	45,32%	2,50	17	167,48%	1	(3)
	20 à <30	62	6	56,91%	51	27,18%	45,07%	2,50	99	193,63%	6	(12)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	62	17	40,98%	31	100,00%	44,77%	2,50	-	-	14	(26)
	Sous-total	2 217	1 535	70,30%	2 862	2,43%	42,16%	2,50	1 559	54,49%	31	(64)
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	83	-	-	83	0,16%	45,00%	2,50	26	31,75%	-	-
	0,25 à <0,50	72	1	75,00%	73	0,31%	45,00%	2,50	33	45,70%	-	-
	0,50 à <0,75	62	2	75,00%	63	0,60%	45,00%	2,50	41	65,48%	-	-
	0,75 à <2,50	53	-	-	53	0,93%	45,00%	2,50	37	70,44%	-	-
	0,75 à <1,75	53	-	-	53	0,93%	45,00%	2,50	37	70,44%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	7	-	-	7	20,00%	45,00%	2,50	13	189,39%	1	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	7	-	-	7	20,00%	45,00%	2,50	13	189,39%	1	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	276	3	75,00%	279	0,94%	45,00%	2,50	151	54,34%	1	-

30/06/2024 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositions après CCF et après ARC	PD moyen pondéré (%)	LGD moyen pondéré (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Correction de valeur et provisions
IRBF												
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	8 596	9 377	67,62%	14 701	0,06%	45,59%	2,55	3 196	21,74%	4	(11)
	0,00 à <0,10	7 210	6 783	67,81%	11 589	0,04%	46,07%	2,57	2 121	18,30%	2	(7)
	0,10 à <0,15	1 386	2 594	67,11%	3 112	0,12%	43,79%	2,50	1 075	34,55%	2	(4)
	0,15 à <0,25	121	92	89,65%	204	0,16%	44,28%	2,50	87	42,56%	-	-
	0,25 à <0,50	2 354	5 094	74,12%	5 858	0,35%	44,00%	2,50	3 541	60,46%	9	(27)
	0,50 à <0,75	298	248	83,59%	505	0,60%	44,00%	2,50	402	79,69%	1	(2)
	0,75 à <2,50	1 771	2 722	73,47%	3 105	1,11%	44,97%	2,50	3 129	100,78%	16	(66)
	0,75 à <1,75	1 488	2 585	73,58%	2 725	1,00%	44,97%	2,50	2 671	98,03%	12	(56)
	1,75 à <2,5	283	138	71,39%	381	1,92%	45,01%	2,50	458	120,41%	3	(9)
	2,50 à <10,00	555	362	66,47%	518	4,91%	44,84%	2,50	810	156,39%	11	(33)
	2,5 à <5	407	202	57,56%	372	3,67%	44,57%	2,50	531	142,78%	6	(21)
	5 à <10	148	161	77,66%	146	8,07%	45,52%	2,50	279	191,15%	5	(12)
	10,00 à <100,00	202	179	75,58%	273	21,77%	44,95%	2,50	697	255,39%	27	(34)
	10 à <20	61	11	50,53%	32	16,80%	45,08%	2,50	77	243,44%	2	(10)
	20 à <30	142	167	77,29%	241	22,42%	44,93%	2,50	620	256,95%	24	(24)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	230	120	80,54%	184	100,00%	45,17%	2,50	-	-	101	(99)
	Sous-total	14 128	18 194	70,78%	25 348	1,32%	45,08%	2,53	11 863	46,80%	169	(271)
TOTAL		620 273	20 552	69,99%	634 658			2,50	15 843	2,50%	205	(373)

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 31 DÉCEMBRE 2023 (CR6)

31/12/2023 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositions après CCF et après ARC	PD moyen pondéré (%)	LGD moyen pondéré (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Correction de valeur et provisions
IRBF												
Administration centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	182 438	-	73,91%	184 241	-	45,00%	2,50	580	0,32%	-	(35)
	0,00 à <0,10	182 438	-	73,91%	184 241	-	45,00%	2,50	580	0,32%	-	(35)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	91	-	-	91	0,16%	45,00%	2,50	37	41,13%	-	-
	0,25 à <0,50	22	-	-	22	0,26%	45,00%	2,50	12	53,12%	-	-
	0,50 à <0,75	1	164	75,00%	123	0,60%	45,00%	2,50	99	79,98%	-	(2)
	0,75 à <2,50	4	-	75,00%	5	1,25%	45,00%	2,50	5	104,34%	-	-
	0,75 à <1,75	4	-	75,00%	5	1,25%	45,00%	2,50	5	104,34%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	3,00%	45,00%	2,50	1	136,15%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	3,00%	45,00%	2,50	1	136,15%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	182 556	164	75,00%	184 482	0,00%	45,00%	2,50	733	0,40%	1	(37)
Etablissements	0,00 à <0,15	430 080	722	48,64%	430 846	0,03%	0,79%	2,50	1 589	0,37%	1	-
	0,00 à <0,10	427 884	678	47,72%	428 622	0,03%	0,73%	2,50	1 313	0,31%	1	-
	0,10 à <0,15	2 196	44	62,59%	2 224	0,11%	13,08%	2,50	276	12,42%	-	-
	0,15 à <0,25	257	19	69,51%	271	0,21%	16,76%	2,50	52	19,10%	-	-
	0,25 à <0,50	21	9	50,24%	25	0,39%	27,09%	2,50	12	45,78%	-	-
	0,50 à <0,75	5	11	48,94%	11	0,60%	45,00%	2,50	11	104,01%	-	-
	0,75 à <2,50	8	26	32,56%	17	1,05%	45,00%	2,50	21	123,71%	-	-
	0,75 à <1,75	8	24	33,23%	16	1,00%	45,00%	2,50	19	123,37%	-	-
	1,75 à <2,5	-	2	24,75%	1	1,90%	45,00%	2,50	1	129,64%	-	-
	2,50 à <10,00	8	-	90,48%	9	3,06%	45,00%	2,50	12	137,79%	-	-
	2,5 à <5	8	-	-	8	3,00%	45,00%	2,50	11	136,14%	-	-
	5 à <10	-	-	90,48%	-	5,00%	45,00%	2,50	-	190,42%	-	-
	10,00 à <100,00	3	-	37,55%	3	14,41%	45,00%	2,50	7	257,93%	-	-
	10 à <20	2	-	26,25%	2	12,00%	45,00%	2,50	5	253,54%	-	-
	20 à <30	1	-	100,00%	1	20,00%	45,00%	2,50	2	268,10%	-	-
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00%	45,01%	2,50	-	-	-	-
	Sous-total	430 383	787	48,64%	431 181	0,03%	0,81%	2,50	1 703	0,40%	2	-
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	296	265	73,18%	468	0,08%	41,39%	2,50	89	18,95%	-	-
	0,00 à <0,10	140	180	76,56%	282	0,05%	43,19%	2,50	44	15,50%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	103	24	76,19%	82	0,16%	45,00%	2,50	29	34,69%	-	-
	0,25 à <0,50	784	551	63,73%	1 086	0,37%	40,86%	2,50	463	42,62%	2	(4)
	0,50 à <0,75	65	8	81,65%	72	0,60%	42,59%	2,50	39	54,66%	-	-
	0,75 à <2,50	579	483	81,96%	779	1,02%	43,49%	2,50	543	69,72%	3	(18)

31/12/2023 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositi ons au bilan	Expositi ons hors- bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositi on après CCF et après ARC	PD moyenn e, pondéré e (%)	LGD moyenn e pondéré e (%)	Échéanc e moyenn e pondéré e (années)	Montant d'expositio n pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Correction s de valeur et provisions
IRBF												
	0,75 à <1,75	531	475	82,10%	726	0,95%	43,37%	2,50	497	68,49%	3	(18)
	1,75 à <2,5	49	8	74,03%	53	1,93%	45,08%	2,50	46	86,50%	-	(1)
	2,50 à <10,00	200	118	77,98%	164	4,08%	44,35%	2,50	175	106,49%	3	(14)
	2,5 à <5	152	98	76,82%	140	3,35%	44,15%	2,50	140	100,23%	2	(9)
	5 à <10	48	20	83,73%	24	8,25%	45,45%	2,50	35	142,38%	1	(4)
	10,00 à <100,00	64	16	58,18%	46	24,97%	45,04%	2,50	86	186,12%	5	(9)
	10 à <20	21	8	60,11%	13	16,31%	45,00%	2,50	22	163,46%	1	(2)
	20 à <30	44	7	55,92%	33	28,54%	45,05%	2,50	64	195,45%	4	(7)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	77	22	42,37%	54	100,00%	44,95%	2,50	-	-	25	(34)	
Sous-total	2 170	1 486	72,38%	2 750	3,10%	42,22%	2,50	1 423	51,72%	38	(80)	
Entreprises- financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	86	-	-	86	0,16%	45,00%	2,50	27	31,76%	-	-
	0,25 à <0,50	69	4	75,00%	65	0,36%	45,00%	2,50	35	53,61%	-	-
	0,50 à <0,75	41	-	-	41	0,60%	45,00%	2,50	24	59,99%	-	-
	0,75 à <2,50	70	2	75,00%	71	1,00%	45,00%	2,50	56	79,17%	-	-
	0,75 à <1,75	70	2	75,00%	71	1,00%	45,00%	2,50	56	79,17%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	2	-	-	2	3,00%	45,00%	2,50	2	102,11%	-	-
	2,5 à <5	2	-	-	2	3,00%	45,00%	2,50	2	102,11%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	6	-	-	6	20,12%	45,00%	2,50	12	189,87%	1	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	6	-	-	6	20,12%	45,00%	2,50	12	189,87%	1	-
30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100,00 (Défaut)	3	-	-	3	100,00%	45,00%	2,50	-	-	1	-	
Sous-total	278	5	75,00%	275	2,17%	45,00%	2,50	157	57,20%	3	-	
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	7 937	9 792	65,79%	14 326	0,06%	45,57%	2,55	3 078	21,49%	3	(8)
	0,00 à <0,10	6 671	7 206	67,92%	11 557	0,04%	46,03%	2,57	2 121	18,36%	2	(5)
	0,10 à <0,15	1 267	2 586	59,85%	2 769	0,12%	43,64%	2,50	956	34,54%	1	(2)
	0,15 à <0,25	324	215	70,89%	477	0,16%	44,69%	2,50	198	41,59%	-	-
	0,25 à <0,50	2 684	5 728	67,42%	6 199	0,35%	44,14%	2,50	3 767	60,76%	10	(24)
	0,50 à <0,75	208	214	83,40%	384	0,60%	43,89%	2,50	317	82,62%	1	(2)
	0,75 à <2,50	1 657	2 450	76,01%	2 728	1,09%	44,84%	2,50	2 703	99,09%	13	(54)
	0,75 à <1,75	1 417	2 380	76,27%	2 443	0,99%	44,83%	2,50	2 358	96,51%	11	(46)
	1,75 à <2,5	240	70	67,38%	285	1,92%	45,01%	2,50	345	121,30%	2	(8)
	2,50 à <10,00	553	389	63,23%	499	4,25%	44,71%	2,50	745	149,13%	10	(27)
	2,5 à <5	429	296	66,43%	422	3,52%	44,60%	2,50	595	141,07%	7	(19)
	5 à <10	124	93	53,06%	77	8,26%	45,31%	2,50	149	193,19%	3	(7)
	10,00 à <100,00	123	34	56,23%	62	20,70%	45,00%	2,50	161	258,61%	6	(8)
	10 à <20	34	14	74,85%	12	16,49%	45,00%	2,50	30	240,85%	1	(2)
	20 à <30	89	21	43,75%	50	21,76%	45,00%	2,50	131	263,05%	5	(6)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	236	99	77,08%	169	100,00%	45,15%	2,50	-	-	95	(100)
Sous-total	13 723	18 921	67,85%	24 845	1,07%	45,07%	2,53	10 969	44,15%	138	(222)	
TOTAL		629 110	21 363	67,52%	643 534			2,50	14 986	2,33%	181	(340)

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2024 (CR6)

30/06/2024 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
IRB-A												
Administration centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	119 001	1 864	63,23%	138 203	0,01%	8,09%	1,67	684	0,50%	1	(18)
	0,00 à <0,10	119 001	1 864	63,23%	138 203	0,01%	8,09%	1,67	684	0,50%	1	(18)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	478	493	72,01%	3 796	0,16%	9,63%	4,38	478	12,59%	1	-
	0,25 à <0,50	144	-	-	144	0,30%	10,00%	1,26	14	9,79%	-	-
	0,50 à <0,75	1 610	453	75,00%	1 202	0,60%	10,00%	2,06	199	16,53%	1	(3)
	0,75 à <2,50	509	503	75,00%	41	1,04%	45,00%	4,16	50	120,70%	-	-
	0,75 à <1,75	509	503	75,00%	41	1,04%	45,00%	4,16	50	120,70%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	533	289	75,00%	33	5,00%	60,00%	4,40	80	243,92%	1	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	533	289	75,00%	33	5,00%	60,00%	4,40	80	243,92%	1	-
	10,00 à <100,00	1 047	866	75,00%	178	13,05%	61,75%	2,42	542	305,15%	14	(20)
	10 à <20	818	491	75,00%	154	12,00%	60,30%	2,36	449	290,45%	11	(8)
	20 à <30	229	375	75,01%	23	20,00%	71,40%	2,81	94	402,90%	3	(12)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	34	-	-	34	100,00%	45,00%	4,97	-	1,10%	18	(18)
	Sous-total	123 358	4 468	69,76%	143 632	0,06%	8,25%	1,74	2 047	1,43%	37	(60)
Etablissements	0,00 à <0,15	11 111	3 932	54,91%	18 851	0,05%	27,39%	2,02	1 813	9,62%	2	(6)
	0,00 à <0,10	10 318	2 441	62,07%	17 362	0,04%	26,10%	2,02	1 294	7,45%	2	(5)
	0,10 à <0,15	793	1 491	43,19%	1 489	0,11%	42,51%	2,01	519	34,87%	1	(1)
	0,15 à <0,25	1 754	2 793	65,44%	1 442	0,19%	45,89%	2,25	757	52,47%	1	(3)
	0,25 à <0,50	218	605	32,59%	371	0,30%	46,75%	1,86	247	66,69%	1	(1)
	0,50 à <0,75	560	258	22,86%	475	0,60%	19,32%	1,50	175	36,84%	1	(1)
	0,75 à <2,50	93	564	31,33%	245	1,25%	52,06%	1,04	290	118,37%	2	(1)
	0,75 à <1,75	82	379	20,12%	146	0,82%	55,18%	0,96	160	109,62%	1	-
	1,75 à <2,5	11	185	54,32%	98	1,90%	47,43%	1,15	129	131,37%	1	(1)
	2,50 à <10,00	29	67	20,10%	15	5,00%	54,57%	0,64	29	192,19%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	29	67	20,10%	15	5,00%	54,57%	0,64	29	192,19%	-	-
	10,00 à <100,00	85	44	45,54%	7	12,98%	53,46%	4,08	22	334,04%	-	(1)
	10 à <20	84	44	45,77%	6	12,00%	50,00%	4,21	18	308,96%	-	(1)
	20 à <30	1	-	20,00%	1	20,00%	78,43%	3,15	4	514,50%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	247	219	6,67%	452	100,00%	45,00%	1,38	5	1,10%	405	(405)
	Sous-total	14 097	8 483	52,67%	21 857	2,16%	29,43%	2,00	3 338	15,27%	412	(416)
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	727	658	57,40%	1 008	0,07%	43,20%	1,99	165	16,41%	-	(2)
	0,00 à <0,10	467	481	68,18%	710	0,04%	42,96%	1,77	88	12,37%	-	-
	0,10 à <0,15	260	177	28,00%	298	0,12%	43,78%	2,52	77	26,02%	-	(1)
	0,15 à <0,25	4 546	88	52,30%	4 581	0,16%	44,55%	2,50	1 306	28,51%	3	(1)
	0,25 à <0,50	5 072	348	50,49%	5 228	0,40%	43,92%	2,50	2 408	46,06%	9	(13)
	0,50 à <0,75	95	6	64,62%	99	0,51%	44,27%	2,47	50	50,72%	-	-
	0,75 à <2,50	4 537	379	58,49%	4 657	1,12%	42,56%	2,49	3 115	66,88%	22	(46)
	0,75 à <1,75	4 300	371	58,15%	4 416	1,06%	42,45%	2,49	2 910	65,89%	20	(41)
	1,75 à <2,5	236	8	75,30%	242	2,12%	44,49%	2,50	205	84,81%	2	(5)
	2,50 à <10,00	1 456	134	61,88%	1 494	4,52%	40,31%	2,50	1 404	93,97%	28	(59)
	2,5 à <5	875	107	59,17%	943	3,21%	37,89%	2,50	756	80,17%	11	(40)
	5 à <10	581	27	72,56%	551	6,77%	44,46%	2,49	648	117,59%	17	(20)
	10,00 à <100,00	439	15	39,48%	444	20,40%	38,01%	2,51	625	140,79%	34	(82)
	10 à <20	274	8	29,23%	276	14,25%	39,79%	2,49	376	136,28%	16	(39)
	20 à <30	74	5	47,46%	75	22,20%	41,01%	2,57	129	171,51%	7	(6)
	30,00 à <100,00	91	1	66,03%	92	37,29%	30,26%	2,50	119	129,19%	11	(36)
	100,00 (Défaut)	498	21	31,28%	507	100,00%	45,15%	2,48	67	13,19%	229	(279)
	Sous-total	17 369	1 648	55,82%	18 018	4,14%	43,28%	2,47	9 140	50,73%	326	(482)
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	2 247	1 804	27,27%	2 607	0,08%	14,95%	1,69	212	8,15%	1	(1)
	0,00 à <0,10	1 241	700	36,82%	1 445	0,05%	12,38%	2,82	130	9,00%	1	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	5 810	1 262	63,67%	5 836	0,16%	8,95%	3,54	547	9,38%	1	(5)
	0,25 à <0,50	13 375	4 990	58,26%	14 112	0,31%	12,05%	3,26	2 340	16,58%	5	(12)
	0,50 à <0,75	7 925	2 225	63,07%	7 205	0,60%	14,57%	3,71	2 204	30,59%	6	(11)
	0,75 à <2,50	14 236	7 325	53,45%	12 270	1,07%	14,82%	3,32	4 232	34,49%	20	(78)
	0,75 à <1,75	11 943	6 296	52,97%	10 438	0,92%	14,47%	3,29	3 351	32,10%	14	(49)
	1,75 à <2,5	2 293	1 029	56,43%	1 832	1,90%	16,79%	3,48	882	48,11%	6	(29)
	2,50 à <10,00	1 383	611	73,93%	1 437	4,27%	13,33%	3,28	680	47,30%	9	(24)
	2,5 à <5	498	494	75,00%	840	3,00%	10,52%	3,74	294	35,07%	3	(5)
	5 à <10	886	116	69,37%	597	6,04%	17,28%	2,64	385	64,48%	6	(20)
	10,00 à <100,00	1 516	610	62,54%	1 592	15,59%	21,11%	3,00	1 720	108,06%	48	(171)
	10 à <20	833	220	70,24%	905	12,24%	27,70%	2,51	1 217	134,39%	31	(87)
	20 à <30	682	390	58,19%	686	20,01%	12,41%	3,66	503	73,34%	17	(84)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	1 623	85	53,83%	1 282	100,00%	40,44%	2,42	74	5,78%	533	(533)
	Sous-total	48 114	18 912	54,99%	46 342	3,93%	14,08%	3,26	12 009	25,91%	623	(836)
	0,00 à <0,15	48 642	102 344	61,44%	111 187	0,06%	35,30%	2,24	19 465	17,51%	23	(43)

30/06/2024 (en millions d'euros)		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositi ons hors- bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositi on après CCF et après ARC	PD moyenn e, pondéré e (%)	LGD moyenn e pondéré e (%)	Échéanc e moyenn e pondéré e (années)	Montant d'expositi on pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipée s	Correction s de valeur et provisions
IRB-A													
Entreprises - Autres	0,00 à <0,10	34 475	82 738	60,63%	85 995	0,04%	34,55%	2,21	12 066	14,03%	13	(28)	
	0,10 à <0,15	14 167	19 606	64,86%	25 192	0,12%	37,88%	2,35	7 398	29,37%	10	(14)	
	0,15 à <0,25	985	1 879	51,87%	1 961	0,16%	33,48%	2,14	619	31,58%	1	(2)	
	0,25 à <0,50	25 439	34 873	61,72%	40 241	0,34%	39,12%	2,46	22 036	54,76%	31	(95)	
	0,50 à <0,75	182	144	123,19%	170	0,57%	62,73%	1,58	206	121,63%	1	(2)	
	0,75 à <2,50	12 997	9 979	66,13%	14 684	1,01%	41,99%	2,41	13 928	94,85%	67	(311)	
	0,75 à <1,75	12 176	8 922	65,18%	13 379	0,92%	40,15%	2,30	11 572	86,50%	52	(269)	
	1,75 à <2,5	821	1 057	74,21%	1 305	1,88%	60,83%	3,55	2 356	180,51%	15	(42)	
	2,50 à <10,00	4 850	2 182	70,20%	4 220	4,21%	41,26%	2,17	5 775	136,83%	76	(389)	
	2,5 à <5	3 297	1 896	69,46%	3 280	3,10%	40,22%	2,22	4 030	122,85%	42	(280)	
	5 à <10	1 553	286	75,09%	940	8,07%	44,88%	1,98	1 745	185,61%	34	(109)	
	10,00 à <100,00	1 569	850	59,61%	782	19,20%	43,83%	2,46	1 926	246,24%	68	(131)	
	10 à <20	780	468	72,26%	387	15,36%	42,95%	2,56	903	233,28%	27	(79)	
	20 à <30	766	381	44,22%	372	22,27%	45,54%	2,34	984	264,21%	39	(41)	
	30,00 à <100,00	23	1	-	23	34,03%	30,69%	2,50	40	173,18%	2	(11)	
100,00 (Défaut)	2 465	961	45,92%	2 812	100,00%	45,46%	2,40	45	1,61%	1 848	(1 819)		
Sous-total		97 129	153 211	61,77%	176 057	1,99%	37,08%	2,31	64 000	36,35%	2 115	(2 791)	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	13	1	100,00%	15	0,13%	24,63%	1,00	1	5,81%	-	-	
	0,10 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,10 à <0,15	13	1	100,00%	15	0,13%	24,63%	1,00	1	5,81%	-	-	
	0,15 à <0,25	706	-	100,00%	706	0,23%	17,54%	1,00	46	6,52%	-	-	
	0,25 à <0,50	1 281	17	100,00%	1 297	0,44%	9,04%	1,00	73	5,65%	1	-	
	0,50 à <0,75	2 341	22	100,00%	2 363	0,52%	14,64%	1,00	242	10,24%	2	(2)	
	0,75 à <2,50	1 951	38	99,05%	1 989	1,28%	16,03%	1,00	406	20,44%	4	(6)	
	0,75 à <1,75	1 849	38	99,05%	1 886	1,23%	15,74%	1,00	369	19,54%	4	(5)	
	1,75 à <2,5	103	-	-	103	2,21%	21,32%	1,00	38	36,83%	-	(1)	
	2,50 à <10,00	861	14	100,00%	874	5,08%	20,53%	1,00	500	57,25%	9	(23)	
	2,5 à <5	320	7	100,00%	327	3,18%	18,75%	1,00	126	38,69%	2	(4)	
	5 à <10	541	6	100,00%	547	6,21%	21,60%	1,00	374	68,34%	7	(19)	
	10,00 à <100,00	332	7	100,00%	339	20,60%	21,86%	1,00	336	99,19%	15	(37)	
	10 à <20	195	4	100,00%	199	13,55%	21,99%	1,00	187	94,07%	6	(16)	
	20 à <30	79	2	100,00%	81	26,07%	21,98%	1,00	90	110,80%	5	(10)	
30,00 à <100,00	58	1	100,00%	59	36,86%	21,25%	1,00	59	100,54%	5	(12)		
100,00 (Défaut)	145	-	18,54%	145	100,00%	43,18%	1,00	84	57,96%	63	(78)		
Sous-total		7 630	99	99,50%	7 728	3,94%	15,86%	1,00	1 689	21,86%	94	(146)	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	70 165	1 488	100,00%	71 653	0,07%	8,62%	1,00	1 335	1,86%	5	(5)	
	0,10 à <0,10	64 589	1 348	100,00%	65 937	0,07%	8,28%	1,00	1 123	1,70%	4	(3)	
	0,10 à <0,15	5 576	140	100,00%	5 716	0,11%	12,60%	1,00	212	3,72%	1	(1)	
	0,15 à <0,25	16 409	8	100,00%	16 416	0,23%	16,48%	1,00	1 323	8,06%	6	(7)	
	0,25 à <0,50	12 115	291	100,00%	12 406	0,29%	10,28%	1,00	818	6,60%	4	(6)	
	0,50 à <0,75	5 033	168	100,00%	5 201	0,59%	10,02%	1,00	521	10,01%	3	(4)	
	0,75 à <2,50	3 467	106	100,00%	3 573	1,23%	18,74%	1,00	1 033	28,92%	8	(15)	
	0,75 à <1,75	3 128	106	100,00%	3 233	1,10%	19,51%	1,00	946	29,25%	7	(14)	
	1,75 à <2,5	339	-	100,00%	339	2,42%	11,38%	1,00	87	25,78%	1	(1)	
	2,50 à <10,00	4 078	78	100,00%	4 156	6,18%	16,21%	1,00	2 718	65,40%	41	(97)	
	2,5 à <5	1 546	1	100,00%	1 547	3,67%	16,61%	1,00	762	49,27%	9	(26)	
	5 à <10	2 533	76	100,00%	2 609	7,68%	15,97%	1,00	1 956	74,96%	32	(71)	
	10,00 à <100,00	1 210	8	100,00%	1 219	19,52%	18,07%	1,00	1 292	106,01%	44	(127)	
	10 à <20	712	4	100,00%	716	11,98%	18,23%	1,00	716	99,88%	16	(48)	
	20 à <30	242	2	100,00%	244	21,94%	16,06%	1,00	252	103,16%	9	(24)	
30,00 à <100,00	256	1	100,00%	258	38,20%	19,55%	1,00	324	125,76%	19	(54)		
100,00 (Défaut)	982	3	952,25%	985	100,00%	35,33%	1,00	420	42,67%	348	(229)		
Sous-total		113 459	2 149	101,19%	115 608	1,45%	10,89%	1,00	9 461	8,18%	459	(489)	
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	107	3 908	137,44%	5 569	0,12%	59,57%	1,00	258	4,62%	4	(1)	
	0,10 à <0,10	42	1 152	185,68%	2 205	0,07%	58,28%	1,00	70	3,18%	1	-	
	0,10 à <0,15	65	2 755	117,27%	3 364	0,14%	60,42%	1,00	188	5,57%	3	(1)	
	0,15 à <0,25	92	1 922	69,02%	1 418	0,20%	241,65%	1,00	437	30,81%	7	(1)	
	0,25 à <0,50	157	475	118,88%	744	0,33%	63,76%	1,00	89	11,99%	2	(1)	
	0,50 à <0,75	246	877	75,65%	912	0,61%	83,62%	1,00	236	25,84%	5	(2)	
	0,75 à <2,50	734	1 180	91,53%	1 851	1,51%	56,99%	1,00	632	34,17%	16	(8)	
	0,75 à <1,75	461	837	95,16%	1 285	1,23%	56,51%	1,00	378	29,42%	9	(5)	
	1,75 à <2,5	273	343	82,65%	566	2,13%	58,07%	1,00	254	44,97%	7	(3)	
	2,50 à <10,00	1 329	526	102,55%	1 934	5,11%	55,56%	1,00	1 502	77,62%	55	(33)	
	2,5 à <5	760	373	98,23%	1 142	3,65%	55,85%	1,00	724	63,40%	23	(16)	
	5 à <10	569	153	113,07%	792	7,21%	55,15%	1,00	778	98,11%	32	(17)	
	10,00 à <100,00	743	158	92,86%	932	23,30%	55,13%	1,00	1 505	161,44%	120	(80)	
	10 à <20	379	107	96,50%	499	12,97%	54,70%	1,00	676	135,32%	35	(24)	
	20 à <30	78	5	181,16%	90	24,89%	59,48%	1,00	176	195,61%	13	(11)	
30,00 à <100,00	287	47	76,11%	343	37,93%	54,60%	1,00	653	190,51%	71	(44)		
100,00 (Défaut)	315	7	37,21%	318	100,00%	66,16%	1,00	62	19,42%	210	(205)		
Sous-total		3 724	9 053	107,09%	13 679	4,97%	79,22%	1,00	4 720	34,51%	418	(331)	
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	1 145	221	113,69%	1 397	0,11%	19,48%	1,00	74	5,31%	-	-	
	0,10 à <0,10	695	-	-	695	0,09%	9,96%	1,00	16	2,33%	-	-	
	0,10 à <0,15	450	221	113,69%	702	0,13%	28,91%	1,00	58	8,26%	-	-	
	0,15 à <0,25	4 830	1 092	42,86%	5 306	0,18%	23,42%	1,00	448	8,44%	3	(1)	
	0,25 à <0,50	4 204	257	76,92%	4 403	0,39%	25,52%	1,00	588	13,35%	4	(4)	
	0,50 à <0,75	1 339	658	50,78%	1 689	0,56%	44,62%	1,00	491	29,08%	4	(2)	
	0,75 à <2,50	5 723	800	71,09%	6 331	1,24%	33,94%	1,00	2 045	32,31%	28	(31)	
	0,75 à <1,75	4 677	615	70,93%	5 136	1,04%	31,82%	1,00	1 463	28,48%	17	(19)	
	1,75 à <2,5	1 046	185	71,62%	1 195	2,14%	43,06%	1,00	583	48,76%	11	(12)	

30/06/2024 (en millions d'euros)		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositions 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
IRB-A		2,50 à <10,00	2 655	364	87,35%	3 005	5,13%	37,84%	1,00	1 486	49,45%	57	(79)
		2,5 à <5	1 138	248	81,50%	1 357	3,53%	40,71%	1,00	699	51,54%	20	(27)
		5 à <10	1 517	116	99,93%	1 649	6,45%	35,48%	1,00	787	47,73%	37	(53)
		10,00 à <100,00	1 283	63	93,97%	1 356	20,38%	38,73%	1,00	1 017	75,04%	107	(152)
		10 à <20	881	45	94,70%	930	14,44%	39,47%	1,00	647	69,58%	53	(65)
		20 à <30	166	8	104,15%	176	25,13%	32,03%	1,00	131	74,69%	14	(28)
		30,00 à <100,00	237	10	83,40%	250	39,14%	40,71%	1,00	239	95,58%	40	(60)
		100,00 (Défaut)	1 043	45	63,65%	1 073	100,00%	63,70%	1,00	320	29,86%	684	(578)
		Sous-total	22 222	3 501	63,59%	24 558	6,60%	32,11%	1,00	6 470	26,34%	887	(847)
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME		0,00 à <0,15	18 998	805	100,85%	19 809	0,08%	14,15%	1,00	734	3,71%	3	(2)
		0,00 à <0,10	14 971	639	102,37%	15 625	0,07%	11,93%	1,00	410	2,63%	1	(1)
		0,10 à <0,15	4 027	166	94,99%	4 184	0,12%	22,45%	1,00	324	7,74%	1	(1)
		0,15 à <0,25	4 483	271	71,94%	4 683	0,22%	27,11%	1,00	598	12,77%	3	(2)
		0,25 à <0,50	5 369	368	99,06%	5 734	0,34%	32,27%	1,00	1 212	21,13%	6	(6)
		0,50 à <0,75	4 749	115	81,33%	4 842	0,59%	37,81%	1,00	1 626	33,58%	11	(5)
		0,75 à <2,50	13 987	484	105,76%	14 502	1,41%	39,88%	1,00	7 489	51,64%	82	(50)
		0,75 à <1,75	10 662	428	106,86%	11 122	1,17%	39,62%	1,00	5 408	48,63%	52	(33)
		1,75 à <2,5	3 325	57	97,43%	3 381	2,19%	40,73%	1,00	2 081	61,57%	30	(16)
		2,50 à <10,00	7 398	229	105,78%	7 657	4,98%	40,32%	1,00	5 207	68,00%	152	(121)
		2,5 à <5	4 448	140	109,82%	4 617	3,61%	41,17%	1,00	3 101	67,16%	69	(49)
		5 à <10	2 950	89	99,42%	3 039	7,08%	39,02%	1,00	2 106	69,29%	83	(71)
		10,00 à <100,00	3 029	21	101,03%	3 067	23,80%	42,68%	1,00	3 289	107,21%	342	(307)
		10 à <20	1 726	15	103,95%	1 756	13,70%	42,28%	1,00	1 622	92,35%	102	(104)
		20 à <30	279	4	91,14%	285	23,06%	32,55%	1,00	272	95,40%	21	(26)
		30,00 à <100,00	1 024	2	100,11%	1 027	41,27%	46,18%	1,00	1 395	135,92%	219	(177)
		100,00 (Défaut)	2 317	6	86,10%	2 347	100,00%	53,82%	1,00	509	21,69%	1 259	(1 215)
		Sous-total	60 329	2 300	97,66%	62 642	5,97%	30,65%	1,00	20 664	32,99%	1 857	(1 707)
TOTAL			507 432	203 824	63,77%	630 122			1,78	133 537	21,19%	7 228	(8 105)

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2023 (CR6)

31/12/2023 (en millions d'euros)		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositions 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
IRB-A		0,00 à <0,15	108 559	2 213	65,16%	127 949	0,01%	8,09%	1,73	681	0,53%	1	(14)
		0,00 à <0,10	108 559	2 213	65,16%	127 949	0,01%	8,09%	1,73	681	0,53%	1	(14)
		0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,15 à <0,25	1 064	918	73,39%	4 393	0,16%	9,74%	3,38	469	10,68%	2	(1)
		0,25 à <0,50	145	-	-	183	0,30%	10,00%	2,05	21	11,70%	-	-
		0,50 à <0,75	1 370	1 044	75,00%	1 067	0,60%	10,00%	2,13	179	16,73%	1	(3)
		0,75 à <2,50	476	610	75,00%	41	1,04%	45,00%	4,28	50	122,00%	-	-
		0,75 à <1,75	476	610	75,00%	41	1,04%	45,00%	4,28	50	122,00%	-	-
		1,75 à <2,5	-	-	-	-	1,89%	45,00%	1,00	-	99,67%	-	-
		2,50 à <10,00	480	363	75,00%	33	5,00%	60,00%	4,36	81	243,32%	1	-
		2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5 à <10	480	363	75,00%	33	5,00%	60,00%	4,36	81	243,32%	1	-
		10,00 à <100,00	992	922	75,01%	161	14,01%	57,34%	2,55	467	289,91%	13	(11)
		10 à <20	742	505	75,00%	120	12,00%	60,38%	2,69	357	296,02%	7	(7)
		20 à <30	250	417	75,01%	41	20,00%	48,33%	2,14	110	271,75%	4	(4)
		30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Défaut)	29	-	-	29	100,00%	45,00%	4,97	-	1,10%	20	(20)
		Sous-total	113 112	6 070	71,17%	133 857	0,06%	8,26%	1,79	1 949	1,46%	37	(49)
Etablissements		0,00 à <0,15	10 320	4 052	54,17%	18 325	0,05%	27,80%	1,96	1 569	8,56%	2	(1)
		0,00 à <0,10	9 581	2 375	62,58%	16 860	0,04%	26,89%	2,01	1 188	7,05%	2	-
		0,10 à <0,15	739	1 677	42,27%	1 465	0,11%	38,33%	1,50	381	26,00%	1	-
		0,15 à <0,25	1 635	2 227	61,71%	1 150	0,20%	45,62%	1,83	518	45,06%	1	(2)
		0,25 à <0,50	252	729	31,82%	499	0,30%	51,55%	1,67	364	72,96%	1	(1)
		0,50 à <0,75	477	357	23,59%	536	0,60%	24,89%	1,17	232	43,19%	1	-
		0,75 à <2,50	110	675	31,28%	284	1,26%	50,47%	1,23	336	118,48%	2	(1)
		0,75 à <1,75	91	462	20,16%	171	0,83%	53,08%	1,00	182	106,70%	1	-
		1,75 à <2,5	19	213	55,41%	113	1,90%	46,52%	1,58	154	136,29%	1	(1)
		2,50 à <10,00	42	55	21,20%	25	5,00%	65,77%	0,92	55	221,77%	1	-
		2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		5 à <10	42	55	21,20%	25	5,00%	65,77%	0,92	55	221,77%	1	-
		10,00 à <100,00	80	43	48,38%	6	13,32%	54,29%	4,34	20	344,08%	-	-
		10 à <20	79	43	48,38%	5	12,00%	49,88%	4,68	16	315,11%	-	-
		20 à <30	1	-	-	1	20,00%	76,64%	2,56	5	490,95%	-	-
		30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Défaut)	255	213	6,66%	454	100,00%	45,00%	1,41	5	1,10%	379	(379)
		Sous-total	13 168	8 351	49,61%	21 278	2,23%	29,97%	1,91	3 099	14,57%	387	(384)

31/12/2023 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositi ons au bilan	Expositi ons hors- bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositi on après CCF et après ARC	PD moyenn e, pondéré e (%)	LGD moyenn e pondéré e (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'expositi on pondéré après facteurs supplétif s	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Correction s de valeur et provisions
IRB-A												
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	462	452	87,47%	857	0,09%	33,13%	1,87	111	12,92%	-	(1)
	0,00 à <0,10	227	202	187,02%	384	0,04%	40,99%	1,92	48	12,42%	-	-
	0,10 à <0,15	234	249	6,58%	473	0,12%	26,76%	1,83	63	13,33%	-	(1)
	0,15 à <0,25	4 308	104	52,77%	4 367	0,16%	44,42%	2,50	1 224	28,04%	3	(1)
	0,25 à <0,50	5 060	446	43,57%	5 303	0,40%	43,67%	2,51	2 432	45,86%	9	(22)
	0,50 à <0,75	86	10	47,19%	91	0,52%	43,94%	2,46	46	50,93%	-	-
	0,75 à <2,50	4 495	362	57,02%	4 602	1,12%	42,29%	2,50	3 053	66,35%	22	(57)
	0,75 à <1,75	4 274	357	56,77%	4 378	1,06%	42,20%	2,50	2 870	65,55%	20	(53)
	1,75 à <2,5	220	5	73,82%	224	2,12%	44,05%	2,49	184	82,00%	2	(4)
	2,50 à <10,00	1 448	97	58,94%	1 510	4,65%	39,53%	2,50	1 411	93,41%	29	(78)
	2,5 à <5	894	76	55,38%	942	3,27%	36,65%	2,50	727	77,17%	11	(55)
	5 à <10	554	21	71,56%	569	6,93%	44,30%	2,49	684	120,31%	17	(23)
	10,00 à <100,00	478	9	623,86%	462	20,35%	36,99%	2,50	646	139,91%	34	(93)
	10 à <20	268	6	21,67%	270	14,06%	39,16%	2,50	364	134,80%	15	(37)
	20 à <30	109	2	2 424,64	90	22,85%	42,31%	2,53	158	174,97%	9	(8)
	30,00 à	101	-	5,57%	102	34,85%	26,46%	2,50	124	122,31%	10	(49)
100,00 (Défaut)	525	21	23,23%	532	100,00%	45,18%	2,48	87	16,43%	240	(309)	
Sous-total	16 861	1 500	64,94%	17 723	4,38%	42,51%	2,47	9 011	50,84%	337	(562)	
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	1 771	2 300	28,86%	2 270	0,08%	15,14%	2,25	221	9,72%	1	(1)
	0,00 à <0,10	1 251	612	44,77%	1 422	0,05%	13,28%	3,05	140	9,83%	1	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	6 163	1 009	62,53%	6 180	0,16%	9,46%	3,55	607	9,82%	1	(5)
	0,25 à <0,50	13 530	5 372	56,19%	14 311	0,31%	12,03%	3,30	2 378	16,62%	5	(11)
	0,50 à <0,75	7 760	2 691	61,64%	6 930	0,60%	13,98%	3,66	1 993	28,76%	6	(10)
	0,75 à <2,50	13 749	6 161	54,93%	12 027	1,03%	14,19%	3,29	4 026	33,47%	18	(56)
	0,75 à <1,75	11 692	5 138	54,62%	10 550	0,91%	14,03%	3,24	3 337	31,63%	13	(33)
	1,75 à <2,5	2 057	1 023	56,51%	1 477	1,90%	15,36%	3,67	689	46,66%	4	(23)
	2,50 à <10,00	1 855	581	71,10%	1 827	4,53%	15,70%	3,23	1 021	55,89%	13	(60)
	2,5 à <5	602	368	71,31%	727	3,00%	14,29%	3,42	342	47,10%	3	(7)
	5 à <10	1 253	213	70,73%	1 100	5,54%	16,62%	3,11	679	61,69%	10	(53)
	10,00 à <100,00	1 768	587	63,33%	1 645	15,19%	16,35%	3,52	1 429	86,90%	38	(141)
	10 à <20	1 115	238	68,12%	1 027	12,30%	19,69%	3,17	1 027	99,94%	25	(81)
	20 à <30	653	349	60,06%	617	20,00%	10,78%	4,09	402	65,19%	13	(60)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Défaut)	1 829	102	56,07%	1 463	100,00%	39,89%	2,49	195	13,33%	98	(98)	
Sous-total	48 425	18 803	54,24%	46 652	4,32%	13,86%	3,31	11 869	25,44%	180	(381)	
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	47 334	98 745	62,18%	106 321	0,06%	34,95%	2,18	17 867	16,81%	20	(42)
	0,00 à <0,10	34 878	80 398	61,70%	84 375	0,04%	34,10%	2,12	11 308	13,40%	12	(27)
	0,10 à <0,15	12 457	18 348	64,29%	21 946	0,12%	38,22%	2,43	6 559	29,89%	8	(15)
	0,15 à <0,25	2 304	3 189	57,87%	4 225	0,16%	36,81%	2,32	1 429	33,83%	3	(3)
	0,25 à <0,50	21 688	32 667	58,86%	35 834	0,34%	38,64%	2,50	19 201	53,58%	26	(92)
	0,50 à <0,75	495	600	89,44%	770	0,59%	46,31%	3,08	690	89,60%	2	(3)
	0,75 à <2,50	13 826	9 735	64,32%	15 537	1,04%	40,86%	2,54	14 369	92,48%	70	(310)
	0,75 à <1,75	12 944	8 730	64,00%	14 240	0,96%	39,22%	2,47	12 130	85,19%	55	(271)
	1,75 à <2,5	883	1 004	67,05%	1 297	1,95%	58,88%	3,35	2 239	172,54%	15	(40)
	2,50 à <10,00	4 700	2 122	63,19%	3 907	4,27%	43,75%	2,47	5 788	148,15%	75	(332)
	2,5 à <5	3 004	1 765	62,09%	2 955	3,17%	43,56%	2,61	4 053	137,18%	42	(229)
	5 à <10	1 696	357	68,58%	952	7,71%	44,33%	2,02	1 734	182,16%	33	(104)
	10,00 à <100,00	1 592	850	188,30%	978	17,97%	40,77%	2,20	2 204	225,32%	74	(165)
	10 à <20	525	686	73,59%	481	13,99%	36,67%	1,98	902	187,47%	25	(86)
	20 à <30	1 055	163	670,98%	484	21,50%	45,05%	2,41	1 277	263,82%	47	(77)
	30,00 à	13	1	-	13	34,03%	32,88%	2,50	25	191,37%	1	(3)
100,00 (Défaut)	2 566	712	35,68%	2 727	100,00%	45,51%	2,59	75	2,74%	2 199	(2 149)	
Sous-total	94 506	148 621	62,21%	170 299	2,01%	36,77%	2,30	61 622	36,18%	2 468	(3 097)	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	10	-	100,00%	11	0,13%	24,02%	1,00	1	5,68%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	10	-	100,00%	11	0,13%	24,02%	1,00	1	5,68%	-	-
	0,15 à <0,25	690	1	100,00%	691	0,23%	17,81%	1,00	46	6,63%	-	-
	0,25 à <0,50	1 237	21	100,00%	1 258	0,44%	9,10%	1,00	71	5,67%	-	-
	0,50 à <0,75	2 318	23	100,00%	2 341	0,52%	14,77%	1,00	242	10,33%	2	(2)
	0,75 à <2,50	1 991	51	99,28%	2 041	1,28%	15,97%	1,00	416	20,39%	4	(6)
	0,75 à <1,75	1 894	51	99,28%	1 945	1,24%	15,68%	1,00	380	19,53%	4	(5)
	1,75 à <2,5	96	-	100,00%	96	2,21%	21,94%	1,00	36	37,93%	-	(1)
	2,50 à <10,00	903	18	100,00%	921	5,06%	20,33%	1,00	520	56,41%	10	(24)
	2,5 à <5	341	8	100,00%	349	3,21%	19,15%	1,00	138	39,65%	2	(5)
	5 à <10	562	10	100,00%	572	6,19%	21,05%	1,00	381	66,63%	8	(19)
	10,00 à <100,00	344	6	100,00%	350	20,76%	21,79%	1,00	345	98,70%	16	(38)
	10 à <20	203	4	100,00%	206	13,76%	22,24%	1,00	197	95,48%	6	(15)
	20 à <30	81	-	100,00%	81	26,26%	20,26%	1,00	82	101,43%	4	(10)
	30,00 à	61	2	100,00%	63	36,67%	22,28%	1,00	66	105,77%	5	(13)
100,00 (Défaut)	153	-	100,00%	153	100,00%	43,18%	1,00	89	58,47%	66	(82)	
Sous-total	7 647	119	99,70%	7 766	4,09%	15,99%	1,00	1 730	22,28%	98	(153)	
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non- PME	0,00 à <0,15	69 946	1 861	100,00%	71 807	0,07%	8,64%	1,00	1 353	1,88%	5	(5)
	0,00 à <0,10	64 356	1 699	100,00%	66 055	0,07%	8,28%	1,00	1 137	1,72%	4	(4)
	0,10 à <0,15	5 590	162	100,00%	5 753	0,11%	12,71%	1,00	216	3,75%	1	(2)
	0,15 à <0,25	15 989	11	100,00%	16 000	0,23%	16,58%	1,00	1 293	8,08%	6	(6)
	0,25 à <0,50	12 862	406	100,00%	13 269	0,29%	10,33%	1,00	880	6,64%	4	(7)
	0,50 à <0,75	5 236	225	100,00%	5 461	0,59%	9,96%	1,00	544	9,96%	3	(4)
	0,75 à <2,50	3 459	109	100,00%	3 569	1,23%	18,93%	1,00	1 042	29,20%	8	(16)
0,75 à <1,75	3 103	109	100,00%	3 212	1,10%	19,77%	1,00	950	29,59%	7	(15)	

31/12/2023 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentaires	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
IRB-A	1,75 à <2,5	356	-	100,00%	356	2,42%	11,36%	1,00	92	25,74%	1	(2)
	2,50 à <10,00	4 374	130	100,00%	4 504	6,20%	16,36%	1,00	2 967	65,88%	45	(106)
	2,5 à <5	1 684	3	100,00%	1 687	3,70%	17,02%	1,00	854	50,61%	10	(27)
	5 à <10	2 690	127	100,00%	2 817	7,69%	15,97%	1,00	2 113	75,02%	34	(79)
	10,00 à <100,00	1 269	14	100,00%	1 283	19,03%	17,96%	1,00	1 346	104,91%	44	(133)
	10 à <20	772	8	100,00%	780	12,05%	18,30%	1,00	782	100,36%	17	(53)
	20 à <30	247	5	100,00%	252	21,92%	15,69%	1,00	253	100,48%	9	(25)
	30,00 à	250	2	100,00%	252	37,79%	19,16%	1,00	311	123,44%	18	(54)
	100,00 (Défaut)	905	4	828,07%	909	100,00%	36,59%	1,00	381	41,92%	333	(229)
	Sous-total	114 040	2 761	100,94%	116 801	1,40%	10,91%	1,00	9 806	8,40%	448	(507)
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	118	4 037	135,45%	5 676	0,11%	63,39%	1,00	254	4,47%	4	(1)
	0,00 à <0,10	50	1 309	165,74%	2 244	0,06%	67,30%	1,00	62	2,75%	1	-
	0,10 à <0,15	68	2 728	120,91%	3 431	0,14%	60,84%	1,00	192	5,59%	3	(1)
	0,15 à <0,25	81	1 542	61,33%	1 026	0,20%	267,19%	1,00	344	33,52%	6	(1)
	0,25 à <0,50	162	537	125,63%	858	0,33%	63,73%	1,00	102	11,88%	2	(1)
	0,50 à <0,75	249	880	75,26%	915	0,60%	84,42%	1,00	237	25,94%	5	(2)
	0,75 à <2,50	746	1 125	92,28%	1 818	1,51%	56,96%	1,00	622	34,19%	16	(8)
	0,75 à <1,75	471	817	97,55%	1 293	1,25%	56,53%	1,00	385	29,73%	9	(5)
	1,75 à <2,5	275	308	78,31%	525	2,15%	58,02%	1,00	237	45,17%	6	(3)
	2,50 à <10,00	1 284	460	97,92%	1 798	5,17%	55,44%	1,00	1 405	78,12%	52	(32)
	2,5 à <5	736	313	88,89%	1 028	3,64%	55,52%	1,00	646	62,82%	21	(15)
	5 à <10	549	148	117,02%	770	7,22%	55,35%	1,00	759	98,54%	31	(17)
	10,00 à <100,00	700	155	93,96%	884	23,29%	55,04%	1,00	1 423	161,02%	113	(79)
	10 à <20	355	104	98,54%	474	12,92%	54,61%	1,00	639	134,80%	33	(23)
	20 à <30	69	4	180,14%	81	24,96%	59,55%	1,00	159	196,10%	12	(10)
	30,00 à	276	46	75,50%	328	37,82%	54,54%	1,00	625	190,17%	68	(46)
	100,00 (Défaut)	288	7	38,18%	291	100,00%	66,34%	1,00	58	19,77%	193	(188)
	Sous-total	3 628	8 742	107,38%	13 266	4,78%	78,18%	1,00	4 444	33,50%	390	(312)
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	1 282	203	113,68%	1 513	0,11%	18,01%	1,00	75	4,99%	-	-
	0,00 à <0,10	540	-	-	540	0,09%	10,54%	1,00	14	2,58%	-	-
	0,10 à <0,15	742	203	113,68%	973	0,13%	22,16%	1,00	62	6,33%	-	-
	0,15 à <0,25	4 447	1 100	42,45%	4 923	0,18%	23,43%	1,00	414	8,41%	2	(1)
	0,25 à <0,50	4 173	298	79,39%	4 410	0,39%	25,23%	1,00	582	13,20%	4	(4)
	0,50 à <0,75	1 371	642	51,21%	1 717	0,56%	46,26%	1,00	519	30,24%	4	(2)
	0,75 à <2,50	5 742	836	71,74%	6 384	1,25%	33,95%	1,00	2 068	32,40%	28	(32)
	0,75 à <1,75	4 674	644	72,59%	5 166	1,04%	31,79%	1,00	1 473	28,52%	17	(19)
	1,75 à <2,5	1 068	192	68,88%	1 218	2,14%	43,12%	1,00	595	48,84%	11	(13)
	2,50 à <10,00	2 718	402	88,45%	3 110	5,13%	37,77%	1,00	1 538	49,45%	59	(79)
	2,5 à <5	1 169	288	84,50%	1 431	3,52%	40,36%	1,00	732	51,16%	21	(28)
	5 à <10	1 549	115	98,38%	1 679	6,51%	35,56%	1,00	806	48,00%	38	(52)
	10,00 à <100,00	1 324	70	91,96%	1 402	20,29%	38,78%	1,00	1 054	75,20%	110	(152)
	10 à <20	921	50	91,88%	973	14,42%	39,74%	1,00	684	70,26%	56	(67)
	20 à <30	166	7	99,47%	175	25,23%	30,90%	1,00	127	72,47%	14	(25)
	30,00 à	237	13	87,91%	253	39,44%	40,56%	1,00	243	96,11%	41	(60)
	100,00 (Défaut)	995	50	58,80%	1 028	100,00%	64,72%	1,00	310	30,14%	665	(547)
	Sous-total	22 052	3 602	64,22%	24 486	6,49%	32,20%	1,00	6 561	26,79%	874	(818)
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	17 917	742	100,97%	18 666	0,08%	13,76%	1,00	686	3,68%	2	(2)
	0,00 à <0,10	14 150	564	101,59%	14 723	0,07%	11,20%	1,00	366	2,49%	1	(1)
	0,10 à <0,15	3 766	178	99,01%	3 942	0,12%	23,31%	1,00	320	8,12%	1	(1)
	0,15 à <0,25	4 403	395	73,21%	4 697	0,22%	29,61%	1,00	574	12,22%	3	(2)
	0,25 à <0,50	5 421	351	97,07%	5 762	0,34%	32,02%	1,00	1 206	20,94%	6	(6)
	0,50 à <0,75	4 641	150	84,39%	4 768	0,59%	40,79%	1,00	1 709	35,85%	12	(6)
	0,75 à <2,50	13 897	498	110,82%	14 453	1,41%	39,94%	1,00	7 470	51,68%	82	(52)
	0,75 à <1,75	10 566	445	113,48%	11 074	1,17%	39,77%	1,00	5 401	48,78%	52	(34)
	1,75 à <2,5	3 331	54	88,70%	3 379	2,19%	40,49%	1,00	2 068	61,21%	30	(17)
	2,50 à <10,00	7 588	255	104,94%	7 873	4,96%	40,91%	1,00	5 423	68,88%	156	(128)
	2,5 à <5	4 634	158	107,54%	4 819	3,60%	42,32%	1,00	3 321	68,91%	73	(51)
	5 à <10	2 954	98	100,74%	3 054	7,10%	38,68%	1,00	2 102	68,82%	83	(77)
	10,00 à <100,00	2 963	23	99,23%	3 000	24,02%	42,68%	1,00	3 229	107,64%	341	(315)
	10 à <20	1 679	14	104,70%	1 704	13,72%	42,25%	1,00	1 577	92,53%	99	(106)
	20 à <30	264	8	90,85%	273	23,03%	31,47%	1,00	256	93,98%	20	(26)
	30,00 à	1 021	2	94,23%	1 023	41,45%	46,39%	1,00	1 396	136,43%	222	(183)
	100,00 (Défaut)	2 225	6	81,83%	2 264	100,00%	55,74%	1,00	526	23,22%	1 211	(1 157)
	Sous-total	59 055	2 421	97,22%	61 483	5,94%	31,37%	1,00	20 823	33,87%	1 813	(1 667)
TOTAL		492 494	200 991	64,21%	613 611			1,78	130 913	21,34%	7 032	(7 929)

2.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

APPROCHE NI – EFFET SUR LES RWA DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT UTILISÉS COMME TECHNIQUES D'ARC (CR7)

		30/06/2024		31/12/2023	
		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
(en millions d'euros)					
1	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-F	15 843	15 843	14 986	14 986
2	Administrations centrales et banques centrales	684	684	733	733
3	Etablissements	1 585	1 585	1 703	1 703
4	Entreprises	13 574	13 574	12 549	12 549
4,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	1 559	1 559	1 423	1 423
4,2	<i>Dont entreprises - financements spécialisés</i>	151	151	157	157
5	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-A	134 095	133 537	131 657	130 913
6	Administrations centrales et banques centrales	2 047	2 047	1 949	1 949
7	Etablissements	3 291	3 338	3 044	3 099
8	Entreprises	85 754	85 149	83 300	82 501
8,1	<i>Dont Entreprises - PME</i>	9 140	9 140	9 011	9 011
8,2	<i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	12 009	12 009	11 869	11 869
9	Clientèle de détail	43 003	43 003	43 364	43 364
9,1	<i>Dont clientèle de détail - PME- garanties par une sûreté immobilière</i>	1 689	1 689	1 730	1 730
9,2	<i>Dont clientèle de détail - non-PME - garanties par une sûreté immobilière</i>	9 461	9 461	9 806	9 806
9,3	<i>Dont clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i>	4 720	4 720	4 444	4 444
9,4	<i>Dont clientèle de détail – PME - Autres</i>	6 470	6 470	6 561	6 561
9,5	<i>Dont clientèle de détail – non-PME - Autres</i>	20 664	20 664	20 823	20 823
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	149 938	149 380	146 642	145 898

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

30/06/2024 (en millions d'euros) IRB-F		Exposition s totales	Techniques d'atténuation du risque de crédit										Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA		
			Protection de Crédit financée								Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substi tution (effets de réducti on et effet de substit ution)	RWA avec effets de substi tution (effet de réducti on et effet de substit ution)	
			Partie des exposition s couverte par des sûretés financière s (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des exposition s couverte par des sûretés immobilière s (%)	Partie des exposition s couverte par des créances à recouvrer(%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des exposition s couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des exposition s couverte par des polices d'assuranc e vie (%)	Partie des exposition s couverte par des instrument s détenus par un tiers (%)	Part des exposition s couvertes par des garanties (%)			Part des exposition s couvertes par des dérivés de crédit (%)
1	Administrations centrales et Banques centrales	183 331												684	684
2	Etablissements	422 839	0,00%	0,01%	0,01%									1 558	1 585
3	Entreprises	28 488	0,06%	8,26%	8,26%	0,01%		-						13 601	13 574
3,1	Dont entreprises - PME	2 862	0,15%	29,38%	29,38%									1 595	1 559
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	279												151	151
3,3	Dont entreprises - Autres	25 348	0,05%	5,97%	5,96%	0,01%		-						11 855	11 863
4	TOTAL	634 658	0,00%	0,38%	0,38%	-		-						15 843	15 843

31/12/2023

(en millions d'euros)

IRB-F

31/12/2023		Exposition s totales	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA		
			Protection de Crédit financée									Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substi tution (effets de réduct ion uniqu ement)	RWA avec effets de substi tution (effet de réducti on et effet de substi tution)	
			Partie des exposition s couverte par des sûretés financière s (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des exposition s couverte par des sûretés immobilière s (%)	Partie des exposition s couverte par des créances à recouvrer(%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des exposition s couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des exposition s couverte par des polices d'assuranc e vie (%)	Partie des exposition s couverte par des instrument s détenus par un tiers (%)	Part des exposition s couvertes par des garanties (%)	Part des exposition s couvertes par des dérivés de crédit (%)			
(en millions d'euros)		IRB-F														
1	Administrations centrales et Banques centrales	184 482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	733	733	
2	Etablissements	431 181	0,00%	0,01%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	1 675	1 703	
3	Entreprises	27 871	0,06%	8,43%	8,43%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	12 578	12 549	
3,1	Dont entreprises - PME	2 750	0,15%	29,10%	29,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	1 449	1 423	
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	157	
3,3	Dont entreprises - Autres	24 845	0,05%	6,24%	6,23%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	10 970	10 969	
4	TOTAL	643 534	0,00%	0,37%	0,37%	-	-	-	-	-	-	-	-	14 986	14 986	

30/06/2024

(en millions d'euros)

IRB-A

30/06/2024 (en millions d'euros) IRB-A		Exposition s totales	Techniques d'atténuation du risque de crédit										Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA		
			Protection de Crédit financée								Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substit ution (effets de réducti on unique ment)	RWA avec effets de substit ution (effet de réducti on et effet de substit ution)	
			Partie des exposition s couverte par des sûretés financière s (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des exposition s couverte par des sûretés immobilière s (%)	Partie des exposition s couverte par des créances à recouvrer(%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des exposition s couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des exposition s couverte par des polices d'assuranc e vie (%)	Partie des exposition s couverte par des instrument s détenus par un tiers (%)	Part des exposition s couvertes par des garanties (%)			Part des expositio ns couvertes par des dérivés de crédit (%)
1	Administrations centrales et Banques centrales	143 632	-											1 351	2 047
2	Etablissements	21 857	1,25%					-	-					3 327	3 338
3	Entreprises	240 417	1,38%	9,93%	5,01%	0,00%	4,92%					0,05%		85 856	85 149
3,1	Dont entreprises - PME	18 018	0,41%	4,90%	4,88%	0,01%						0,61%		9 218	9 140
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 342	1,04%	46,46%	20,96%		25,50%							12 828	12 009
3,3	Dont entreprises - Autres	176 057	1,57%	0,83%	0,83%	0,00%								63 810	64 000
4	Clientèle de détail	224 216		17,05%	17,05%							37,83%		43 003	43 003
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	7 728		72,33%	72,33%							22,53%		1 689	1 689
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non- PME	115 608		28,05%	28,05%							70,97%		9 461	9 461
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	13 679												4 720	4 720
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	24 558		0,17%	0,17%							3,75%		6 470	6 470
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	62 642		0,26%	0,26%							0,18%		20 664	20 664
5	TOTAL	630 122	0,57%	9,86%	7,98%	-	1,88%	-	-			13,48%		133 537	133 537

31/12/2023

(en millions d'euros)

IRB-A

31/12/2023 (en millions d'euros) IRB-A		Exposition s totales	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
			Protection de Crédit financée									Protection de Crédit non financée		RWA hors effets de substit ution (effets de réducti on unique ment)	RWA avec effets de substit ution (effet de réducti on et effet de substit ution)
			Partie des exposition s couverte par des sûretés financière s (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des exposition s couverte par des sûretés immobilière s (%)	Partie des exposition s couverte par des créances à recouvrer(%)	Partie des exposition s couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des exposition s couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des exposition s couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des exposition s couverte par des polices d'assuranc e vie (%)	Partie des exposition s couverte par des instrument s détenus par un tiers (%)	Part des exposition s couvertes par des garanties (%)	Part des exposition s couvertes par des dérivés de crédit (%)		
1	Administrations centrales et Banques centrales	133 857	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 322	1 949
2	Etablissements	21 278	1,25%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 180	3 099
3	Entreprises	234 674	1,47%	10,06%	5,15%	0,00%	4,90%	-	-	-	-	0,06%	-	83 047	82 501
3,1	Dont entreprises - PME	17 723	0,40%	4,93%	4,92%	0,01%	-	-	-	-	-	0,85%	-	9 091	9 011
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 652	1,05%	46,02%	21,36%	-	24,66%	-	-	-	-	-	-	12 690	11 869
3,3	Dont entreprises - Autres	170 299	1,69%	0,74%	0,74%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	61 266	61 622
4	Clientèle de détail	223 802	-	17,18%	17,18%	-	-	-	-	-	-	38,51%	-	43 364	43 364
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	7 766	-	73,08%	73,08%	-	-	-	-	-	-	22,20%	-	1 730	1 730
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non- PME	116 801	-	27,85%	27,85%	-	-	-	-	-	-	71,20%	-	9 806	9 806
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	13 266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 444	4 444
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	24 486	-	0,23%	0,23%	-	-	-	-	-	-	4,71%	-	6 561	6 561
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	61 483	-	0,32%	0,32%	-	-	-	-	-	-	0,23%	-	20 823	20 823
5	TOTAL	613 611	0,61%	10,11%	8,24%	-	1,88%	-	-	-	-	14,07%	-	130 913	130 913

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)

30/06/2024

(en millions d'euros)		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2024)	145 249
2	Taille de l'actif (+/-)	1 949
3	Qualité de l'actif (+/-)	580
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	(11)
7	Variations des taux de change (+/-)	312
8	Autres (+/-)	1 301
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2024)	149 380

La variation figurant en ligne 8 " Autres (+/-) " du tableau CR8 s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique pour compte propre chez Crédit Agricole Corporate and Investment Bank : au deuxième trimestre 2024, l'amortissement des programmes de titrisation entraîne une baisse des gains de RWA.

2.2.3 Risque de contrepartie

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

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

2.2.3.1 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 30 JUIN 2024

30/06/2024	Standard		IRB		Total		
	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Exigence de fonds propres
(en milliards d'euros)							
Administrations centrales et banques centrales	0,9	0,0	9,3	0,3	10,1	0,3	0,0
Établissements	11,8	2,0	28,4	7,6	40,2	9,6	0,8
Entreprises	2,4	2,4	33,3	8,0	35,7	10,4	0,8
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	15,1	4,4	71,0	15,9	86,1	20,3	1,6

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 31 DÉCEMBRE 2023

31/12/2023	Standard		IRB		Total		
	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Valeur d'exposition (EAD)	RWA	Exigence de fonds propres
(en milliards d'euros)							
Administrations centrales et banques centrales	0,9	0,0	10,4	0,3	11,3	0,3	0,0
Établissements	14,7	2,1	26,6	7,1	41,3	9,2	0,7
Entreprises	1,9	1,8	32,2	7,4	34,1	9,2	0,7
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	17,5	3,9	69,2	14,7	86,7	18,7	1,5

2.2.3.2 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2024

(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)	2 857	3 215		1,4	16 377	8 500	8 497	3 880
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			25 326	1,65	-	41 788	41 632	11 496
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			25 326		-	41 788	41 632	11 496
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)					353 964	36 949	29 430	4 832
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					370 341	87 237	79 559	20 209

31/12/2023

(en millions d'euros)

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	2 597	2 499		1,4	11 574	7 136	7 130	3 231
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			23 263	1,65	-	38 384	38 213	10 935
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			23 263		-	38 384	38 213	10 935
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)					345 851	38 661	32 319	4 309
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					357 424	84 180	77 662	18 475

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 2024 (CCR3)

30/06/2024	Pondération des risques											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRE S	Valeur totale d'exposition
<i>(en millions d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	856	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	881
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	2	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	6
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	2	6 493	-	-	2 739	2 350	-	-	175	2	-	11 762
Entreprises	-	-	-	-	12	87	-	-	2 332	14	-	2 445
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	860	6 493	-	-	2 754	2 463	-	1	2 507	19	-	15 098

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 31 DÉCEMBRE 2023 (CCR3)

31/12/2023	Pondération des risques											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRE S	Valeur totale d'exposition
<i>(en millions d'euros)</i>												
Administrations centrales ou banques centrales	891	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	926
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	3	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	8
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	2	9 055	-	-	3 159	2 256	-	-	188	-	-	14 660
Entreprises	-	-	-	-	18	111	-	-	1 722	19	-	1 870
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	896	9 055	-	-	3 216	2 367	-	1	1 910	24	-	17 469

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 2024 (CCR4)

30/06/2024		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
	Catégories d'expositions (en millions d'euros)							
Entreprises	0.00 à <0.15		482	0,04%	45,00%	2,49	83	17,13%
	0.15 à <0.25		-	-	-	-	-	-
	0.25 à <0.50		1	0,32%	45,00%	2,50	1	59,71%
	0.50 à <0.75		-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50		1	0,88%	45,00%	2,50	1	92,95%
	2.50 à <10.00		-	3,87%	45,01%	2,50	-	146,23%
	10.00 à <100.00		-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)		-	-	-	-	-	-
	Sous-total		484	0,04%	45,00%	2,49	84	17,40%
TOTAL			484	0,04%	45,00%	2,49	84	17,40%

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 2023 (CCR4)

31/12/2023		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
	Catégories d'expositions (en millions d'euros)							
Entreprises	0,00 à < 0,15		362	0,05%	45,00%	2,49	69	19,06%
	0,15 à < 0,25		-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50		2	0,31%	45,00%	2,50	1	58,03%
	0,50 à < 0,75		-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50		3	0,86%	45,00%	2,50	3	92,52%
	2,50 à < 10,00		-	3,85%	45,00%	2,50	-	146,26%
	10,00 à < 100,00		-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)		-	-	-	-	-	-
	Sous-total		366	0,06%	45,00%	2,49	73	19,84%
TOTAL			366	0,06%	45,00%	2,49	73	19,85%

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

30/06/2024							
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	8 660	0,01%	8,28%	3,39	179	2,06%
	0.15 à <0.25	383	0,16%	9,32%	2,01	30	7,85%
	0.25 à <0.50	81	0,30%	8,22%	0,64	6	7,06%
	0.50 à <0.75	40	0,60%	10,00%	1,10	6	13,83%
	0.75 à <2.50	91	0,75%	45,00%	4,99	109	120,42%
	2.50 à <10.00	-	2,94%	44,99%	1,11	-	117,89%
	10.00 à <100.00	1	20,00%	45,00%	4,51	2	274,20%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	9 255	0,03%	8,69%	3,31	331	3,58%
Etablissements	0.00 à <0.15	23 729	0,07%	33,08%	2,34	4 939	20,82%
	0.15 à <0.25	3 047	0,20%	42,38%	1,90	1 513	49,64%
	0.25 à <0.50	802	0,30%	44,50%	1,66	480	59,90%
	0.50 à <0.75	415	0,60%	42,46%	1,78	324	77,91%
	0.75 à <2.50	444	0,72%	29,10%	0,78	287	64,51%
	2.50 à <10.00	2	5,00%	45,00%	0,14	3	129,22%
	10.00 à <100.00	7	20,19%	51,26%	4,07	26	346,39%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	45,15%	5,00	-	203,94%
	Sous-total	28 447	0,11%	34,48%	2,24	7 571	26,61%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	23 156	0,05%	25,83%	1,31	2 527	10,91%
	0.15 à <0.25	1 619	0,16%	40,34%	2,01	682	42,14%
	0.25 à <0.50	3 199	0,31%	38,39%	2,01	1 598	49,97%
	0.50 à <0.75	1 589	0,60%	42,47%	0,44	801	50,44%
	0.75 à <2.50	2 062	0,86%	51,84%	0,73	1 595	77,36%
	2.50 à <10.00	203	3,15%	44,20%	2,91	281	138,43%
	10.00 à <100.00	51	19,80%	41,50%	3,71	124	243,38%
	100.00 (Défaut)	49	100,00%	45,00%	1,82	1	1,10%
	Sous-total	31 927	0,36%	30,50%	1,35	7 609	23,83%
Entreprises - PME	0.00 à <0.15	7	0,03%	40,96%	2,07	1	10,48%
	0.15 à <0.25	-	0,16%	41,10%	4,39	-	44,01%
	0.25 à <0.50	6	0,31%	41,38%	4,36	3	53,63%
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50	6	1,23%	43,40%	2,99	5	83,01%
	2.50 à <10.00	2	3,34%	40,47%	4,79	2	101,15%
	10.00 à <100.00	2	20,00%	41,10%	1,37	3	184,83%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	23	2,35%	41,71%	3,12	15	64,01%
Entreprises - Financement spécialisé	0.00 à <0.15	46	0,08%	11,96%	4,82	5	11,17%
	0.15 à <0.25	295	0,16%	25,98%	4,73	107	36,20%
	0.25 à <0.50	231	0,30%	21,24%	4,58	86	37,25%
	0.50 à <0.75	97	0,60%	11,27%	4,93	24	24,27%
	0.75 à <2.50	139	0,93%	13,91%	4,61	52	37,48%
	2.50 à <10.00	-	5,00%	16,05%	5,00	-	67,98%
	10.00 à <100.00	7	19,92%	31,65%	4,19	14	190,28%
	100.00 (Défaut)	1	100,00%	10,08%	3,40	-	1,10%
	Sous-total	816	0,71%	20,07%	4,69	288	35,26%
Clientèle de détail	0.00 à <0.15	-	-	-	-	-	-
	0.15 à <0.25	-	0,25%	57,85%	1,00	-	29,52%
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	-	0,55%	84,97%	1,00	-	69,98%
	0.75 à <2.50	-	1,51%	91,41%	1,00	-	113,27%
	2.50 à <10.00	2	4,94%	46,52%	1,00	1	74,79%
	10.00 à <100.00	-	20,59%	97,06%	1,00	-	241,18%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	97,62%	1,00	-	3,57%
	Sous-total	2	3,09%	63,21%	1,00	1	78,16%
TOTAL		70 471	0,22%	29,13%	2,01	15 815	22,44%

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

31/12/2023	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Catégories d'expositions (en millions d'euros)							
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	9 936	0,01%	7,55%	2,44	145	1,46%
	0,15 à < 0,25	342	0,16%	11,64%	2,14	33	9,58%
	0,25 à < 0,50	31	0,31%	10,00%	1,16	3	9,72%
	0,50 à < 0,75	30	0,60%	10,00%	1,27	4	14,30%
	0,75 à < 2,50	65	0,75%	45,00%	4,99	78	120,36%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	7	20,00%	45,00%	4,96	20	279,03%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	10 411	0,04%	7,96%	2,44	284	2,72%
Etablissements	0,00 à < 0,15	22 298	0,07%	33,12%	2,24	4 551	20,41%
	0,15 à < 0,25	2 693	0,19%	39,93%	1,83	1 254	46,56%
	0,25 à < 0,50	926	0,30%	42,29%	2,01	584	63,13%
	0,50 à < 0,75	390	0,60%	41,36%	2,46	333	85,42%
	0,75 à < 2,50	326	1,01%	43,99%	1,24	302	92,56%
	2,50 à < 10,00	2	5,00%	49,69%	0,99	3	142,29%
	10,00 à < 100,00	9	20,23%	51,52%	4,84	33	358,29%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	45,00%	4,97	-	76,25%
	Sous-total	26 644	0,12%	34,39%	2,19	7 060	26,50%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	22 831	0,05%	25,58%	1,34	2 416	10,58%
	0,15 à < 0,25	1 538	0,16%	41,40%	2,50	711	46,24%
	0,25 à < 0,50	2 718	0,33%	37,24%	1,88	1 310	48,20%
	0,50 à < 0,75	1 718	0,60%	39,64%	0,60	842	49,03%
	0,75 à < 2,50	1 683	0,90%	47,65%	1,16	1 291	76,71%
	2,50 à < 10,00	174	3,34%	49,03%	2,24	261	149,67%
	10,00 à < 100,00	40	19,11%	46,43%	2,27	102	256,53%
	100,00 (Défaut)	51	100,00%	45,00%	1,88	4	7,86%
	Sous-total	30 753	0,37%	29,59%	1,40	6 937	22,56%
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	9	0,04%	40,96%	2,41	1	12,18%
	0,15 à < 0,25	-	0,16%	41,10%	2,48	-	31,76%
	0,25 à < 0,50	2	0,42%	41,79%	4,10	1	54,18%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	25	0,92%	41,03%	2,18	17	66,30%
	2,50 à < 10,00	4	3,00%	41,10%	4,82	4	101,35%
	10,00 à < 100,00	-	20,00%	42,53%	4,00	1	200,53%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	41	1,11%	41,08%	2,59	24	58,40%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	87	0,07%	9,61%	4,42	6	7,36%
	0,15 à < 0,25	348	0,16%	23,56%	4,73	113	32,61%
	0,25 à < 0,50	293	0,30%	20,08%	4,52	101	34,52%
	0,50 à < 0,75	170	0,60%	11,38%	4,88	43	25,63%
	0,75 à < 2,50	112	0,95%	15,84%	4,00	45	40,73%
	2,50 à < 10,00	5	5,00%	11,99%	2,87	2	44,97%
	10,00 à < 100,00	11	19,97%	28,43%	4,20	19	171,05%
	100,00 (Défaut)	4	100,00%	10,52%	3,68	2	52,68%
	Sous-total	1 028	0,94%	18,49%	4,57	333	32,37%
Clientèle de détail	0,00 à < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	0,25%	67,14%	1,00	-	34,28%
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	0,54%	95,48%	1,00	-	78,63%
	0,75 à < 2,50	-	1,36%	87,92%	1,00	-	104,09%
	2,50 à < 10,00	1	4,39%	74,53%	1,00	1	118,87%
	10,00 à < 100,00	2	17,42%	56,79%	1,00	2	130,25%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	100,00%	1,00	-	-
	Sous-total	3	9,70%	69,23%	1,00	3	111,23%
TOTAL		68 881	0,23%	28,02%	1,91	14 640	21,25%

2.2.3.5 Suretés

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

30/06/2024		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
Type de sûreté (en millions d'euros)		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données	
		Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées
1	Espèces – monnaie nationale	310	9 167	295	21 123	-	349	-	1 457
2	Espèces – autres monnaies	-	11 881	94	13 379	-	427	-	38
3	Dette souveraine nationale	-	4 328	26	65	-	165 122	-	157 206
4	Autre dette souveraine	-	4 149	14	8	-	238 471	-	188 693
5	Dette des administrations publiques	-	108	1 051	4 386	-	38 542	-	34 359
6	Obligations d'entreprise	-	1 763	-	-	-	18 118	-	25 892
7	Actions	-	58	-	-	-	27 190	-	22 365
8	Autres sûretés	-	27	31	39	-	3 997	-	4 629
9	TOTAL	310	31 482	1 511	38 999	-	492 216	-	434 639

31/12/2023		Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres			
Type de sûreté (en millions d'euros)		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données	
		Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées	Ségréguées	Non ségréguées
1	Espèces – monnaie nationale	-	9 434	296	20 722	-	933	-	1 392
2	Espèces – autres monnaies	-	8 241	89	13 796	-	619	-	9
3	Dette souveraine nationale	-	3 600	-	59	-	156 931	-	144 771
4	Autre dette souveraine	-	2 397	-	-	-	230 681	-	170 222
5	Dette des administrations publiques	-	52	984	2 947	-	27 328	-	26 393
6	Obligations d'entreprise	-	1 247	-	-	-	17 822	-	22 220
7	Actions	-	63	-	-	-	26 139	-	21 160
8	Autres sûretés	-	7	46	53	-	3 135	-	4 574
9	TOTAL	-	25 042	1 415	37 577	-	463 589	-	390 742

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)

30/06/2024

		RWA
(en millions d'euros)		
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2024)	11 139
2	Taille de l'actif	1 098
3	Qualité de crédit des contreparties	(192)
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	-
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	(547)
8	Autres	(2)
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2024)	11 496

2.2.3.7 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

		30/06/2024		31/12/2023	
		Valeur exposée au risque	RWA	Valeur exposée au risque	RWA
(en millions d'euros)					
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		562		600
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	6 493	130	9 055	181
3	(i) dérivés de gré à gré	2 339	47	5 039	101
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	7	-	45	1
5	(iii) opérations de financement sur titres	4 148	83	3 970	79
6	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	1 145		1 143	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	7 784	52	9 236	36
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	975	380	980	383
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		213		202
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	17	213	16	202
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)

		30/06/2024		31/12/2023	
		Valeur d'exposition	RWA	Valeur d'exposition	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Total des transactions soumises à la méthode avancée	17 497	2 682	16 410	3 253
2	(i) Composante VaR (incluant le multiplicateur x3)		308		586
3	(ii) Composante sVaR (incluant le multiplicateur x3)		2 374		2 666
4	Transactions soumises à la méthode standard	27 652	2 039	33 489	1 949
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	45 149	4 721	49 899	5 201

2.2.3.9 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

30/06/2024		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties	Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières		Dont garantie par des dérivés de crédit
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	962 904	291 501	121 138	170 363	2 110	
2	Titres de créance	112 934	309	11	298		
3	TOTAL	1 075 838	291 810	121 149	170 661	2 110	
4	Dont expositions non performantes	4 476	3 305	1 583	1 722	-	
5	Dont en défaut	4 440	3 279				

31/12/2023		Valeur comptable non garanties	Valeur comptable garanties			
				Dont garantie par des sûretés	Dont garantie par des garanties financières	Dont garantie par des dérivés de crédit
(en millions d'euros)						
1	Prêts et avances	989 742	254 430	92 986	161 444	3 483
2	Titres de créance	106 753	340	12	328	
3	TOTAL	1 096 495	254 770	92 998	161 772	3 483
4	Dont expositions non performantes	4 270	3 727	1 985	1 743	-
5	Dont en défaut	4 231	3 693			

2.2.3.10 Techniques de réduction du risque appliquées au risque de contrepartie

EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

30/06/2024

(en millions d'euros)		Protection achetée	Protection vendue
Montants notionnels			
0010	CDS mono-émetteurs	20 126	17 287
0020	CDS indicels	4 278	2 123
0030	Total contrats d'échange	-	2 067
0040	Options de crédit	-	-
0050	Autres dérivés de crédit	-	-
0060	TOTAL montants notionnels	24 404	21 477
Justes valeurs			
0070	Juste valeur positive (actif)	180	710
0080	Juste valeur négative (passif)	(475)	(153)

2.2.4 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

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

30/06/2024

Catégories	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
(en millions d'euros)						
Expositions sur capital-investissement	1 498	187	190%	1 685	3 202	13
Expositions sur actions cotées	105	-	290%	105	304	1
Autres expositions en actions	11 566	-	370%	11 499	42 546	276
TOTAL	13 169	187		13 289	46 052	290

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

31/12/2023

Catégories	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
(en millions d'euros)						
Expositions sur capital-investissement	1 325	143	190%	1 468	2 789	12
Expositions sur actions cotées	99	-	290%	99	288	1
Autres expositions en actions	11 770	-	370%	11 705	43 309	281
TOTAL	13 194	143		13 272	46 386	293

2.3 Expositions de 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)

		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			
			Dont TSR		Dont TSR		Dont TSR										
(en millions d'euros)																	
1	Total des expositions	22 652	-	682	-	15 407	15 407	38 741	3 883	16 775	-	20 658	1 241	1 711	-	2 952	
2	Clientèle de détail (total)	-	-	179	-	-	-	179	1 294	7 714	-	9 008	1 241	717	-	1 958	
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	92	22	-	114	
4	Cartes de crédit	-	-	179	-	-	-	179	-	239	-	239	-	-	-	-	
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1 294	7 473	-	8 767	1 149	695	-	1 844	
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Clientèle de gros (total)	22 652	-	503	-	15 407	15 407	38 561	2 588	9 062	-	11 650	-	994	-	994	
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	12 646	12 646	12 646	-	527	-	527	-	-	-	-	
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11	
10	Contrats de location et créances à recevoir	22 652	-	462	-	-	-	23 114	2 588	4 751	-	7 339	-	227	-	227	
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	41	-	2 761	2 761	2 802	-	3 783	-	3 783	-	756	-	756	
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

31/12/2023		Banque agissant comme émetteur						Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur					
		Classique				Synthétique		Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	
		STS		non-STS					STS	non-STS			STS	non-STS			
			Dont TSR		Dont TSR		Dont TSR										
(en millions d'euros)																	
1	Total des expositions	24 135	-	787	-	14 134	14 134	39 056	3 751	15 614	-	19 365	1 140	1 825	-	2 966	
2	Clientèle de détail (total)	-	-	204	-	-	-	204	1 294	7 280	-	8 574	1 140	731	-	1 871	
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	106	31	-	136	
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	232	-	232	-	-	-	-	
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	204	-	-	-	204	1 294	7 047	-	8 341	1 035	701	-	1 735	
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Clientèle de gros (total)	24 135	-	583	-	14 134	14 134	38 852	2 456	8 334	-	10 791	-	1 094	-	1 094	
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	11 699	11 699	11 699	-	519	-	519	-	-	-	-	
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11	
10	Contrats de location et créances à recevoir	24 135	-	458	-	-	-	24 594	2 456	4 355	-	6 811	-	357	-	357	
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	125	-	2 435	2 435	2 559	-	3 461	-	3 461	-	727	-	727	
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)

30/06/2024		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	55 487	3 910	-	2	-	17 052	33 743	8 603	-	1 985	4 947	1 245	-	159	396	100	-
2	Transaction de type classique	41 311	2 679	-	2	-	1 645	33 743	8 603	-	245	4 947	1 245	-	20	396	100	-
3	Dont titrisation	41 311	2 679	-	2	-	1 645	33 743	8 603	-	245	4 947	1 245	-	20	396	100	-
4	Dont clientèle de détail	9 083	104	-	-	-	-	6 967	2 220	-	-	1 074	347	-	-	86	28	-
5	Dont STS	1 294	-	-	-	-	-	1 294	-	-	-	129	-	-	-	10	-	-
6	Dont de gros	32 228	2 575	-	2	-	1 645	26 776	6 383	-	245	3 873	898	-	20	310	72	-
7	Dont STS	20 393	1 623	-	-	-	-	22 017	-	-	-	3 065	-	-	-	245	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	14 176	1 231	-	-	-	15 407	-	-	-	1 740	-	-	-	139	-	-	-
10	Titrisation	14 176	1 231	-	-	-	15 407	-	-	-	1 740	-	-	-	139	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	14 176	1 231	-	-	-	15 407	-	-	-	1 740	-	-	-	139	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2023		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/ déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/ déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	56 483	1 584	355	-	-	15 440	33 655	9 327	-	2 010	4 930	1 440	7	161	394	115	1
2	Transaction de type classique	42 446	1 584	257	-	-	1 307	33 655	9 327	-	196	4 930	1 440	7	16	394	115	1
3	Dont titrisation	42 446	1 584	257	-	-	1 307	33 655	9 327	-	196	4 930	1 440	7	16	394	115	1
4	Dont clientèle de détail	8 669	109	-	-	-	-	6 691	2 087	-	-	1 048	322	-	-	84	26	-
5	Dont STS	1 294	-	-	-	-	-	1 294	-	-	-	129	-	-	-	10	-	-
6	Dont de gros	33 777	1 475	257	-	-	1 307	26 964	7 240	-	196	3 883	1 118	7	16	311	89	1
7	Dont STS	21 745	688	-	-	-	-	22 434	-	-	-	3 074	-	-	-	246	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	14 036	-	97	-	-	14 134	-	-	-	1 814	-	-	-	145	-	-	-
10	Titrisation	14 036	-	97	-	-	14 134	-	-	-	1 814	-	-	-	145	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	14 036	-	97	-	-	14 134	-	-	-	1 814	-	-	-	145	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30/06/2024

		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				RWA par approche réglementaire				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	2 805	77	49	18	3	846	1 770	333	3	145	267	74	34	12	21	6	3
2	Transaction de type	2 805	77	49	18	3	846	1 770	333	3	145	267	74	34	12	21	6	3
3	Dont titrisation	2 805	77	49	18	3	846	1 770	333	3	145	267	74	34	12	21	6	3
4	Dont clientèle de détail	1 866	77	3	12	-	97	1 583	279	-	18	250	66	-	1	20	5	-
5	Dont STS	1 241	-	-	-	-	-	1 140	101	-	-	150	10	-	-	12	1	-
6	Dont de gros	939	-	46	6	3	749	188	54	3	126	17	8	34	10	1	1	3
7	Dont STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2023

		Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire)				RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	2 641	186	114	25	-	681	1 793	492	-	138	265	200	-	11	21	16	-
2	Transaction de type	2 641	186	114	25	-	681	1 793	492	-	138	265	200	-	11	21	16	-
3	Dont titrisation	2 641	186	114	25	-	681	1 793	492	-	138	265	200	-	11	21	16	-
4	Dont clientèle de détail	1 636	136	80	20	-	126	1 475	270	-	35	249	167	-	3	20	13	-
5	Dont STS	1 060	-	80	-	-	-	1 038	103	-	-	147	10	-	-	12	1	-
6	Dont de gros	1 005	50	34	6	-	555	318	221	-	102	16	33	-	8	1	3	-
7	Dont STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30/06/2024

(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	56 108	842	-
2	Clientèle de détail (total)	8 354	35	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	1	-	-
4	Cartes de crédit	235	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	8 118	35	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	47 754	807	-
8	Prêts aux entreprises	14 502	94	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	27 724	708	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 528	5	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2023

(en millions d'euros)		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
			Dont expositions en défaut	
1	Total des expositions	58 421	1 646	-
2	Clientèle de détail (total)	8 778	30	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	1	-	-
4	Cartes de crédit	232	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	8 545	30	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	49 643	1 616	-
8	Prêts aux entreprises	12 217	76	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	31 405	1 523	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	6 021	18	-
12	Retitrisation	-	-	-

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

Valeurs exposées aux risques des opérations de titrisation ventilées par rôle

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2024		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		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161	-	161
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161	-	161
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120	-	120
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	-	27
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
7	Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2023		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162	-	162
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162	-	162
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	118
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	30
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
7	Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

2.4 Risque 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)

		30/06/2024	31/12/2023
		RWA	RWA
(en millions d'euros)			
	Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	1 087	620
2	Risque sur actions (général et spécifique)	-	-
3	Risque de change	2 955	4 267
4	Risque sur produits de base	8	12
	Options		
5	Approche simplifiée	-	-
6	Méthode delta-plus	6	4
7	Approche par scénario	29	25
8	Titrisation (risque spécifique)	50	49
9	TOTAL	4 135	4 977

2.4.1.2 Expositions en méthode modèle interne

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

		30/06/2024		31/12/2023	
		RWA	Exigences minimales de fonds propres	RWA	Exigences minimales de fonds propres
(en millions d'euros)					
1	VaR (max entre les valeurs a et b)	1 709	137	2 202	176
(a)	VaR de la veille (VaRt-1)		34		35
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (VaRavg)		137		176
2	SVaR (max entre les valeurs a et b)	4 934	395	4 055	324
(a)	Dernière SVaR disponible (SVaRt-1))		118		69
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (sVaRavg)		395		324
3	Risque additionnel de défaut et de migration - IRC (max entre les valeurs a et b)	1 969	158	1 483	119
(a)	Mesure la plus récente de l'IRC		156		99
(b)	Moyenne des mesures des risques d'IRC sur les 12 semaines précédentes		158		119
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	8 612	689	7 740	619

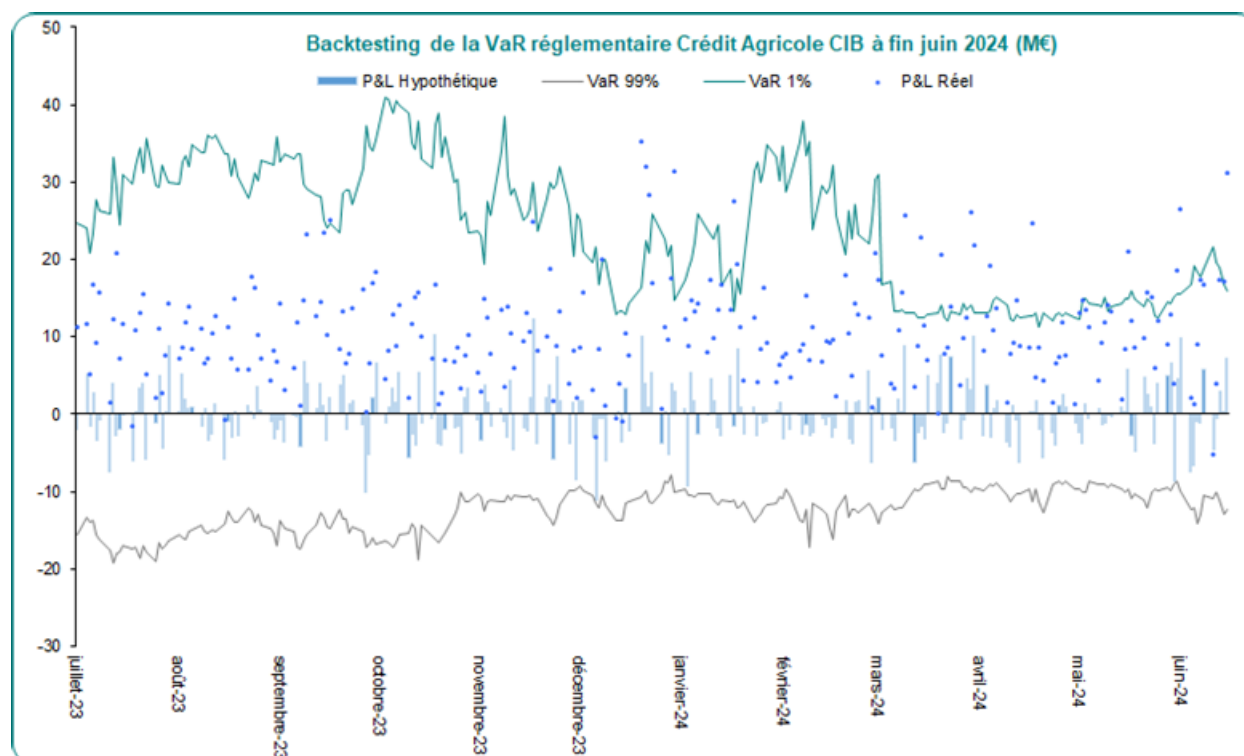
ÉTAT DES FLUX DE RWEA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

30/06/2024		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
(en millions d'euros)								
1	RWA à la fin du précédent trimestre (31/03/2024)	1 946	3 933	2 177			8 056	644
1a	Ajustement réglementaire	1 602	2 965	-			4 567	365
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	344	968	2 177			3 489	279
2	Variations des niveaux de risque	91	610	(229)			471	38
3	Actualisations/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	(15)	(102)	7			(109)	(9)
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	420	1 476	1 955			3 852	308
8b	Ajustement réglementaire	1 289	3 458	14			4 761	381
8	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2024)	1 709	4 934	1 969			8 612	689

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

(en millions d'euros)		30/06/2024	31/12/2023
1	VaR (10 jours, 99 %)		
2	Valeur maximale	54	66
3	Valeur moyenne	34	50
4	Valeur minimale	25	30
5	Valeur en fin de période	34	35
6	VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)		
7	Valeur maximale	118	97
8	Valeur moyenne	83	73
9	Valeur minimale	56	43
10	Fin de période	118	69
11	Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %)		
12	Valeur maximale	183	260
13	Valeur moyenne	125	133
14	Valeur minimale	85	50
15	Valeur en fin de période	120	76
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 LIQ1)

LCR moyen* sur 12 mois glissants calculé au 30/09/2023, 31/12/2023, 31/03/2024 et 30/06/2024 (*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2024	31/03/2024	31/12/2023	30/09/2023
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)					299 426	303 509	309 166	325 740
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	408 238	409 203	410 534	412 853	25 591	25 868	26 231	26 678
3	Dépôts stables	291 931	293 772	295 198	296 281	14 597	14 689	14 760	14 814
4	Dépôts moins stables	116 306	115 431	115 335	116 573	10 995	11 179	11 471	11 864
5	Financement de gros non garanti	348 875	350 363	355 650	369 205	172 945	176 338	181 078	191 254
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	161 342	163 542	167 816	180 870	55 304	59 523	63 542	73 461
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	163 564	162 082	162 361	162 253	93 672	92 076	92 063	91 711
8	Créances non garanties	23 969	24 738	25 473	26 082	23 969	24 738	25 473	26 082
9	Financement de gros garanti					36 746	36 815	35 895	35 801
10	Exigences supplémentaires	206 671	205 173	201 281	196 755	56 500	56 822	56 399	55 721
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	42 537	42 429	40 092	38 237	23 533	23 506	23 029	22 760
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	164 134	162 743	161 189	158 518	32 967	33 316	33 370	32 962
14	Autres obligations de financement contractuel	54 584	53 924	51 389	48 310	8 916	8 356	7 425	7 068
15	Autres obligations de financement éventuel	70 475	69 450	69 001	69 236	3 714	3 662	3 640	3 652
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					304 412	307 861	310 669	320 175
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	253 922	246 498	243 109	234 978	37 042	36 649	36 373	36 771
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	70 163	69 474	68 611	70 220	50 231	50 147	49 246	50 263
19	Autres entrées de trésorerie	9 977	9 257	8 324	8 175	9 977	9 257	8 324	8 175
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	334 062	325 229	320 043	313 373	97 250	96 053	93 943	95 209
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%	269 796	261 539	257 300	251 642	97 250	96 053	93 943	95 209
						TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE			
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					299 426	303 509	309 166	325 740
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					207 162	211 808	216 726	224 965
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					144,67%	143,28%	142,74%	145,19%

*les sorties nettes de trésorerie sont calculées en moyenne sur les montants observés (sur les 12 déclarations réglementaires concernées) incluant l'application d'un plafond sur les entrées de trésorerie (75% maximum des sorties brutes), le cas échéant

**les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement européen CRR2.

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

Informations quantitatives sur le ratio de financement stable net (NSFR) - EU LIQ2

Au 30/09/2023, 31/12/2023, 31/03/2024 et 30/06/2024

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2023		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	66 031	75	1 178	16 837	83 457
2	Fonds propres	66 031	75	1 178	16 837	83 457
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		405 329	4 157	5 912	389 197
5	Dépôts stables		294 798	141	2 221	282 413
6	Dépôts moins stables		110 530	4 016	3 692	106 783
7	Financement de gros		738 038	61 938	261 904	458 711
8	Dépôts opérationnels		137 639			68 820
9	Autres financements de gros		600 399	61 938	261 904	389 891
10	Passifs interdépendants		92 869			
11	Autres passifs	5 411	143 697	1 885	6 876	7 818
12	Dérivés passifs NSFR	5 411				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		143 697	1 885	6 876	7 818
14	Total financement stable disponible (ASF)					939 183
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					8 714
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		348	332	24 247	21 188
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 158			3 079
17	Prêts et titres performants		498 436	74 393	662 811	705 918
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		212 015	12 897	5 742	17 408
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		166 679	22 109	326 423	356 710
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		78 767	29 217	198 774	224 436
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		593	480	7 470	5 392
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 132	5 172	117 553	84 668
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 074	4 064	102 031	70 391
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		35 843	4 997	14 319	22 695
25	Actifs interdépendants		96 333			
26	Autres actifs		163 764	1 593	40 204	92 164
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)		8 220		549	7 454
29	Dérivés actifs NSFR		-			
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		69 339			3 467
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		86 205	1 593	39 654	81 244
32	Éléments de hors bilan		68 424	13 613	169 889	14 831
33	Total besoin de financement stable (RSF)					845 894
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					111,03%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2023		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	66 449		1 252	15 946	83 021
2	Fonds propres	66 449		1 252	15 946	83 021
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		403 912	5 725	6 844	390 339
5	Dépôts stables		296 227	202	2 032	283 640
6	Dépôts moins stables		107 685	5 523	4 812	106 699
7	Financement de gros		750 155	49 538	280 770	469 540
8	Dépôts opérationnels		136 673			68 337
9	Autres financements de gros		613 481	49 538	280 770	401 203
10	Passifs interdépendants		97 273			
11	Autres passifs	-	134 581	2 587	7 427	8 721
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		134 581	2 587	7 427	8 721
14	Total financement stable disponible (ASF)					951 621
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					11 252
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		342	359	23 010	20 155
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 158			2 579
17	Prêts et titres performants		487 482	75 927	669 049	710 614
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		202 023	8 429	6 181	14 931
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		161 159	25 554	326 725	357 281
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		79 323	31 303	201 833	228 345
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		601	1 567	8 006	6 288
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 240	5 246	119 328	86 231
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 107	4 081	103 951	72 011
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		39 738	5 395	14 981	23 825
25	Actifs interdépendants		100 788			
26	Autres actifs		141 035	3 208	41 248	91 703
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)		9 228		504	8 272
29	Dérivés actifs NSFR		1 214			1 214
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		50 757			2 538
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		79 836	3 208	40 744	79 679
32	Éléments de hors bilan		70 918	15 016	169 612	15 053
33	Total besoin de financement stable (RSF)					851 355
Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)						
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					111,78%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2024		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	66900,6	2 539	454	15 205	82 332
2	Fonds propres	66 901	2 539	454	15 205	82 332
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		399 908	7 495	8 488	389 795
5	Dépôts stables		292 574	305	2 274	280 510
6	Dépôts moins stables		107 334	7 190	6 214	109 285
7	Financement de gros		726 299	64 735	305 684	505 911
8	Dépôts opérationnels		139 853			69 926
9	Autres financements de gros		586 447	64 735	305 684	435 984
10	Passifs interdépendants		100 531			
11	Autres passifs	-	132 043	3 478	10 163	11 902
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		132 043	3 478	10 163	11 902
14	Total financement stable disponible (ASF)					989 940
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					13 578
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		329	346	25 761	22 470
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 238			3 619
17	Prêts et titres performants		483 428	79 052	669 277	714 149
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		206 082	7 565	6 209	13 873
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		158 513	25 755	333 251	364 697
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		76 294	35 358	198 983	226 525
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	2		1 433	8 592	6 728
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 353	5 403	115 716	84 548
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 126	4 112	100 706	70 531
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		37 187	4 970	15 119	24 505
25	Actifs interdépendants		103 339			
26	Autres actifs		146 290	2 812	40 387	93 372
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)		8 225	113	489	7 503
29	Dérivés actifs NSFR		502			502
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		50 805			2 540
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		86 758	2 698	39 898	82 826
32	Éléments de hors bilan		64 039	19 200	170 971	15 109
33	Total besoin de financement stable (RSF)					862 297
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					114.80%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2024		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	72 686	1 192	1 146	16 372	89 631
2	Fonds propres	72 686	1 192	1 146	16 372	89 631
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		399 793	6 031	8 570	388 297
5	Dépôts stables		289 505	215	2 493	277 726
6	Dépôts moins stables		110 288	5 816	6 077	110 570
7	Financement de gros		738 109	74 416	309 572	534 651
8	Dépôts opérationnels		150 906			75 453
9	Autres financements de gros		587 203	74 416	309 572	459 198
10	Passifs interdépendants		103 181			
11	Autres passifs	-	139 444	2 205	4 900	6 003
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		139 444	2 205	4 900	6 003
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 018 581
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					13 400
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		380	433	26 217	22 975
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 358			2 679
17	Prêts et titres performants		500 662	84 889	675 740	724 732
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		216 109	14 706	6 696	18 955
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		161 415	26 044	333 609	364 268
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		82 216	32 005	202 045	230 498
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 052	830	8 523	6 481
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 572	5 220	115 899	84 721
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 211	4 109	100 895	70 731
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		35 351	6 914	17 491	26 289
25	Actifs interdépendants		105 997			
26	Autres actifs		146 301	1 629	58 479	118 251
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)		8 175	1	527	7 397
29	Dérivés actifs NSFR		10 206			10 206
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		44 478			2 224
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		83 442	1 628	57 953	98 424
32	Éléments de hors bilan		65 531	17 257	170 457	15 246
33	Total besoin de financement stable (RSF)					897 284
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					113,52% *

* Calcul intégrant désormais le financement stable des écarts d'acquisition

4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT

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

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

Par rapport à la publication du 31 décembre 2023 on observe sur le 1^{er} semestre 2024 une légère hausse de la courbe des taux Euro avec un taux 10 ans inférieur de 1% au taux 1 an.

4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

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

Variation de la valeur économique

En milliards d'euros	30/06/2024	31/12/2023
1 Choc parallèle vers le haut	-2,0	-2,6
2 Choc parallèle vers le bas	1,2	1,6
3 Pentification de la courbe	-1,0	-0,7
4 Aplatissement de la courbe	0,3	0,1
5 Hausse des taux courts	-0,1	-0,6
6 Baisse des taux courts	-0,1	0,3

Variation de la Marge Nette d'Intérêts (MNI)

En milliards d'euros	30/06/2024			31/12/2023		
	Année 1	Année 2	Année 3	Année 1	Année 2	Année 3
1 Choc parallèle vers le haut (+50 pb)	0,2	0,3	0,4	0,2	0,5	0,6
2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)	-0,2	-0,3	-0,4	-0,1	-0,4	-0,5

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

Avec un coefficient de transmission de 50 % appliqué aux crédits à l'habitat et en tenant compte de la sensibilité des encours de DAV à une variation de taux de 50bps, les sensibilités de la MNI seraient sur les années 1, 2 et 3 de respectivement +0,1 milliard d'euros, +0,2 milliard d'euros et +0,3 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -0,1 milliard d'euros,

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

-0,2 milliard d'euros et -0,3 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle baissier.

Hypothèses de calcul

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

- **Valeur économique**

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

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

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

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

- **Marge Nette d'Intérêts (MNI)**

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

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

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

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

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

5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de Crédit Agricole S.A. ont été décrites au sein de son Document d'enregistrement universel 2023 en partie 3.9.1. du chapitre 5. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>. A fin juin 2024, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif

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

	Secteur/Sous-secteur	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3	<= 5 ans		> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée	
1	Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	223 492	6 503	5 822	34 726	6 762	(4 313)	(1 181)	(2 757)	220	156	17,18%	165 916	28 911	23 181	5 484	4,28
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	5 757	-	6	1 086	365	(316)	(59)	(235)	3	1	8,12%	3 399	1 012	995	352	6,59
3	B - Industries extractives	6 456	1 933	29	1 525	359	(269)	(175)	(88)	23	19	21,28%	5 457	730	238	31	2,61
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	74	64	-	-	-	-	-	-	1	1	87,45%	73	-	-	-	0,25
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	3 609	1 310	28	732	23	(135)	(132)	-	13	10	5,06%	2 946	431	230	3	3,00
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 577	471	-	539	147	(66)	(43)	(22)	6	5	50,34%	1 389	170	2	16	2,09
7	B.08 - Autres industries extractives	435	88	1	53	144	(57)	(1)	(56)	1	1	51,94%	375	52	7	1	1,93

Les montants des colonnes [i] et [j] du Modèle 1 sont reportés en millions de tonnes équivalent CO2 et non en tonnes équivalent CO2

	Secteur/Sous-secteur	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont émissions financées de catégorie 3	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans		> 20 ans	Échéance moyenne pondérée			
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	761	-	-	201	45	(11)	-	(9)	2	2	14,04%	674	76	-	11	2,44
9	C - Industrie manufacturière	62 498	2 425	1 366	6 408	1 230	(792)	(230)	(476)	118	79	27,95%	56 002	4 952	733	810	2,26
10	C.10 - Industries alimentaires	7 807	-	-	954	213	(146)	(32)	(96)	8	7	22,01%	6 559	965	79	203	2,94
11	C.11 - Fabrication de boissons	2 358	-	-	113	9	(16)	(2)	(6)	-	-	43,61%	2 114	145	48	51	2,77
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	6	-	-	2	-	-	-	-	-	-	1,25%	6	-	-	-	1,13
13	C.13 - Fabrication de textiles	866	-	-	256	19	(13)	(5)	(7)	-	-	21,74%	627	219	14	6	3,38
14	C.14 - Industrie de l'habillement	348	-	-	70	39	(18)	(2)	(16)	-	-	5,51%	324	8	6	9	3,19
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	752	-	-	59	17	(11)	(1)	(9)	-	-	68,93%	731	17	3	1	1,02
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et	546	-	-	76	15	(8)	(1)	(5)	-	-	1,94%	351	133	16	45	6,02
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	1 301	-	-	208	31	(20)	(3)	(14)	-	-	19,10%	1 187	90	18	6	2,22
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	327	-	-	86	17	(8)	(2)	(6)	-	-	0,08%	290	26	6	6	3,07
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	3 442	667	23	200	58	(15)	(1)	(13)	7	6	14,48%	3 189	206	35	13	1,25
20	C.20 - Industrie chimique	5 361	243	34	719	14	(46)	(36)	(5)	7	4	33,51%	4 621	588	130	22	2,31
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	3 011	-	-	213	1	(28)	(24)	-	-	-	31,22%	2 621	370	8	12	2,38
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	1 950	1	1	354	19	(30)	(10)	(7)	4	4	12,87%	1 426	467	23	33	3,75
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1 391	-	19	180	55	(31)	(5)	(24)	3	1	14,33%	1 217	103	19	51	3,64
24	C.24 - Métallurgie	7 481	1 102	191	325	113	(19)	(8)	(8)	33	9	26,03%	7 272	170	21	18	0,94
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	3 673	79	265	646	169	(85)	(14)	(64)	4	2	23,44%	3 362	226	45	41	2,34

Les montants des colonnes [i] et [j] du Modèle 1 sont reportés en millions de tonnes équivalent CO2 et non en tonnes équivalent CO2

	Secteur/Sous-secteur	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
			Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	4 312	37	1	222	9	(12)	(4)	(4)	1	1	56,94%	4 037	233	35	7	1,31
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	2 649	-	382	227	23	(15)	(5)	(8)	10	10	49,78%	2 362	257	6	25	2,57
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements	3 698	1	54	345	144	(134)	(20)	(110)	11	10	23,21%	3 386	232	9	71	2,58
29	C.29 - Industrie automobile	7 130	295	318	456	33	(33)	(16)	(13)	7	7	23,17%	6 893	99	84	53	1,59
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	2 399	-	75	250	134	(42)	(20)	(20)	4	4	32,17%	2 137	130	69	62	2,88
31	C.31 - Fabrication de meubles	379	-	-	107	38	(20)	(2)	(17)	7	5	0,04%	295	68	4	11	4,17
32	C.32 - Autres industries manufacturières	616	-	1	195	35	(28)	(11)	(15)	10	7	3,26%	464	71	35	46	5,48
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	696	-	-	147	25	(12)	(4)	(6)	-	-	24,38%	530	128	21	17	3,80
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	24 324	1 220	3 925	2 235	450	(200)	(54)	(125)	25	16	8,23%	19 254	2 767	1 976	327	3,57
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	21 494	361	3 861	2 072	447	(184)	(42)	(123)	22	14	2,45%	16 878	2 485	1 808	323	3,56
36	D35.11 - Production d'électricité	16 910	188	3 506	1 582	387	(169)	(34)	(119)	13	7	6,59%	12 800	2 186	1 626	298	3,97
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	2 606	840	58	151	3	(15)	(11)	(2)	3	3	11,99%	2 215	240	147	4	3,62
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	225	19	6	12	-	(1)	-	-	-	-	21,23%	161	43	21	-	3,73
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	2 049	39	78	320	28	(22)	(5)	(14)	1	1	14,60%	1 333	380	296	40	4,97
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	9 915	64	212	2 499	586	(414)	(69)	(313)	4	3	12,66%	8 190	864	490	371	4,09
41	F.41 - Construction de bâtiments	4 450	20	71	402	364	(249)	(23)	(208)	1	1	6,79%	3 818	309	222	101	3,67
42	F.42 - Génie civil	1 481	44	36	396	42	(45)	(8)	(32)	-	-	20,44%	1 232	132	66	51	3,71
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	3 984	-	104	1 701	180	(120)	(37)	(73)	2	2	16,34%	3 140	422	202	220	4,71

Les montants des colonnes [i] et [j] du Modèle 1 sont reportés en millions de tonnes équivalent CO2 et non en tonnes équivalent CO2

	Secteur/Sous-secteur	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (Mio EUR)				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance					
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont émissions financées de catégorie 3	<= 5 ans		> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée		
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	39 976	220	33	5 499	1 478	(822)	(128)	(616)	31	29	18,97%	31 548	5 113	2 116	1 199	3,46
45	H - Transports et entreposage	27 030	601	96	6 860	815	(371)	(109)	(217)	13	6	26,34%	19 772	5 722	1 078	459	4,07
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	10 809	451	69	2 078	157	(111)	(47)	(40)	2	1	24,98%	8 174	2 070	424	141	4,04
47	H.50 - Transports par eau	8 608	141	-	2 374	216	(146)	(19)	(119)	4	2	25,08%	6 174	1 828	423	182	4,19
48	H.51 - Transports aériens	5 277	9	5	2 033	397	(75)	(34)	(38)	5	1	34,50%	3 622	1 450	153	52	4,03
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des	2 208	-	21	363	44	(37)	(9)	(20)	1	1	16,31%	1 708	343	76	81	3,84
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	129	-	-	12	1	(2)	-	(1)	-	-	61,14%	94	31	1	3	3,34
51	I - Hébergement et restauration	7 580	-	29	3 351	419	(309)	(117)	(179)	3	3	8,74%	5 083	1 439	794	264	5,15
52	L - Activités immobilières	37 907	-	49	4 942	1 032	(799)	(234)	(495)	1	-	0,43%	15 878	5 933	14 464	1 632	8,85
53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	678 650	656	20 795	11 760	3 311	(768)	(301)	(1 275)	-	-	0,00%	472 433	99 389	55 928	50 900	5,36
54	K - Activités financières et d'assurance	590 205	536	20 615	1 237	1 134	(485)	(28)	(366)	-	-	0,00%	411 797	85 188	50 732	42 488	5,36
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	88 445	119	181	10 523	2 177	(283)	(273)	(910)	-	-	0,00%	60 635	14 201	5 196	8 412	5,36
56	TOTAL	902 142	7 159	26 617	46 486	10 073	(5 081)	(1 482)	(4 033)	220	156	4,26%	638 349	128 300	79 109	56 385	5,09

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

Les montants des colonnes [i] et [j] du Modèle 1 sont reportés en millions de tonnes équivalent CO2 et non en tonnes équivalent CO2

Dans ce tableau, Crédit Agricole SA fournit des informations sur les expositions soumises aux risques qui peuvent survenir en raison de la transition vers une économie à faible intensité de carbone et résiliente au changement climatique, selon les dispositions de l'article 449 bis du règlement (UE) no 575/2013.

Crédit Agricole SA publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818, c'est-à-dire les entreprises qui répondent à au moins un des critères ci-dessous :

- Tirent au moins 1 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de houille et de lignite ;

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

Depuis l'exercice du 31 décembre 2023, le Groupe Crédit Agricole a recours aux données du fournisseur Clarity AI pour identifier les entreprises exclues des indices de l'accord de Paris. A ce stade, le critère relatif au préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux n'est pas pris en compte par le fournisseur.

Par ailleurs, Crédit Agricole S.A. affecte les expositions sur les entreprises financières et non financières, à savoir les prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres classés dans le portefeuille bancaire, à la tranche de maturité concernée en fonction de l'échéance résiduelle de l'instrument financier. Pour l'intégration dans le calcul de l'échéance moyenne des expositions, des instruments financiers sans date d'échéance, le Groupe Crédit Agricole a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Le Groupe Crédit Agricole publie les informations relatives aux émissions de gaz à effet de serre de ses expositions par secteur d'activité selon une nomenclature de codes NACE. Ces informations sont publiées au niveau du Groupe Crédit Agricole pour prendre en compte la transversalité des enjeux climat en termes de métiers et de secteurs d'activité.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Secteur de la contrepartie		Valeur comptable brute totale (Mio EUR)															
		Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétique des sûretés)						Sans le label du certificat de performance énergétique des sûretés			
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F			G	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé
1	Total UE	146 408	19 810	37 657	33 590	12 846	4 777	4 532	4 129	2 665	2 602	3 718	4 097	5 817	7 059	116 322	68,35%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	22 834	2 444	2 678	2 844	1 586	1 317	1 816	672	967	726	925	937	744	652	17 211	40,53%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	123 555	17 366	34 979	30 746	11 260	3 460	2 716	3 457	1 698	1 876	2 793	3 160	5 073	6 407	99 092	73,20%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	97 758	16 358	32 478	29 884	11 284	3 920	3 835								79 506	100,00%
6	Total non-UE	7 068	219	333	165	27	3	2	61	168	311	209	1	-	-	6 319	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 282	217	328	161	26	3	2	60	168	309	201	-	-	-	5 544	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	787	2	5	5	-	-	-	1	-	2	8	1	-	-	775	-
9	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	749	219	333	165	27	3	2								-	-

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

Conformément aux exigences du tableau et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m²/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Crédit Agricole SA a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial. Par ailleurs, le 2 juin 2023, l'Autorité bancaire européenne a publié un package technique du cadre de reporting version 3.3. Ce package technique introduit des contrôles à appliquer aux tableaux du reporting Pilier 3 ESG. Pour se conformer à ces contrôles, le Groupe Crédit Agricole a déduit les consommations d'énergie primaire à partir des labels qui figurent sur les diagnostics de performance énergétique (DPE), et a intégré ces consommations dans les fourchettes de niveau d'efficacité énergétique réels (et non dans la colonne " dont niveau d'efficacité énergétique estimé ").

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

a	b	c	d	e	f	g
Secteur	Secteurs NACE	Valeur comptable brute du portefeuille (en Mio EUR)	Paramètre d'alignement	Année de référence	Distance par rapport au scénario ZEN 2050 de l'AIE, en % (*)	Cible (année de référence + 3 ans)
Electricité	3 511	24 961	185 gCO2e/kWh	2023	(0,54)%	145.8
Combustion de combustibles fossiles	610	9 050	9,1 MtCO2e	2023	(46,50)%	7.8
Industrie automobile	2 910	52 884	165,6 gCO2e/km	2023	54,48%	135.3
Transport aérien	5 110	8 900	926 gCO2e/RTK	2023	19,79%	850.6
Transport maritime	5 020	5 700	6,08 gCO2e/DWT.nm	2022	-	5.29
Production de ciment, de clinker et de chaux	2 311	738	693 kgCO2e/t	2023	46,20%	626.06
Production de fer et d'acier, de coke et de minerais métalliques	2 410	1 400	1,75 tCO2e/t	2023	23,24%	1.6
Produits chimiques	-	-	-	-	-	-
Immobilier Commercial	4 110	30 800	44,5 kgCO2e/m2/an	2023	98,66%	36.8

* Automobile : Point de passage 2023 initial 165 gCO2e/km modifié à 165,6 gCO2e/km suite à une correction de périmètre.

** Secteurs NACE : Liste non exhaustive, le code NACE le plus représentatif est remonté pour chaque secteur du tableau

Le groupe Crédit Agricole et ses différentes entités ont décidé de rejoindre, courant 2021 puis 2022, trois coalitions d'institutions financières engagées pour contribuer à la neutralité carbone d'ici 2050 (Net Zero Banking Alliance, Net Zero Asset Managers Initiative et Net Zero Asset Owner Alliance). Si chacune des coalitions implique des engagements propres à chaque métier, certaines exigences forment un socle commun : fixation d'objectifs à la fois long (2050) et court-moyen terme (2025, 2030), avec des jalons intermédiaires, établissement d'une année de référence pour la mesure annuelle des émissions, choix d'un scénario de décarbonation exigeant et reconnu par la science, validation des objectifs et trajectoires par les plus hautes instances de gouvernance.

Dans ce contexte, le groupe Crédit Agricole a décidé de se doter de moyens significatifs pour définir des objectifs et des trajectoires alignées sur un scénario net zéro. En 2021 et 2022, le Crédit Agricole a initié un important chantier méthodologique, regroupant toutes les entités du Groupe (filiales de Crédit Agricole S.A. et Caisses régionales), avec l'appui de son Comité scientifique, destiné à définir des trajectoires pour chaque métier et entité, pour les principaux secteurs de l'économie financés par la banque.

De niveau groupe Crédit Agricole, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les dix secteurs les plus matériels au sein de nos portefeuilles de financement (pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier résidentiel, immobilier commercial, automobile, agriculture, acier, ciment). Ces dix secteurs représentent environ 60 % des encours du groupe Crédit Agricole et environ 75 % des émissions mondiales de gaz à effet de serre, ce qui appuie le fait que ce sont les secteurs prioritaires au vu des enjeux du changement climatique. Pour les Caisses régionales, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les cinq secteurs les plus matériels parmi ceux présents dans nos portefeuilles de financement : immobilier résidentiel, immobilier commercial, automobile, agriculture, production d'électricité.

En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020¹) par secteur de nos émissions financées sur plusieurs secteurs. Pour calculer les émissions financées, nous utilisons la méthodologie PCAF, qui permet de quantifier les émissions de gaz à effet de serre associées à nos portefeuilles d'investissement et de prêts. La méthodologie PCAF nous permet également de suivre l'intensité carbone de nos financements, en rapportant pour chaque secteur concerné les émissions financées à la production (flux physiques) financée. La méthodologie PCAF nous permet d'avoir une approche robuste, granulaire et adaptable dans le temps pour avoir des données de plus en plus précises.

Concernant le choix des scénarios, pour aligner nos portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5 °C à horizon 2100, nous avons appuyé nos trajectoires sur le scénario NZE (Net Zero Emissions) développé par l'AIE sur la plupart des secteurs (Electricité, Pétrole et Gaz, Ciment, Acier, Automobile). Nous avons choisi d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques pour les secteurs suivants : Immobilier (Carbon Risk Real Estate Monitor), Transport Maritime (1,5° Shipping Initiative), Aviation (Mission Possible Partnership Prudent Scenario).

Les métriques que nous avons retenues sont cohérentes avec les scénarios choisis. Ainsi, sur le secteur fossile, l'objectif a été fixé en absolu, conformément aux indications du scénario NZE (réduction progressive de l'extraction du pétrole et du gaz). Pour l'ensemble des autres secteurs, les objectifs de réduction sont fixés en intensité physique, de manière à accompagner la transition bas-carbone de nos clients.

Nous avons à date publié en 2022 et en 2023 des cibles intermédiaires d'ici à 2030 dans le cadre de nos engagements NZBA sur huit des dix secteurs prioritaires : pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier commercial, automobile, acier, ciment. Pour ces huit secteurs couverts par des objectifs quantifiés de réduction des émissions, dans le cadre de l'exercice du pilier 3 ESG, nous avons déduit des cibles à + 3 ans² de nos engagements NZBA à 2030. Ainsi, les cibles ont été calculées en s'appuyant sur une interpolation linéaire entre nos données de référence (soit 2020 (1) pour l'ensemble des secteurs) et nos cibles 2030. Ce sont donc des estimations déduites de nos engagements NZBA, qui ne constituent pas des cibles opérationnelles en soi. Nous soulignons que sur le secteur Ciment, notre exposition est limitée à un nombre restreint de clients, ce qui limite la pertinence des chiffres ainsi calculés.

Nous n'avons pas à date de cible sur le secteur Chimie. En effet, le secteur Chimie n'a pas été considéré comme critique pour le groupe Crédit Agricole lors des travaux d'analyse de matérialité. De plus, en raison de la complexité forte du secteur, et de l'absence conséquente de scénario externe de décarbonation adéquat, doté d'une métrique de référence, nous ne sommes pas en mesure de fixer de cible. Nous restons attentifs à l'avancée de travaux scientifiques à ce sujet, ainsi qu'à l'importance matérielle de ce secteur pour le Groupe.

¹ A l'exception de l'Aviation pour qui l'année de référence est 2019 (l'année 2020 n'étant pas représentative pour le secteur qui a été largement immobilisé)

² En fonction de la date des dernières données disponibles pour chaque secteur

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

	a	b	c	d	e
	Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée) (*)	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	5 580	0,41%	26,85	2,12	15

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

Crédit Agricole S.A. indique dans ce tableau les expositions agrégées parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde. Afin d'identifier la liste des 20 entreprises les plus émissives en carbone, comme l'ensemble du Groupe Crédit Agricole, Crédit Agricole SA s'est appuyé, conformément aux instructions du tableau, sur une liste publique. C'est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

Par ailleurs, le tableau portant uniquement sur les expositions au bilan, Crédit Agricole SA publie de façon volontaire la part des expositions hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés. Ainsi pour l'arrêté du 30/06/2024, la part de ces expositions hors bilan s'élèvent à 7,8 milliards d'euros.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : périmètre total	Valeur comptable brute (en Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	5 757	803	192	178	81	6,12	580	673	1 252	213	90	(77)	(11)	(62)
2	B - Industries extractives	6 456	1 055	236	86	11	3,45	522	866	1 388	291	49	(30)	(12)	(15)
3	C - Industrie manufacturière	62 498	7 881	656	85	103	2,15	3 648	5 077	8 725	925	147	(92)	(26)	(57)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	24 324	2 393	420	235	40	3,58	1 294	1 793	3 087	357	99	(25)	(6)	(17)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	2 049	149	39	35	4	4,84	98	129	227	52	3	(3)	(1)	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	9 915	1 058	113	65	59	4,28	603	692	1 295	297	85	(63)	(9)	(50)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	39 976	4 642	601	243	138	3,04	2 530	3 094	5 624	680	210	(120)	(15)	(96)
8	H - Transports et entreposage	27 030	2 359	731	147	45	4,17	1 394	1 888	3 282	797	104	(44)	(14)	(26)
9	L - Activités immobilières	37 907	2 326	725	1 683	197	8,19	2 327	2 605	4 931	607	158	(119)	(28)	(82)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	124 342	620	1 593	6 538	6 135	17,64	7 291	7 593	14 741	1 240	135	(86)	(36)	(37)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	29 116	2 337	652	851	81	6,14	1 848	2 072	3 913	517	150	(105)	(21)	(76)
12	Sûretés saisies	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	7 580	1 030	270	174	47	5,13	731	790	1 520	631	90	(69)	(22)	(43)
14	J - Information et communication	18 498	1 677	173	23	49	3,20	843	1 079	1 922	149	16	(17)	(3)	(10)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone géographique : périmètre total		Valeur comptable brute													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
15	K - Activités financières et d'assurance	590 219	46 056	9 368	5 580	3 596	5,05	30 409	34 191	64 600	231	264	(109)	(3)	(95)
16	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	9 275	486	192	137	104	7,71	419	499	918	123	30	(18)	(3)	(13)
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	14 631	1 313	242	31	44	3,35	700	931	1 631	215	25	(18)	(4)	(12)
18	O - Administration publique	151	12	1	-	-	2,81	6	8	14	-	-	-	-	-
19	P - Enseignement	814	29	10	19	8	9,30	30	36	66	10	6	(5)	-	(4)
20	Q - Santé humaine et action sociale	10 332	375	184	243	154	9,88	444	511	955	227	41	(13)	(4)	(7)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	1 019	58	11	18	5	6,53	42	50	92	34	6	(5)	(1)	(4)
22	S - Autres activités de services	1 065	48	20	21	11	8,61	46	55	100	29	5	(4)	(1)	(3)
23	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	438	17	15	-	-	4,97	14	18	32	2	1	(1)	-	-
24	U - Activités extra territoriales	12	-	1	1	-	9,46	1	1	2	2	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone Géographique : France		Valeur comptable brute													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 522	142	59	39	40	8,82	138	142	280	89	11	(7)	(2)	(5)
2	B - Industries extractives	309	16	3	-	1	4,33	9	11	20	2	2	-	-	-
3	C - Industrie manufacturière	15 767	887	165	31	37	3,73	513	607	1 120	177	35	(20)	(6)	(11)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	6 823	325	37	62	15	5,06	198	239	438	24	4	(1)	-	-
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	473	22	7	2	2	4,99	15	17	32	6	1	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	4 614	386	58	33	27	4,83	241	264	504	224	23	(14)	(4)	(8)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	18 995	1 231	463	199	77	5,19	935	1 036	1 971	354	88	(43)	(9)	(31)
8	H - Transports et entreposage	5 293	237	78	27	12	5,01	162	192	354	129	10	(7)	(3)	(4)
9	L - Activités immobilières	28 383	840	578	1 590	187	10,89	1 537	1 658	3 195	441	50	(44)	(22)	(16)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	98 798	462	1 315	4 940	4 703	17,28	5 514	5 906	11 419	989	93	(48)	(23)	(21)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	14 731	655	368	615	64	8,53	826	876	1 701	359	38	(25)	(13)	(10)
12	Sûretés saisies	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	4 319	437	202	105	44	6,39	388	400	788	472	44	(32)	(16)	(15)
14	J - Information et communication	5 359	254	52	19	23	4,80	159	190	349	32	11	(8)	(1)	(7)
15	K - Activités financières et d'assurance	547 904	40 520	8 927	5 309	3 396	5,29	27 594	30 558	58 151	82	10	(13)	(2)	(3)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone Géographique : France	Valeur comptable brute													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
16	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	6 318	227	158	109	48	8,21	254	287	542	87	22	(11)	(2)	(8)
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	5 979	259	69	17	38	6,16	175	207	382	134	10	(4)	(2)	(2)
18	O - Administration publique	36	1	1	-	-	6,58	1	1	3	-	-	-	-	-
19	P - Enseignement	666	15	7	18	7	11,60	22	26	47	8	2	(1)	-	(1)
20	Q - Santé humaine et action sociale	8 029	217	155	223	145	11,40	347	393	740	188	38	(8)	(3)	(5)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	564	22	6	11	4	8,53	20	23	43	26	3	(2)	(1)	(1)
22	S - Autres activités de services	623	20	9	13	6	9,84	22	26	48	19	2	(1)	(1)	(1)
23	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	93	6	-	-	-	1,26	3	3	6	-	-	-	-	-
24	U - Activités extra territoriales	1	-	-	-	-	4,71	-	-	-	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : Union Européenne (hors France)	Valeur comptable brute													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes	
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	2 823	431	132	139	7	5,65	333	378	708	108	35	(30)	(6)	(21)
2	B - Industries extractives	455	55	-	-	-	1,03	25	31	56	14	5	(3)	-	(3)
3	C - Industrie manufacturière	27 977	3 305	233	24	15	2,16	1 595	1 984	3 578	353	59	(52)	(12)	(36)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	6 847	844	103	68	5	2,62	455	564	1 020	74	4	(5)	(2)	(2)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	675	65	13	16	-	4,53	42	52	94	19	2	(3)	-	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 403	323	49	31	9	4,15	191	222	413	69	49	(42)	(5)	(36)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	11 560	1 677	99	38	43	2,65	837	1 019	1 856	200	58	(46)	(4)	(39)
8	H - Transports et entreposage	8 637	857	149	62	10	3,83	471	606	1 077	191	24	(17)	(4)	(11)
9	L - Activités immobilières	4 158	591	122	68	5	4,04	365	421	786	138	107	(71)	(5)	(65)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	22 550	93	265	1 584	1 429	19,26	1 736	1 635	3 227	248	41	(38)	(13)	(16)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 260	676	264	232	17	6,03	555	633	1 183	148	103	(72)	(7)	(62)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	1 797	316	63	69	3	4,93	213	237	450	119	36	(26)	(6)	(19)
14	J - Information et communication	6 830	761	86	4	4	2,83	379	475	854	55	5	(6)	(1)	(4)
15	K - Activités financières et d'assurance	16 848	2 001	302	260	96	4,44	1 214	1 445	2 659	19	105	(9)	-	(6)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : Union Européenne (hors France)	Valeur comptable brute													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
16	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	1 915	164	33	26	55	8,98	126	152	278	28	8	(7)	(2)	(5)
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	5 832	722	47	4	6	2,07	344	435	779	45	15	(12)	(1)	(11)
18	O - Administration publique	67	5	-	-	-	2,73	2	3	5	-	-	-	-	-
19	P - Enseignement	86	8	2	1	-	4,71	5	6	11	1	1	(1)	-	-
20	Q - Santé humaine et action sociale	985	71	17	14	8	6,34	50	60	110	20	3	(3)	(1)	(2)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	239	25	4	4	1	4,65	15	19	34	7	2	(2)	-	(1)
22	S - Autres activités de services	328	27	11	8	5	7,52	22	27	50	11	3	(3)	(1)	(2)
23	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	326	8	15	-	-	6,39	10	13	23	2	1	(1)	-	-
24	U - Activités extra territoriales	11	-	1	1	-	9,78	1	1	2	2	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone Géographique : Hors Union Européenne		Valeur comptable brute													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 412	230	-	-	34	4,50	110	154	264	17	44	(40)	(3)	(36)
2	B - Industries extractives	5 692	984	232	85	10	3,54	488	824	1 311	275	42	(26)	(12)	(12)
3	C - Industrie manufacturière	18 754	3 688	258	29	51	1,70	1 540	2 487	4 027	394	52	(20)	(8)	(9)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	10 655	1 224	280	105	21	3,78	641	989	1 630	258	91	(19)	(4)	(14)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	901	62	20	17	3	5,08	41	59	101	27	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 898	348	6	-	23	3,70	171	206	377	4	13	(7)	-	(5)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	9 421	1 734	39	6	18	1,08	757	1 039	1 797	126	64	(30)	(2)	(26)
8	H - Transports et entreposage	13 100	1 266	504	58	23	4,20	761	1 090	1 850	477	70	(20)	(7)	(12)
9	L - Activités immobilières	5 367	896	26	25	4	2,54	425	525	950	28	1	(4)	(1)	-
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 993	65	13	15	3	5,19	42	53	95	4	1	-	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	8 125	1 006	20	3	-	2,34	466	563	1 029	10	9	(8)	-	(4)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	1 464	277	5	-	-	1,94	130	152	282	40	11	(11)	(1)	(9)
14	J - Information et communication	6 309	662	35	-	22	2,88	305	414	719	62	-	(3)	(1)	-
15	K - Activités financières et d'assurance	25 468	3 536	139	11	104	1,88	1 602	2 188	3 790	130	149	(88)	-	(85)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone Géographique : Hors Union Européenne	Valeur comptable brute													
	dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
	Ventilation par tranche d'échéance						dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée							Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
16	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	1 041	95	1	2	1	1,34	38	60	98	7	-	-	-
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	2 819	332	126	11	-	3,20	181	288	469	35	-	(2)	(1)
18	O - Administration publique	49	6	-	-	-	1,31	3	4	6	-	-	-	-
19	P - Enseignement	62	7	-	-	-	2,09	3	5	8	1	3	(3)	(3)
20	Q - Santé humaine et action sociale	1 318	87	12	5	-	2,86	47	58	105	20	-	(1)	(1)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	216	11	1	3	-	5,02	7	9	16	1	2	(2)	(2)
22	S - Autres activités de services	114	2	-	1	-	6,47	1	1	3	-	-	-	-
23	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	20	3	-	-	-	1,44	1	2	3	-	-	-	-
24	U - Activités extra territoriales	-	-	-	-	-	0,08	-	-	-	-	-	-	-

Ce modèle couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, chroniques et aigus. Conformément aux exigences de publication, les éléments présentés dans ce modèle ne présentent qu'une estimation des expositions brutes du Groupe Crédit Agricole potentiellement sensibles aux événements de risques physiques climatiques, avant prise en compte des mesures d'atténuations physiques (par exemple, actions d'adaptation des contreparties ou acteurs publics) ou financières (par exemple, couverture assurancielle) permettant d'estimer un impact sur les risques du Groupe. De plus, étant donné les incertitudes des modèles climatiques et des lacunes dans les données disponibles, les éléments présentés ne constituent qu'une première estimation qui sera améliorée au fil des travaux menés en interne et par l'ensemble des acteurs externes.

Conformément aux exigences du modèle, le Groupe Crédit Agricole a utilisé des portails, bases de données et études mises à disposition par les organismes de l'Union, les pouvoirs publics nationaux et des acteurs privés pour identifier les lieux exposés à des événements liés au changement climatique et estimer la sensibilité des actifs et activités à ces événements, à partir de projections à horizon 2050 selon le scénario RCP4.5.

La mesure de ces sensibilités présente à aujourd'hui des limites, notamment en termes de données, avec des impacts sur plusieurs choix méthodologiques : c'est le cas pour les mesures de sensibilité aux risques physiques climatiques des actifs physiques (par exemple, localisation suffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation suffisamment granulaire des lieux d'activités principales et dépendances des chaînes d'approvisionnement). En conséquence, l'approche du Groupe Crédit Agricole consiste à prioriser le développement interne de mesures à la plus haute résolution possible de certains aléas au niveau des actifs immobiliers financés ou en garantie (inondation, retrait-gonflement des argiles, submersion en France, inondation et glissement de terrain en Italie), et à utiliser des proxys géo-sectoriels à l'échelle des portefeuilles pour les mesures au niveau des activités économiques. À noter que ces dernières mesures ne permettent pas de distinguer les activités économiques affectées tant par des aléas chroniques qu'aigus (par conservatisme, le champ dédié à cette mesure a été complété en prenant la somme des deux mesures).

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

Modèle 6 : Récapitulatif des ICP des expositions alignées sur la taxonomie

a		b	c	d	e
		ICP			% de couverture (par rapport au total des actifs) (*)
		Atténuation du changement climatique	Adaptation au changement climatique	Total (atténuation du changement climatique + adaptation au changement climatique)	
1	GAR Encours	3,19%	-	3,19%	19,10%
2	GAR Flux	3,19%	-	-	-

* % d'actifs sur lesquels porte l'ICP, par rapport au total des actifs bancaires

Crédit Agricole S.A. publiera, pour la première fois, le GAR Flux pour l'arrêté au 31 décembre 2024 selon la méthodologie qui consiste à retenir uniquement les nouvelles opérations de l'année sans tenir compte des remboursements ou désinvestissements.

Modèle 7 : Mesures d'atténuation : Actifs entrant dans le calcul du GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p			
Million EUR		Valeur comptable brute totale	Date de référence des informations T																	
			Atténuation du changement climatique (CCM)					Adaptation au changement climatique (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)							
			Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)							
			Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)							
			Dont financement spécialisé			Dont transitoire		Dont habitant		Dont financement spécialisé			Dont adaptation		Dont habitant		Dont financement spécialisé			Dont transitoire
GAR - Actifs couverts par le numérateur et le dénominateur																				
1	Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenus à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR	775 187	348 001	38 320	13 957	569	1 978	280	23	-	1	23	348 282	38 343	13 957	570	2 000			
2	Entreprises financières	538 512	197 377	20 646	-	64	264	215	-	-	-	-	197 592	20 647	-	64	264			
3	Établissements de crédit	520 142	194 000	20 250	-	13	28	47	-	-	-	-	194 047	20 250	-	13	28			
4	Prêts et avances	510 632	191 840	20 217	-	13	28	12	-	-	-	-	191 852	20 218	-	13	28			
5	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique	8 997	1 951	9	-	-	-	35	-	-	-	-	1 986	9	-	-	-			
6	Instruments de capitaux propres	512	209	24		-	-	-	-		-	-	209	24		-	-			
7	Autres entreprises financières	18 370	3 377	397	-	51	236	168	-	-	-	-	3 545	397	-	51	236			
8	Dont entreprises financières	1 787	245	5	-	-	1	-	-	-	-	-	245	5	-	-	1			
9	Prêts et avances	98	57	3	-	-	1	-	-	-	-	-	57	3	-	-	1			
10	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique	1 617	168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168	-	-	-	-			
11	Instruments de capitaux propres	72	19	2		-	-	-	-		-	-	19	2		-	-			
12	Dont sociétés de gestion	16	3	-	-	-	-	4	-	-	-	-	7	-	-	-	-			
13	Prêts et avances	8	1	-	-	-	-	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-			
14	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
15	Instruments de capitaux propres	8	2	-		-	-	-	-		-	-	2	-		-	-			
16	Dont entreprise d'assurance	12 164	1 097	235	-	47	90	164	-	-	-	-	1 261	235	-	47	90			
17	Prêts et avances	2 775	188	45	-	23	9	107	-	-	-	-	295	45	-	23	9			
18	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique	9 388	910	190	-	24	81	57	-	-	-	-	966	190	-	24	81			

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Million EUR	Date de référence des informations T	Valeur comptable brute totale															
			Atténuation du changement climatique (CCM)						Adaptation au changement climatique (CCA)				TOTAL (CCM + CCA)				
			Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)						Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)				Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)				
			Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)						Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)				Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)				
			Dont financemen t spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant		Dont financemen t spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant		Dont financemen t spécialisé		Dont transitoire
19	Instruments de capitaux	1	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-		-	-
20	Entreprises non financières (soumises aux obligations de publication de la NFRD)	48 265	14 740	5 812	2 095	505	1 714	65	23	-	-	23	14 806	5 835	2 095	506	1 736
21	Prêts et avances	44 852	13 442	5 562	2 095	500	1 609	64	23	-	-	23	13 506	5 585	2 095	501	1 631
22	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	3 150	1 231	241	-	5	104	1	-	-	-	-	1 232	241	-	5	104
23	Instruments de capitaux propres	263	67	8		-	1	-	-		-	-	67	8		-	1
24	Ménages	187 522	135 711	11 862	11 862	-	-						135 711	11 862	11 862	-	-
25	dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	112 064	110 972	11 862	11 862	-	-						110 972	11 862	11 862	-	-
26	dont prêts à la rénovation de bâtiments	2 110	2 104	-	-	-	-						2 104	-	-	-	-
27	dont prêts pour véhicules à moteur	23 877	14 476	-	-	-	-						14 476	-	-	-	-
28	Financement d'administrations locales	888	172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-
29	Financement de logements	-	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
30	Autres financements d'administrations locales	888	172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-
31	Sûretés obtenues par saisie : bien immobiliers résidentiels et commerciaux	20	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
32	TOTAL DES ACTIFS DU GAR	775 207	348 001	38 320	13 957	569	1 978	280	23	-	1	23	348 282	38 343	13 957	570	2 000
	Actifs exclus du numérateur pour le calcul du GAR (mais inclus dans le dénominateur)																
33	Entreprises non financières de l'UE (non soumises aux obligations de la publication de la NFRD)	173 004															
34	Prêts et avances	166 752															
35	Titres de créance	2 282															
36	Instruments de capitaux propres	3 970															
37	Entreprises non financières non-UE (non soumises aux obligations de publication de la NFRD)	67 949															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Million EUR		Valeur comptable brute totale	Date de référence des informations T														
			Atténuation du changement climatique (CCM)					Adaptation au changement climatique (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)					Dont vers des secteurs pertinents pour la taxonomie (éligibles à la taxonomie)				
			Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)				
			Dont financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant	Dont financement spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant	Dont financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant
38	Prêts et avances	65 902															
39	Titres de créance	1 581															
40	Instruments de capitaux propres	466															
41	Dérivés	21 546															
42	Prêts interbancaires à vue	11 355															
43	Trésorerie et équivalents de trésorerie	1 387															
44	Autres actifs (goodwill, matières premières, etc.)	151 036															
45	TOTAL DES ACTIFS AU DENOMINATEUR (GAR)	1 201 484															
Autres actifs exclus à la fois du numérateur et du dénominateur pour le calcul du GAR																	
46	Souverains	93 352															
47	Expositions sur des banques centrales	194 804															
48	Portefeuille de négociation	333 664															
49	TOTAL DES ACTIFS EXCLUS DU NUMERATEUR ET DU DENOMINATEUR	621 820															
50	TOTAL DES ACTIFS	1 823 304															

Les prêts immobiliers aux ménages constituent le poste d'actifs éligibles le plus élevé pour Crédit Agricole SA. Les prêts immobiliers considérés comme alignés sur les critères de la taxonomie sont ceux qui (i) ont la meilleure performance énergétique et (ii) ne sont pas soumis à un risque physique chronique ou aigu.

Les biens immobiliers dont le niveau de performance énergétique appartient aux 15% les plus performants du parc immobilier national ou régional (pour les biens dont le permis de construire été déposé avant le 31/12/2020) ou dont la consommation énergétique est au moins inférieure à 10% au seuil fixé par la réglementation NZEB- *Nearly zero-emission building*, c'est-à-dire les bâtiments à la consommation d'énergie quasi nulle (pour les biens dont le permis a été déposé après le 31/12/2020), respectent les critères de contribution substantielle de la taxonomie. Pour l'analyse de l'alignement de l'immobilier résidentiel en France et sur la base d'une part, des études réalisées par l'Observatoire de l'Immobilier Durable et d'autre part, de la note d'interprétation du Ministère de la transition écologique et de la

cohésion des territoires, le Groupe Crédit Agricole définit les biens immobiliers appartenant aux 15% les plus performants du parc immobilier français comme étant les biens qui ont une consommation d'énergie primaire inférieure à 135 kWhEP/m2.an. Le Groupe Crédit Agricole considère également que les biens construits selon la Réglementation thermique RT2012 respectent ce critère, car la RT2012 fixe un plafond de consommation énergétique de 50 kWhEP/m2.an, ce qui est inférieur à 135 kWhEP/m2.an.

De plus, le Groupe Crédit Agricole, s'appuie par ailleurs, sur les analyses et travaux réalisés pour son Green Bond Framework et intègre également les prêts immobiliers qui financent des bâtiments résidentiels neufs dont le premier tirage a eu lieu entre le 1^{er} janvier 2017 et le 31 décembre 2020 (date de fin du critère de contribution substantielle). La raison est que la réglementation RT2012 a été mise en application en 2013, mais les permis de construire délivrés jusqu'en janvier 2016 avaient une durée de validité de 2 ans qui pouvait être prolongée deux fois pour une année supplémentaire, ce qui entraînait un délai maximum de 4 ans entre la date de délivrance du permis et la date d'octroi du prêt immobilier/la date du premier tirage du prêt immobilier. Entre le 1^{er} janvier 2013 (date d'entrée en vigueur de la réglementation RT2012) et le 31 décembre 2016, un bâtiment pouvait donc être construit avec un permis de construire non conforme à la RT2012. Par ailleurs, conformément à la note d'interprétation du Ministère de la transition écologique et de la cohésion des territoires, les biens soumis à la réglementation environnementale RE 2020 respectent *de facto* le critère NZEB-10%.

L'identification et l'évaluation des risques physiques ont été réalisées sur la base de la méthodologie utilisée pour le tableau 5 « Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique » du Pilier 3 ESG. Cette méthodologie vise à identifier les aléas auxquels les bâtiments sont exposés et évaluer les risques sur la base d'un scénario à 2050. Les biens immobiliers soumis à un risque physique chronique ou aigu sont considérés comme non alignés faute de mise en place d'un plan d'adaptation.

Enfin, conformément aux dispositions du projet de communication de la Commission européenne du 21 décembre 2023, les prêts aux collectivités pour lesquels l'objet de financement n'était pas connu ont été retirés du dénominateur du GAR. Ces encours apparaissent désormais sur la ligne 46 [Souverains] du tableau 7 du Pilier 3 ESG et non plus sur la ligne 28 [Financement d'administrations locales]

Modèle 8 - GAR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
% (du total des actifs inclus dans le dénominateur)		Date de référence des informations T : ICP concernant l'encours																
		Atténuation du changement climatique (CCM)					Adaptation au changement climatique (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						
		Proportion d'actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie					Proportion d'actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie					Proportion d'actifs éligibles finançant des secteurs pertinents pour la taxonomie						Part du total des actifs couverts
		Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)					Dont durables sur le plan environnemental					Dont durables sur le plan environnemental (alignés sur la taxonomie)						
				Dont financement spécialisé	Dont transitoire	Dont habilitant			Dont financement t spécialisé	Dont adaptation	Dont habilitant			Dont financement spécialisé	Dont transitoire / adaptation	Dont habilitant		
1	GAR	28,96%	3,19%	1,16%	0,05%	0,16%	0,02%	-	-	-	-	28,99%	3,19%	1,16%	0,05%	0,17%	19,10%	
2	Prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres détenu à des fins autres que la vente et éligibles pour le calcul du GAR	44,89%	4,94%	1,80%	0,07%	0,26%	0,04%	-	-	-	-	44,93%	4,95%	1,80%	0,07%	0,26%	19,10%	
3	Entreprises financières	36,65%	3,83%	-	0,01%	0,05%	0,04%	0,00%	-	0,00%	0,00%	36,69%	3,83%	-	0,01%	0,05%	10,84%	
4	Etablissements de crédit	37,30%	3,89%	-	-	0,01%	0,01%	-	-	-	-	37,31%	3,89%	-	-	0,01%	10,64%	
5	Autres entreprises financières	18,38%	2,16%	-	0,28%	1,29%	0,91%	-	-	-	-	19,30%	2,16%	-	0,28%	1,29%	0,19%	
6	dont entreprises d'investissement	13,72%	0,26%	-	0,01%	0,06%	0,00%	-	-	-	-	13,72%	0,26%	-	0,01%	0,06%	0,01%	
7	dont sociétés de gestion	18,87%	1,49%	-	0,04%	0,05%	23,32%	-	-	-	-	42,19%	1,49%	-	0,04%	0,05%	0,00%	
8	dont entreprises d'assurance	9,02%	1,93%	-	0,39%	0,74%	1,35%	-	-	-	-	10,37%	1,93%	-	0,39%	0,74%	0,07%	
9	Entreprises non financières soumises aux obligations de publication de la NFRD	30,54%	12,04%	4,34%	1,05%	3,55%	0,14%	0,05%	-	-	0,05%	30,68%	12,09%	4,34%	1,05%	3,60%	0,81%	
10	Ménages	72,37%	6,33%	6,33%	-	-	-	-	-	-	-	72,37%	6,33%	6,33%	-	-	7,44%	
11	dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	99,03%	10,58%	10,58%	-	-	-	-	-	-	-	99,03%	10,58%	10,58%	-	-	6,09%	
12	dont prêts à la rénovation de bâtiments	99,70%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,70%	-	-	-	-	0,12%	
13	dont prêts pour véhicules à moteur	60,63%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,63%	-	-	-	-	0,79%	
14	Financement d'administrations locales	19,37%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,37%	-	-	-	-	0,01%	
15	Financement de logements	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	0,00%	
16	Autres financements d'administrations locales	19,34%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,34%	-	-	-	-	0,01%	
17	Sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

a	b	c	d	e	f
Type d'instrument financier	Catégorie de contrepartie	Valeur comptable brute (en Mio EUR)	Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique)	Type de risque atténué (risque de physique lié au changement climatique)	Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation
1 2 3 4 Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises financières	576	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
	Entreprises non financières	229	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
	Autres contreparties	4 334	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
5	Entreprises financières	1 795	Y	-	Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques)
6	Entreprises non financières	28 001	Y	-	Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments de la ligne 7 ci-dessous
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 758	Y	-	Biens immobiliers répondant aux normes de construction nationales en vigueur, ceux disposant d'un DPE A et ceux qui respectent uniquement les critères de la contribution substantielle de la Taxonomie
8	Ménages	12 502	Y	-	Véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments des lignes 9 et 10 ci-dessous
9	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	8 127	Y	-	Biens immobiliers répondant aux normes de construction nationales en vigueur, ceux disposant d'un DPE A et ceux qui respectent uniquement les critères de la contribution substantielle de la Taxonomie
10	Dont prêts à la rénovation de bâtiments	134	Y	-	Travaux de rénovation énergétique et éco-prêts à taux zéro
11	Autres contreparties	122	Y	-	Cf. Entreprises financières (ligne 5 ci-dessus) et non financières (ligne 6 ci-dessus)

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

Le Groupe Crédit Agricole dispose d'un cadre de référence interne qui encadre la définition des actifs « durables » et répond ainsi, aux choix stratégiques du Groupe Crédit Agricole en lien avec son Projet Sociétal. Il s'agit des actifs qui répondent à la norme de construction française en vigueur (Règlement Thermique 2012 des bâtiments) et qui ne sont pas alignés aux critères de la taxonomie ou qui correspondent aux produits réglementés Éco-prêts à taux zéro et Prêt Economie d'Énergie sur les secteurs de l'immobilier et de la rénovation. Par ailleurs, pour l'exercice du 30/06/2024, le Groupe Crédit Agricole inclut également les actifs qui ont des caractéristiques durables mais pour lesquels la vérification de l'ensemble des critères techniques n'a pas pu être réalisée ; il s'agit par exemple de prêts finançant les énergies renouvelables (solaire photovoltaïque, solaire thermique, éolien...). Le Groupe Crédit Agricole inclut également les Green Bonds, détenus dans ses portefeuilles de liquidité, identifiés selon le référentiel publié par Euronext.

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

Jérôme GRIVET, Directeur Général Délégué de Crédit Agricole S.A.

ATTESTATION DU RESPONSABLE

J'atteste, qu'à ma connaissance, les informations communiquées au titre de la huitième partie du règlement (UE) n° 575/2013 (tel que modifié) ont été préparées conformément aux procédures de contrôle interne convenues au niveau de l'organe de direction de Crédit Agricole S.A..

Fait à Montrouge, le 9 septembre 2024

Le Directeur Général Délégué de 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.