

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

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 Ratio 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	60
2.4 Risques de marché	65
3. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ	68
3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio)	68
3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio)	69
4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT	73
4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA..	73
4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux	73
5. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIÈRE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)	75
5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif	75
5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif	75

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

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

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

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

Enfin, depuis le 1^{er} janvier 2023, les établissements d'importance systémique doivent respecter une exigence de coussin lié au ratio de levier correspondant à la moitié du coussin systémique de l'entité, soit 0,50% pour le Groupe Crédit Agricole, portant l'exigence applicable au Groupe Crédit Agricole à 3,50% (cf. partie « 2) Ratio de levier »)

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2024	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)	108 788	108 157	106 881	105 965	104 736
2	Fonds propres de catégorie 1	115 963	115 280	112 624	113 457	112 065
3	Fonds propres totaux	133 608	132 498	128 852	130 428	128 096
Montants d'expositions pondérées						
4	Montant total d'exposition au risque	627 666	617 810	609 852	605 464	595 839
Ratios des fonds propres (en pourcentage % du montant d'exposition au risque)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,33%	17,51%	17,53%	17,50%	17,58%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,48%	18,66%	18,47%	18,74%	18,81%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	21,29%	21,45%	21,13%	21,54%	21,50%
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	1,75%	1,75%	1,50%	1,50%	1,50%
EU 7b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,98	0,98	0,84	0,84	0,84
EU 7c	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,31	1,31	1,13	1,13	1,13
EU 7d	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,75%	9,75%	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 (%)	0,77%	0,75%	0,42%	0,43%	0,40%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
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 (%)	4,27%	4,25%	3,92%	3,93%	3,90%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,02%	14,00%	13,42%	13,43%	13,40%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,16%	11,35%	11,34%	11,61%	11,68%

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	2 111 716	2 106 002	2 061 506	2 014 964	1 990 639
14	Ratio de levier (%)	5,49%	5,47%	5,46%	5,63%	5,63%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET 1 (points de pourcentage)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	331 341	334 692	339 674	355 743	377 024
EU 16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	314 927	314 340	314 873	316 843	320 725
EU 16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	82 162	80 743	79 400	80 665	80 685
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	232 765	233 597	235 472	236 178	240 040
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	142,39%	143,20%	144,31%	150,84%	157,32%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 306 043	1 272 706	1 234 757	1 215 249	1 201 818
19	Financement stable requis total	1 094 689	1 063 455	1 056 999	1 048 887	1 038 465
20	Ratio NSFR (%)	119,31% *	119,68%	116,82%	115,86%	115,73%

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

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)	108 788	108 157	106 881	105 965	104 736
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	108 249	107 648	105 805	104 901	103 665
3	Fonds Propres de catégorie 1 (T1)	115 963	115 280	112 624	113 457	112 065
4	Fonds propres T1 si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	115 424	114 770	111 549	112 393	110 994
5	Total Fonds Propres	133 608	132 498	128 852	130 428	128 096
6	Total des Fonds Propres si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	133 070	131 989	127 777	129 364	127 025
Total des Actifs pondérés en fonction du risque (Montants)						
7	Total des actifs pondérés en fonction du risque	627 666	617 810	609 852	605 464	595 839
8	Total des actifs pondérés comme si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	627 633	617 783	609 803	605 412	595 801
Ratios de Fonds Propres						
9	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	17,33%	17,51%	17,53%	17,50%	17,58%
10	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	17,25%	17,42%	17,35%	17,33%	17,40%
11	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	18,48%	18,66%	18,47%	18,74%	18,81%
12	Fonds propres de catégorie 1 (Tier 1) (en pourcentage du montant d'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	18,39%	18,58%	18,29%	18,56%	18,63%
13	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	21,29%	21,45%	21,13%	21,54%	21,50%
14	Total Fonds Propres (en pourcentage du montant de l'exposition au risque) si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	21,20%	21,36%	20,95%	21,37%	21,32%
Ratio de levier						
15	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	2 111 716	2 106 002	2 061 506	2 014 964	1 990 639
16	Ratio de levier	5,49%	5,47%	5,46%	5,63%	5,63%
17	Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à IFRS 9 ou d'ECL analogues n'avaient pas été appliquées	5,47%	5,45%	5,41%	5,58%	5,58%

Le Groupe Crédit Agricole n'applique pas le traitement temporaire décrit à l'article 468 du règlement n°2020/873 et n'est impacté par aucun changement relatif à cette disposition au cours de la période. Les fonds propres et les ratios de fonds propres et de levier du Groupe Crédit Agricole reflètent déjà l'incidence totale des plus-values et des pertes non réalisées mesurées à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global. Ces dispositions ont 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	32 006	32 006	31 227	31 227
Autres réserves / Résultats non distribués	103 075	103 075	97 871	97 871
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 663)	(2 663)	(2 241)	(2 241)
Résultat de l'exercice	4 412	4 412	8 258	8 258
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	136 830	136 830	135 114	135 114
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(7 164)	(7 164)	(7 220)	(7 220)
Intérêts minoritaires éligibles	4 031	4 031	3 719	3 719
(-) Prévision de distribution	(653)	(653)	(1 655)	(1 655)
(-) Filtres prudentiels	(1 345)	(1 345)	(1 518)	(1 518)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(2 429)	(2 429)	(2 178)	(2 178)
(-) Ajustements réglementaires	(19 602)	(19 602)	(18 804)	(18 804)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(19 087)	(19 087)	(18 288)	(18 288)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(95)	(95)	(97)	(97)
<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>	(420)	(420)	(420)	(420)
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes (Pilier 1 & 2)	(1 582)	(1 582)	(1 549)	(1 549)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(1 728)	(2 267)	(1 208)	(2 283)
TOTAL CET1	108 788	108 249	106 881	105 805
Instruments AT1	7 289	7 168	5 964	5 845
Autres éléments AT1	(114)	(114)	(220)	(220)
TOTAL TIER 1	115 963	115 303	112 624	111 431
Instruments Tier 2	16 437	16 406	15 030	14 985
Autres éléments Tier 2	1 209	1 209	1 198	1 198
TOTAL CAPITAL	133 608	132 918	128 852	127 613
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	627 666	627 633	609 852	609 803
Ratio CET1	17,33%	17,25%	17,53%	17,35%
Ratio Tier 1	18,48%	18,37%	18,47%	18,27%
Ratio Total capital	21,29%	21,18%	21,13%	20,93%

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	0,98%	0,84%
Exigence globale de coussins de fonds propres	4,27%	3,92%
Exigence globale de CET1	9,76%	9,27%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,33%	0,28%
Exigence globale de Tier 1	11,58%	11,05%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,44%	0,38%
Exigence globale de capital	14,02%	13,42%

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	1,01%	1,00%
Coussin contracyclique	0,77%	0,42%
Exigence globale de coussins de fonds propres	4,27%	3,92%

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)	627 666	609 852
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,77%	0,42%
3	Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	4 806	2 588

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 Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigences de fonds propres				Montants d'exposition pondérés	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin contracyclique (%)
		Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total			
1	Ventilation par pays													
2	Allemagne	7 404	18 885	-	-	2 888	29 178	868	-	30	898	11 223	2,23%	0,75%
3	Arménie	3	7	-	-	-	10	1	-	-	1	9	0,00%	1,50%
4	Australie	25	5 251	-	-	9	5 285	85	-	0	85	1 064	0,21%	1,00%
5	Belgique	8 170	4 732	-	-	-	12 902	333	-	-	333	4 158	0,83%	0,50%
6	Bulgarie	1	1	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	2,00%
7	Chili	0	1 735	-	-	-	1 735	40	-	-	40	495	0,10%	0,50%
8	Chypre	0	262	-	-	6	268	2	-	0	2	31	0,01%	1,00%
9	Coree du sud	148	3 733	-	-	239	4 120	88	-	3	90	1 130	0,22%	1,00%
10	Croatie	3	0	-	-	-	3	0	-	-	0	2	0,00%	1,50%
11	Danemark	598	1 219	-	-	52	1 869	60	-	1	61	761	0,15%	2,50%
12	Espagne	4 939	5 053	-	-	5	9 996	452	-	0	452	5 648	1,12%	0,00%
13	Estonie	1	10	-	-	-	11	0	-	-	0	1	0,00%	1,50%
14	France	65 792	755 468	590	1 969	24 677	848 496	25 092	205	245	25 542	319 269	63,43%	1,00%
15	Hong Kong	94	5 210	-	-	71	5 375	105	-	1	106	1 325	0,26%	1,00%
16	Hongrie	13	154	-	-	-	167	5	-	-	5	66	0,01%	0,00%
17	Irlande	696	5 033	-	-	65	5 794	133	-	1	134	1 673	0,33%	1,50%
18	Islande	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	2,50%
19	Lettonie	1	0	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
20	Lituanie	18	1	-	-	22	42	1	-	1	2	31	0,01%	1,00%
21	Luxembourg	4 092	200 164	-	-	43	204 299	1 815	-	1	1 815	22 693	4,51%	0,50%
22	Norvege	290	1 946	-	-	30	2 266	54	-	0	54	680	0,14%	2,50%
23	Pays-Bas	1 846	9 744	-	-	650	12 240	387	-	8	395	4 936	0,98%	2,00%
24	Republique Tchèque	124	107	-	-	-	231	16	-	-	16	199	0,04%	1,75%
25	Roumanie	12	22	-	-	-	35	2	-	-	2	19	0,00%	1,00%
26	Royaume Uni	4 814	17 956	-	-	3 327	26 097	797	-	42	839	10 485	2,08%	2,00%
27	Slovaquie	9	6	-	-	-	14	1	-	-	1	11	0,00%	1,50%
28	Slovénie	5	1	-	-	-	5	0	-	-	0	4	0,00%	0,50%
29	Suede	178	3 448	-	-	47	3 673	112	-	0	112	1 406	0,28%	2,00%
30	Autres pays *	72 416	169 365	0	-	30 868	272 649	8 913	0	366	9 279	115 990	23,05%	0,00%
31	Total	171 692	1 209 515	590	1 969	62 998	1 446 763	39 361	205	699	40 265	503 308	100%	0,77%

*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)	1 780 196	1 749 940
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)	(10 981)	(15 753)
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)	(22 715)	(22 874)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	1 751 064	1 716 582
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)	28 526	26 370
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	56 272	51 099
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	95 177	86 578
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	399 219	371 817
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(218 090)	(203 184)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	7 380	7 959
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	188 509	176 592
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	413 389	394 473
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(219 301)	(200 876)
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	194 088	193 597

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)	-	-
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(103 303)	(97 386)
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)	(117 123)	(111 842)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	115 963	112 624
24	Mesure de l'exposition totale	2 111 716	2 061 506
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	5,49%	5,46%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	5,49%	5,46%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	5,49%	5,46%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,50%	0,50%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,50%	3,50%
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	2 516 772
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(409 122)
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	(266 735)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(210 710)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	196 606
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)	-
EU-11a	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	-
EU-11b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	(103 303)
12	Autres ajustements	388 213
13	Mesure de l'exposition totale	2 111 716

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

Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en millions d'euros)		30/06/2024
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	1 664 776
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	68 030
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	1 596 746
EU-4	Obligations garanties	8 654
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	302 569
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	42 867
EU-7	Établissements	32 926
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	494 242
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	254 595
EU-10	Entreprises	369 787
EU-11	Expositions en défaut	23 696
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	67 410

1.3 Ratio 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 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.

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 subordonnées	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 627,7 milliards d'euros au 30 juin 2024 contre 609,9 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)	514 599	506 343	499 935	41 168
2	Dont: approche standard	139 753	135 272	128 951	11 180
3	Dont: approche NI simple (F-IRB)	49 062	48 992	47 221	3 925
4	Dont: approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	67 728	69 097	67 567	5 418
5	Dont: approche NI avancée (A-IRB)	253 272	248 713	248 885	20 262
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	26 107	26 001	25 098	2 089
7	Dont: approche standard	4 294	4 016	3 723	344
8	Dont: méthode du modèle interne (IMM)	11 491	11 117	10 915	919
EU 8a	Dont: expositions sur une CCP	775	709	803	62
EU 8b	Dont: ajustement de la valeur de crédit - CVA	4 754	5 099	5 239	380
9	Dont autres CCR	4 793	5 061	4 418	383
15	Risque de règlement	26	3	4	2
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	8 698	9 060	8 992	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	1 321	1 510	1 642	106
EU 19a	Dont 1250%	34	7	7	3
20	Risques de position, de change et de matières premières (risque de marché)	13 311	12 165	13 278	1 065
21	Dont: approche standard	4 699	4 109	5 539	376
22	Dont approche fondée sur les modèles internes	8 612	8 056	7 740	689
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Risque opérationnel	64 925	64 238	62 545	5 194
EU 23a	Dont: approche élémentaire	-	-	-	-
EU 23b	Dont: approche standard	18 080	16 781	16 549	1 446
EU 23c	Dont: approche par mesure avancée	46 844	47 457	45 995	3 748
24	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250%)	16 245	15 787	14 603	1 300
29	TOTAL	627 666	617 810	609 852	50 213

2.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2024	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					
(en millions d'euros)									
Banque de proximité en France	27 467	26 081	199 926	-	253 473	43	25 568	53	279 137
Banque de proximité à l'international	34 172	-	8 047	-	42 220	10	5 960	129	48 319
Gestion de l'épargne et Assurances	11 023	32 895	1 236	-	45 155	321	9 563	277	55 316
Services financiers spécialisés	47 772	3 408	20 224	-	71 404	180	4 412	5	76 002
Grandes Clientèles	18 247	1 263	92 371	593	112 474	4 200	18 073	9 816	144 563
Activités hors métiers	7 015	8 864	4 071	-	19 950	-	1 348	3 031	24 329
TOTAL EMPLOIS PONDERES	145 696	72 511	325 875	593	544 676	4 754	64 925	13 311	627 666

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

31/12/2023	Risque de crédit				Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	IRB Forfaitaire	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)									
Banque de proximité en France	23 311	27 162	197 040	-	247 513	52	25 373	64	273 003
Banque de proximité à l'international	36 052	987	8 428	-	45 467	14	5 688	41	51 211
Gestion de l'épargne et Assurances	7 800	34 898	1 193	-	43 891	342	8 306	106	52 644
Services financiers spécialisés	45 399	3 110	20 029	-	68 538	195	4 287	22	73 042
Grandes Clientèles	15 525	1 220	88 150	586	105 480	4 636	17 562	8 658	136 337
Activités hors métiers	6 722	7 501	3 677	-	17 900	-	1 329	4 387	23 615
TOTAL EMPLOIS PONDERES	134 809	74 878	318 518	586	528 790	5 239	62 545	13 278	609 852

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

2.1.3 Évolution des emplois pondérés

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des emplois pondérés du Groupe Crédit Agricole sur le premier semestre 2024 :

	31/12/2023	Change	Variation organique et actions d'optimisation	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation	Total variation 2024	30/06/2024
<i>(en millions d'euros)</i>								
Risque de crédit	528 790	610	14 486	(948)	2 946	(1 208)	15 886	544 676
dont Risque actions	74 878	-	1 448	(948)	1 116	(2 173)	(557)	74 320
CVA	5 239	-	(485)	-	-	-	(485)	4 754
Risque de marché	13 278	-	33	-	-	-	33	13 311
Risque opérationnel	62 545	-	1 463	-	917	-	2 380	64 925
TOTAL	609 852	610	15 497	(948)	3 864	(1 208)	17 814	627 666

Les emplois pondérés du Groupe Crédit Agricole s'élèvent à 627,7 milliards d'euros au 30 juin 2024, en hausse de 17,8 milliards d'euros (soit +2,9%) sur la période, en lien avec l'évolution du périmètre et notamment l'acquisition de Degroof Petercam pour +2,6 milliards d'euros.

La contribution des métiers (y compris effet change) s'élève à +16,1 milliards d'euros intégrant une hausse des emplois pondérés du pôle Grandes Clientèles pour +8,2 milliards d'euros portée par la Banque de Financement et d'Investissement, de la Banque de Proximité pour +4,2 milliards d'euros dont +4,8 milliards d'euros sur les Caisses régionales, du pôle Services Financiers Spécialisés pour +3,2 milliards d'euros en lien

avec la croissance de l'activité dans le crédit à la consommation et de la Gestion de l'Epargne pour +1 milliard d'euro. Cette hausse a été légèrement compensée par une diminution sur le pôle Activités Hors Métiers pour -0,5 milliard d'euros. Par ailleurs, la variation de Valeur de Mise en Equivalence de l'Assurance impacte favorablement les emplois pondérés pour -0,9 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 +3,9 milliards d'euros et concernent différentes opérations réalisées sur le premier semestre 2024 dont l'acquisition de Degroof Petercam citée ci-dessus pour 2,6 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 réglementaires ont un effet favorable pour -1,2 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 du groupe Crédit Agricole au risque global (crédit, contrepartie, dilution et règlement livraison) par catégorie d'exposition, pour les approches standard et notations internes au 30 juin 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				
	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	80,5	87,3	87,1	7,9	344,1	370,5	365,8	4,1	424,7	457,7	452,9	12,0	1,0
Etablissements	35,5	51,0	49,3	7,7	101,9	104,8	92,9	19,8	137,4	155,8	142,2	27,5	2,2
Entreprises	143,8	123,4	88,7	67,0	564,1	515,6	446,2	192,2	707,9	638,9	535,0	259,2	20,7
Clientèle de détail	59,6	50,0	47,4	30,6	731,7	731,7	744,2	102,4	791,2	781,7	791,7	133,1	10,6
Crédits aux particuliers	37,7	33,3	32,1	21,6	602,0	602,0	610,2	75,4	639,7	635,3	642,3	97,0	7,8
dont garantis par une sûreté	6,7	6,5	6,4	2,6	455,2	455,2	455,2	41,5	461,9	461,7	461,6	44,1	3,5
dont renouvelable	1,6	1,5	0,9	0,7	20,1	20,1	27,0	5,6	21,7	21,6	27,8	6,3	0,5
dont autres	29,4	25,2	24,8	18,4	126,7	126,7	128,0	28,2	156,1	151,9	152,8	46,6	3,7
Crédits aux Petites et	21,9	16,8	15,4	9,0	129,7	129,7	134,1	27,0	151,5	146,4	149,4	36,0	2,9
dont garantis par	0,5	0,4	0,4	0,2	29,5	29,5	29,5	7,7	30,0	29,9	29,9	7,9	0,6
dont autres crédits	21,4	16,4	15,0	8,9	100,2	100,2	104,6	19,3	121,6	116,5	119,6	28,2	2,3
Actions	4,3		4,3	6,5	20,1		20,0	67,7	24,4		24,3	74,2	5,9
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	31,5		31,2	24,6	-		-	-	31,5		31,2	24,6	2,0
TOTAL	364,2		317,0	145,7	1 815,3		1 722,6	393,6	2 179,5		2 039,6	539,3	43,1

(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				
	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	77,8	84,8	84,6	8,5	336,5	363,7	358,6	3,9	414,3	448,5	443,2	12,4	1,0
Etablissements	39,7	54,8	53,1	8,1	99,3	103,3	91,9	19,4	139,0	158,1	145,0	27,5	2,2
Entreprises	128,6	110,3	80,0	62,4	556,3	507,2	436,5	185,0	684,9	617,6	516,4	247,3	19,8
Clientèle de détail	56,7	47,6	44,9	28,7	736,1	736,1	749,0	102,9	792,7	783,6	793,8	131,7	10,5
Crédits aux particuliers	35,6	31,5	30,3	20,3	606,2	606,2	614,4	75,8	641,8	637,7	644,7	96,0	7,7
dont garantis par une sûreté	6,6	6,4	6,4	2,5	459,7	459,7	459,7	42,0	466,3	466,1	466,1	44,6	3,6
dont renouvelable	1,7	1,7	0,9	0,7	19,8	19,8	26,7	5,3	21,5	21,5	27,7	6,0	0,5
dont autres	27,2	23,4	23,0	17,0	126,7	126,7	128,0	28,4	154,0	150,1	151,0	45,4	3,6
Crédits aux Petites et	21,1	16,1	14,5	8,5	129,8	129,8	134,5	27,2	150,9	145,9	149,1	35,6	2,8
dont garantis par	0,4	0,4	0,3	0,2	29,6	29,6	29,6	7,8	30,0	29,9	29,9	8,0	0,6
dont autres crédits	20,7	15,7	14,2	8,3	100,3	100,3	105,0	19,4	121,0	116,0	119,2	27,7	2,2
Actions	2,3	-	2,3	2,5	19,9	-	19,9	67,6	22,2	-	22,1	70,1	5,6
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	30,2	-	30,0	22,9	-	-	-	-	30,2	-	30,0	22,9	1,8
TOTAL	345,1	-	304,6	134,8	1 799,7	-	1 707,4	386,1	2 144,8	-	2 012,0	520,9	41,7

(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 légère hausse de + 1,6%.

Le principal portefeuille demeure la catégorie Clientèle de détail avec un montant global d'exposition brute de 791,2 milliards d'euros au 30 juin 2024 contre 792,7 milliards 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 16,8% en moyenne pour la clientèle de détail et à 48,5% pour le portefeuille Entreprises au 30 juin 2024.

2.2.1.2 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ÉCHÉANCE 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	448 144	501 088	494 214	1 215	1 445 634
2	Titres de créances	-	46 855	73 339	74 627	7 991	202 813
3	TOTAL	972	494 999	574 428	568 841	9 206	1 648 447

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	426 842	493 580	496 324	1 374	1 420 776
2	Titres de créances	-	44 852	66 927	63 403	8 383	183 564
3	TOTAL	2 656	471 694	560 507	559 727	9 757	1 604 341

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 cumulée	Sûretés reçues et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres	190 538	190 529	9	18		18	(1)	(1)	-	(18)		(18)			
01	Prêts et avances	1 285 07	1 146 73	138 126	26 253	77	26 169	(8 773)	(2 770)	(6 002)	(12 834)	(46)	(12 788)		746 852	7 613
02	Banques centrales	1 925	1 828	97				(8)	-	(8)					830	
03	Administrations publiques	39 322	37 735	1 587	79	1	78	(51)	(34)	(17)	(46)	-	(46)		7 479	9
04	Etablissements de crédit	122 575	122 444	131	464		464	(49)	(49)	-	(391)		(391)		4 506	
05	Autres sociétés financières	42 459	39 875	2 562	852	-	851	(398)	(184)	(215)	(622)	-	(622)		15 599	126
06	Sociétés non financières	446 099	375 022	71 022	14 805	67	14 737	(5 179)	(1 781)	(3 398)	(7 186)	(44)	(7 142)		223 986	4 048
07	Dont PME	230 244	191 657	38 534	9 437	11	9 425	(3 693)	(1 312)	(2 381)	(4 966)	(2)	(4 964)		128 914	2 644
08	Ménages	632 691	569 832	62 727	10 054	9	10 038	(3 087)	(723)	(2 365)	(4 588)	(2)	(4 586)		494 452	3 431
09	Encours des titres de créance	158 230	146 476	884	581	-	568	(164)	(150)	(14)	(72)		(72)		2 144	
10	Banques centrales	6 798	6 545	253				(57)	(55)	(2)						
11	Administrations publiques	81 219	81 042	142				(60)	(58)	(1)					1 296	
12	Etablissements de crédit	36 088	35 992	53	4		4	(23)	(23)	-	(4)		(4)		331	
13	Autres sociétés financières	20 384	9 825	208	498		491	(7)	(7)	(1)	(6)		(6)		326	
14	Sociétés non financières	13 741	13 071	228	79	-	73	(16)	(6)	(10)	(62)		(62)		191	
15	Expositions hors bilan	726 797	704 739	22 058	2 039	-	2 039	(1 284)	(570)	(714)	(625)		(625)		74 097	349
16	Banques centrales	190 888	190 888		-		-	-	-		(2)		(2)			
17	Administrations publiques	33 381	32 494	887				(16)	(5)	(11)	-		-		3 552	
18	Etablissements de crédit	57 608	57 551	57	89		89	(21)	(19)	(2)	(13)		(13)		743	-
19	Autres sociétés financières	136 994	134 873	2 121	26		26	(61)	(45)	(16)	(11)		(11)		3 094	1
20	Sociétés non financières	272 858	255 619	17 239	1 837		1 837	(1 077)	(455)	(622)	(570)		(570)		60 596	337
21	Ménages	35 068	33 314	1 754	87	-	87	(109)	(47)	(62)	(28)		(28)		6 112	10
22	TOTAL	2 360 63	2 188 48	161 078	28 890	78	28 793	(10 222)	(3 491)	(6 731)	(13 548)	(46)	(13 503)		823 093	7 962

31/12/2023

(en millions d'euros)

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
			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	187 498	187 489	9	17		17	(3)	(3)	-	(17)		(17)			
01	Prêts et avances	1 270 78	1 134 03	136 035	25 593	83	25 503	(8 709)	(2 695)	(6 014)	(12 374)	(49)	(12 325)		713 063	7 721
02	Banques centrales	5 579	5 515	64				(6)	-	(6)					2 263	
03	Administrations publiques	40 233	38 626	1 606	72	1	71	(50)	(33)	(18)	(47)	-	(47)		6 965	8
04	Etablissements de crédit	115 157	114 533	124	467		467	(45)	(45)	-	(366)		(366)		3 880	
05	Autres sociétés financières	36 035	33 549	2 463	780	2	778	(358)	(159)	(199)	(565)	-	(565)		12 430	108
06	Sociétés non financières	444 372	375 644	68 675	14 967	69	14 897	(5 059)	(1 668)	(3 391)	(7 072)	(47)	(7 024)		217 360	4 505
07	Dont PME	227 413	192 207	35 155	9 007	12	8 994	(3 589)	(1 290)	(2 299)	(4 792)	(3)	(4 789)		123 776	2 608
08	Ménages	629 406	566 167	63 103	9 307	11	9 290	(3 191)	(791)	(2 401)	(4 325)	(2)	(4 323)		470 164	3 100
09	Encours des titres de créance	147 697	137 700	1 084	630	1	616	(124)	(108)	(16)	(94)		(94)		2 272	-
10	Banques centrales	6 752	6 411	341				(26)	(25)	(1)						
11	Administrations publiques	77 037	76 790	202	-		-	(55)	(52)	(3)					1 308	
12	Etablissements de crédit	32 513	32 416	45	4		4	(19)	(19)	-	(4)		(4)		398	
13	Autres sociétés financières	18 235	9 617	244	529		522	(9)	(8)	(1)	(6)		(6)		356	-
14	Sociétés non financières	13 160	12 467	252	96	1	90	(15)	(5)	(10)	(83)		(83)		210	
15	Expositions hors bilan	721 325	697 980	23 345	1 766	-	1 766	(1 278)	(538)	(740)	(597)		(597)		75 495	175
16	Banques centrales	223 458	223 458					-	-							
17	Administrations publiques	19 631	18 618	1 013	-		-	(20)	(7)	(13)	-		-		4 149	
18	Etablissements de crédit	57 233	57 089	144	87		87	(21)	(20)	(1)	(30)		(30)		1 022	-
19	Autres sociétés financières	113 391	111 455	1 936	13		13	(54)	(35)	(19)	(10)		(10)		3 522	2
20	Sociétés non financières	270 622	252 291	18 331	1 573	-	1 573	(1 053)	(418)	(635)	(527)		(527)		58 725	159
21	Ménages	36 992	35 070	1 922	93	-	92	(131)	(58)	(73)	(30)		(30)		8 077	14
22	TOTAL	2 327 30	2 157 20	160 473	28 005	83	27 902	(10 114)	(3 344)	(6 770)	(13 082)	(49)	(13 033)		790 829	7 896

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)	25 593
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	6 556
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(5 896)
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)	26 253

QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

30/06/2024

30/06/2024		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes			Sur des expositions renégociées performantes	Sur les expositions renégociées non performantes		
				Dont 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	6 355	7 673	7 650	7 650	(499)	(3 119)	6 131	2 513
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	54	4	4	4	(3)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	129	131	131	131	(24)	(59)	126	49
060	Entreprises non financières	4 022	4 943	4 929	4 929	(357)	(2 013)	3 628	1 589
070	Ménages	2 151	2 548	2 539	2 539	(115)	(1 017)	2 378	875
080	Titres de créance	-	3	3	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	656	409	406	406	(33)	(79)	189	25
100	TOTAL	7 011	8 084	8 059	8 057	(533)	(3 198)	6 320	2 538

31/12/2023

31/12/2023		Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées	
		Renégociées performantes	Renégociées non performantes			Sur des expositions renégociées performantes	Sur les expositions renégociées non performantes		Dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation
				Dont en défaut	Dont dépréciées				
(en millions d'euros)									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	5 595	7 853	7 823	7 823	(389)	(3 202)	5 791	2 598
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	61	4	4	4	(2)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	46	46	46	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	88	155	155	155	(8)	(69)	115	54
060	Entreprises non financières	3 404	5 183	5 164	5 164	(260)	(2 087)	3 454	1 732
070	Entreprises non financières	2 042	2 465	2 454	2 454	(118)	(1 016)	2 221	812
080	Titres de créance	-	3	3	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	408	183	180	180	(28)	(32)	179	45
100	TOTAL	6 003	8 039	8 006	8 004	(417)	(3 235)	5 970	2 643

QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (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	1 470 136	26 834	26 739	1 459 037	(21 843)		-
Europe	1 346 688	24 801	24 705	1 335 630	(20 129)		-
France	1 054 323	17 856	17 824	1 044 878	(14 890)		-
Italie	115 410	3 829	3 823	115 239	(2 671)		-
Allemagne	31 632	380	380	31 626	(285)		-
Luxembourg	22 711	55	55	21 508	(80)		-
Royaume-Uni	17 048	89	89	17 025	(80)		-
Espagne	12 307	251	250	12 305	(219)		-
Suisse	14 364	141	141	14 361	(90)		-
Pays-Bas	11 676	152	152	11 676	(110)		-
Pologne	12 918	452	441	12 780	(427)		-
Autres pays d'Europe	54 298	1 596	1 551	54 233	(1 277)		-
Asie et Océanie	43 223	366	366	43 212	(247)		-
Japon	8 667	-	-	8 659	(13)		-
Autres Asie et Océanie	34 555	366	366	34 553	(234)		-
Amérique du Nord	39 874	307	307	39 867	(324)		-
Etats-Unis	31 914	219	219	31 907	(244)		-
Autres Amérique du Nord	7 960	88	88	7 960	(80)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 478	816	816	12 466	(650)		-
Afrique et Moyen-Orient	19 165	544	544	19 163	(488)		-
Reste du monde	8 708	-	-	8 698	(4)		-
Expositions hors bilan	728 836	2 039	2 039			1 909	
Europe	566 111	1 769	1 769			1 697	
France	401 327	1 160	1 160			1 335	
Italie	45 792	178	178			116	
Allemagne	20 385	4	4			17	
Luxembourg	16 233	1	1			15	
Royaume-Uni	29 655	-	-			22	
Espagne	7 363	17	17			16	
Suisse	7 292	-	-			5	
Pays-Bas	10 647	321	321			99	
Pologne	2 849	17	17			12	
Autres pays d'Europe	24 569	72	72			61	
Asie et Océanie	28 504	122	122			36	
Japon	7 604	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	20 900	122	122	-	-	35	
Amérique du Nord	115 001	112	112			119	
Etats-Unis	109 346	93	93			112	
Autres Amérique du Nord	5 655	19	19			7	
Amérique Centrale et du Sud	7 281	9	9			26	
Afrique et Moyen-Orient	9 699	26	26			29	
Reste du monde	2 241	-	-			-	
TOTAL	2 198 971	28 873	28 777	1 459 037	(21 843)	1 909	

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	1 444 702	26 222	26 121	1 435 057	(21 300)		-
Europe	1 323 533	23 874	23 773	1 313 962	(19 635)		-
France	1 046 668	17 176	17 151	1 038 150	(14 440)		-
Italie	114 481	3 908	3 895	114 295	(2 697)		-
Allemagne	31 552	359	359	31 546	(295)		-
Luxembourg	18 616	107	107	17 890	(85)		-
Royaume-Uni	16 792	80	80	16 880	(91)		-
Espagne	11 353	257	256	11 353	(203)		-
Suisse	15 599	137	137	15 596	(81)		-
Pays-Bas	11 085	127	126	11 085	(126)		-
Pologne	12 687	422	410	12 545	(428)		-
Autres pays d'Europe	44 700	1 302	1 254	44 623	(1 188)		-
Asie et Océanie	42 741	394	394	42 722	(227)		-
Japon	8 588	-	-	8 588	(13)		-
Autres Asie et Océanie	34 153	394	394	34 135	(214)		-
Amérique du Nord	40 654	284	284	40 615	(305)		-
Etats-Unis	33 044	195	195	33 004	(224)		-
Autres Amérique du Nord	7 610	89	89	7 610	(81)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 176	1 079	1 079	12 162	(645)		-
Afrique et Moyen-Orient	19 038	591	591	19 036	(486)		-
Reste du monde	6 560	-	-	6 560	(2)		-
Expositions hors bilan	723 091	1 766	1 766			1 875	
Europe	587 103	1 517	1 517			1 647	
France	430 999	816	816			1 270	
Italie	41 144	181	181			111	
Allemagne	18 430	5	5			15	
Luxembourg	18 388	-	-			8	
Royaume-Uni	30 078	-	-			20	
Espagne	6 449	30	30			20	
Suisse	6 596	1	1			5	
Pays-Bas	9 794	394	394			104	
Pologne	3 486	25	25			15	
Autres pays d'Europe	21 739	65	65			79	
Asie et Océanie	28 395	117	117			26	
Japon	7 128	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	21 267	117	117			26	
Amérique du Nord	89 532	71	71			144	
Etats-Unis	85 126	52	52			138	
Autres Amérique du Nord	4 406	19	19			5	
Amérique Centrale et du Sud	5 737	10	10			25	
Afrique et Moyen-Orient	9 843	51	51			33	
Reste du monde	2 481	-	-			-	
TOTAL	2 167 793	27 988	27 887	1 435 057	(21 300)	1 875	-

QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES ACCORDÉS À DES ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR BRANCHE D'ACTIVITÉ (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				
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
010	Agriculture, sylviculture et pêche	39 171	1 322	1 304	39 171	(1 558)	-
020	Industries extractives	6 843	303	303	6 843	(311)	-
030	Industrie manufacturière	68 763	1 562	1 538	68 746	(1 086)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	28 003	492	491	28 003	(353)	-
050	Production et distribution d'eau	3 210	51	50	3 210	(45)	-
060	Construction	15 763	1 078	1 077	15 763	(869)	-
070	Commerce	58 502	2 165	2 159	58 502	(1 811)	-
080	Transport et stockage	28 114	922	920	28 114	(511)	-
090	Hébergement et restauration	12 351	840	839	12 351	(813)	-
100	Information et communication	17 869	257	257	17 869	(265)	-
110	Activités financières et d'assurance	30 739	484	474	30 729	(390)	-
120	Activités immobilières	93 962	1 941	1 940	93 934	(2 249)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	24 613	1 354	1 354	24 613	(1 109)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	14 332	444	444	14 332	(277)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	3 245	46	46	3 245	(44)	-
160	Enseignement	529	43	43	529	(28)	-
170	Santé humaine et action sociale	6 598	1 075	1 074	6 598	(330)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	1 800	120	120	1 800	(78)	-
190	Autres services	6 497	308	305	6 495	(238)	-
200	TOTAL	460 905	14 805	14 737	460 848	(12 365)	-

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				
			a	b			
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
010	Agriculture, sylviculture et pêche	38 567	1 247	1 219	38 567	(1 442)	-
020	Industries extractives	8 169	297	296	8 169	(306)	-
030	Industrie manufacturière	72 028	1 705	1 688	72 012	(1 219)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	27 296	535	533	27 296	(344)	-
050	Production et distribution d'eau	3 068	50	50	3 068	(43)	-
060	Construction	15 827	1 116	1 115	15 827	(892)	-
070	Commerce	58 204	2 189	2 180	58 204	(1 784)	-
080	Transport et stockage	28 232	1 176	1 175	28 232	(588)	-
090	Hébergement et restauration	12 695	834	832	12 695	(833)	-
100	Information et communication	17 655	125	125	17 655	(154)	-
110	Activités financières et d'assurance	26 765	511	511	26 755	(361)	-
120	Activités immobilières	93 549	2 215	2 212	93 524	(2 303)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	26 419	1 066	1 065	26 419	(922)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	13 471	346	346	13 471	(259)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	1 696	11	11	1 696	(10)	-
160	Enseignement	611	47	47	611	(33)	-
170	Santé humaine et action sociale	6 824	1 132	1 131	6 824	(328)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	1 644	115	115	1 644	(79)	-
190	Autres services	6 619	251	247	6 617	(231)	-
200	TOTAL	459 339	14 967	14 897	459 285	(12 130)	-

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 lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées	Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en millions d'euros)</i>					
010	Immobilisations corporelles	-	-	1	-
020	Autres qu'immobilisations corporelles	249	(157)	213	(144)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	23	(7)	24	(8)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	32	(11)	22	(14)
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>	3	(1)	3	(1)
080	TOTAL	250	(157)	214	(144)

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	70 739	61	76 429	23	7 817	10,23%
2	Administration régionales ou locales	1 647	444	1 646	60	125	7,33%
3	Entités du secteur public	5 155	138	6 065	59	237	3,86%
4	Banques multilatérales de développement	1 287	5	1 323	-	26	1,96%
5	Organisations internationales	2 084	-	2 084	-	-	-
6	Banques (établissements)	16 781	2 286	32 398	1 031	5 016	15,01%
7	Entreprises	80 575	30 266	62 993	6 124	54 542	78,91%
8	Clientèle de détail	47 132	3 137	39 294	604	27 005	67,69%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	9 159	251	9 095	109	3 737	40,60%
10	Expositions en défaut	1 851	113	1 582	24	1 946	121,21%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	478	84	478	30	762	150,00%
12	Obligations garanties	2 544	-	2 544	-	257	10,10%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	9 259	14 750	9 259	4 033	7 179	54,01%
15	Actions	4 314	-	4 314	-	6 509	150,86%
16	Autres éléments	31 196	10	31 196	10	24 596	78,82%
17	TOTAL	284 200	51 546	280 699	12 107	139 753	47,73%

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

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	70 705	49	76 561	15	8 484	11,08%
2	Administration régionales ou locales	1 324	379	1 324	56	113	8,22%
3	Entités du secteur public	5 016	111	5 991	42	270	4,48%
4	Banques multilatérales de développement	644	5	687	-	26	3,76%
5	Organisations internationales	760	-	760	-	-	-
6	Banques (établissements)	18 911	2 412	34 114	1 107	5 293	15,03%
7	Entreprises	73 295	28 104	57 229	5 876	50 716	80,37%
8	Clientèle de détail	44 293	3 542	36 700	857	25 380	67,58%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	9 012	102	9 443	31	3 849	40,63%
10	Expositions en défaut	1 855	174	1 555	40	1 964	123,13%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	499	74	499	21	779	150,00%
12	Obligations garanties	1 278	-	1 278	-	162	12,70%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	7 409	11 523	7 409	3 349	6 560	60,98%
15	Actions	2 280	-	2 280	-	2 548	111,70%
16	Autres éléments	29 962	10	29 838	10	22 806	76,41%
17	TOTAL	267 244	46 486	265 670	11 405	128 951	46,54%

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

30/06/2024		Pondération des risques																
Catégories d'expositions (en millions d'euros)		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée
1	Administrations centrales ou banques centrales	71 602	-	-	-	-	-	154	-	-	1 878	1 183	1 635	-	-	-	76 452	76 087
2	Administrations régionales ou locales	1 087	-	-	-	618	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	1 706	1 702
3	Entités du secteur public	5 139	-	-	-	924	-	20	-	-	42	-	-	-	-	-	6 124	5 336
4	Banques multilatérales de développement	1 297	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	1 323	1 202
5	Organisations internationales	2 084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 084	2 017
6	Banques (établissements)	15 932	2 610	-	-	11 245	-	1 952	-	-	1 592	98	-	-	-	-	33 429	28 894
7	Entreprises	-	-	-	-	9 584	-	10 134	-	-	46 339	3 059	-	-	-	-	69 117	32 476
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	785	-	-	39 113	-	-	-	-	-	-	39 898	39 898
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	5 801	2 684	-	713	6	-	-	-	-	-	9 204	9 204
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925	681	-	-	-	-	1 606	1 606
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	508	-	-	-	-	508	508
12	Obligations garanties	-	-	-	2 519	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 544	30
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titres d'organismes de placement collectif	3 080	-	1	135	2 787	-	3 610	-	-	3 319	274	-	-	86	-	13 292	12 376
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 852	-	1 463	-	-	-	4 315	4 315
16	Autres éléments	5 131	-	-	-	1 849	-	-	-	-	24 226	-	-	-	-	-	31 205	31 124
17	TOTAL	105 352	2 610	1	2 654	27 031	6 585	18 553	-	39 826	81 205	5 804	3 098	-	86	-	292 806	246 775

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

31/12/2023		Pondération des risques																
Catégories d'expositions		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres	Exposition totale au risque de crédit	Dont non notée
(en millions d'euros)																		
1	Administrations centrales ou banques centrales	71 019	-	-	-	13	-	94	-	-	2 645	1 223	1 582	-	-	-	76 576	76 501
2	Administrations régionales ou locales	816	-	-	-	564	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1 380	1 188
3	Entités du secteur public	4 843	-	-	-	1 136	-	23	-	-	31	-	-	-	-	-	6 033	5 315
4	Banques multilatérales de développement	661	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-	687	625
5	Organisations internationales	760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	760	760
6	Banques (établissements)	17 012	1 922	-	-	12 765	-	1 738	-	-	1 690	96	-	-	-	-	35 222	31 466
7	Entreprises	-	-	-	-	9 572	-	5 586	-	-	44 982	2 966	-	-	-	-	63 105	33 444
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	744	-	-	36 813	-	-	-	-	-	-	37 557	37 557
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	5 837	3 009	-	628	-	-	-	-	-	-	9 474	9 474
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857	738	-	-	-	-	1 595	1 595
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520	-	-	-	-	520	520
12	Obligations garanties	-	-	-	1 217	26	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	1 278	-
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titres d'organismes de placement collectif	3 028	-	1	119	2 248	-	2 730	-	-	2 066	400	-	-	165	-	10 758	9 975
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 103	-	178	-	-	-	2 281	2 281
16	Autres éléments	4 498	-	-	-	3 180	-	-	-	-	22 170	-	-	-	-	-	29 848	29 799
17	TOTAL	102 638	1 922	1	1 336	29 503	6 580	13 179	-	37 442	76 606	5 942	1 759	-	165	-	277 074	240 501

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 internes

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

30/06/2024 (en millions d'euros)	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD 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
IRB-F												
Administration centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	205 356	570	54,95%	211 835	-	45,23%	2,50	1 188	0,56%	1	(50)
	0,00 à <0,10	205 339	570	54,95%	211 822	-	45,23%	2,50	1 184	0,56%	1	(50)
	0,10 à <0,15	17	-	-	12	0,12%	45,00%	2,50	4	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	752	2	75,00%	754	0,16%	45,00%	2,50	310	41,13%	1	(1)
	0,25 à <0,50	101	12	21,44%	91	0,34%	44,93%	2,50	55	60,59%	-	-
	0,50 à <0,75	117	35	21,67%	124	0,60%	46,09%	2,50	102	81,92%	-	(1)
	0,75 à <2,50	51	6	56,54%	61	0,98%	45,00%	2,50	59	95,62%	-	-
	0,75 à <1,75	51	6	56,54%	61	0,98%	45,00%	2,50	59	95,62%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	8	1	65,19%	12	3,34%	45,00%	2,50	17	139,69	-	-
	2,5 à <5	7	-	50,00%	11	3,00%	45,00%	2,50	15	136,14	-	-
	5 à <10	1	-	84,05%	1	8,00%	45,00%	2,50	2	188,21	-	-
	10,00 à <100,00	7	-	-	7	20,14%	45,00%	2,50	17	252,83	1	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	7	-	-	7	20,14%	45,00%	2,50	17	252,83	1	-
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	11	-	-	11	100,00%	45,00%	2,50	-	-	5	-
	Sous-total	206 403	626	52,52%	212 895	0,01%	45,23%	2,50	1 748	0,82%	8	(53)
Etablissements	0,00 à <0,15	45 461	2 785	49,63%	48 637	0,04%	41,25%	2,50	7 868	16,18%	7	(30)
	0,00 à <0,10	41 895	2 733	49,38%	45 038	0,04%	42,90%	2,50	7 164	15,91%	6	(29)
	0,10 à <0,15	3 566	53	62,49%	3 599	0,11%	20,51%	2,50	704	19,55%	1	(1)
	0,15 à <0,25	1 274	77	69,69%	1 373	0,19%	27,94%	2,50	405	29,51%	1	(1)
	0,25 à <0,50	302	7	57,49%	324	0,30%	44,92%	2,50	191	58,87%	-	(1)
	0,50 à <0,75	343	17	50,42%	331	0,60%	43,73%	2,50	273	82,61%	1	(6)
	0,75 à <2,50	165	57	43,58%	186	1,05%	44,83%	2,50	186	100,27	1	(5)
	0,75 à <1,75	157	55	42,92%	177	1,01%	44,82%	2,50	175	99,00%	1	(5)
	1,75 à <2,5	8	1	69,59%	9	1,90%	45,00%	2,50	11	126,30	-	-
	2,50 à <10,00	25	10	82,92%	33	3,13%	44,94%	2,50	46	137,69	-	(1)
	2,5 à <5	24	10	83,65%	33	3,00%	44,94%	2,50	44	136,22	-	(1)
	5 à <10	1	-	44,67%	1	7,72%	45,00%	2,50	2	188,42	-	-
	10,00 à <100,00	55	9	54,31%	60	20,16%	44,92%	2,50	159	263,44	5	(1)
	10 à <20	-	-	19,99%	-	12,00%	45,00%	2,50	1	253,54	-	-
	20 à <30	55	9	54,43%	60	20,21%	44,92%	2,50	158	263,50	5	(1)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	23	1	75,00%	20	100,00%	45,00%	2,50	-	-	9	(5)
	Sous-total	47 648	2 963	50,20%	50 964	0,12%	40,95%	2,50	9 129	17,91%	25	(49)
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	1 495	703	56,02%	1 854	0,08%	42,98%	2,50	350	18,86%	1	(3)
	0,00 à <0,10	871	250	45,81%	1 009	0,04%	44,12%	2,50	143	14,20%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	104	2	20,00%	25	0,16%	45,00%	2,50	7	28,50%	-	-
	0,25 à <0,50	4 131	1 894	53,04%	4 734	0,40%	42,16%	2,50	2 086	44,06%	8	(31)
	0,50 à <0,75	63	24	73,16%	81	0,60%	43,01%	2,50	47	58,89%	-	(1)
	0,75 à <2,50	6 889	1 811	63,29%	6 514	1,16%	42,38%	2,50	4 316	66,26%	32	(122)
	0,75 à <1,75	6 744	1 743	62,45%	6 314	1,14%	42,30%	2,50	4 134	65,47%	30	(119)
	1,75 à <2,5	145	69	84,67%	201	1,92%	44,89%	2,50	183	91,00%	2	(4)
	2,50 à <10,00	3 661	788	60,45%	2 978	4,55%	42,38%	2,50	2 843	95,47%	58	(204)
	2,5 à <5	2 959	611	59,10%	2 505	3,84%	42,26%	2,50	2 268	90,55%	41	(149)
	5 à <10	702	177	65,13%	472	8,33%	43,02%	2,50	574	121,61	17	(55)
	10,00 à <100,00	668	175	68,33%	552	20,06%	43,09%	2,50	898	162,69	48	(92)
	10 à <20	251	32	73,73%	162	13,55%	42,01%	2,50	227	140,04	9	(32)
	20 à <30	417	143	67,11%	390	22,76%	43,54%	2,50	671	172,09	39	(59)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	752	105	73,59%	327	100,00%	44,06%	2,50	-	-	144	(264)
	Sous-total	17 764	5 502	58,82%	17 065	3,92%	42,44%	2,50	10 547	61,81%	291	(717)
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	139	38	57,30%	161	0,06%	43,06%	2,50	36	22,04%	-	-
	0,00 à <0,10	138	38	57,30%	160	0,06%	43,04%	2,50	35	21,93%	-	-
	0,10 à <0,15	1	-	-	1	0,12%	45,00%	2,50	-	34,93%	-	-
	0,15 à <0,25	629	32	59,59%	647	0,16%	43,72%	2,50	251	38,77%	-	(1)
	0,25 à <0,50	1 363	340	65,27%	1 584	0,30%	43,45%	2,50	876	55,29%	2	(5)
	0,50 à <0,75	989	209	71,36%	1 137	0,60%	44,10%	2,50	882	77,57%	3	(6)
	0,75 à <2,50	546	173	76,08%	671	1,13%	44,03%	2,50	643	95,88%	3	(13)
	0,75 à <1,75	462	143	78,02%	570	0,99%	44,25%	2,50	528	92,66%	3	(9)
	1,75 à <2,5	83	30	66,88%	101	1,90%	42,77%	2,50	115	114,04	1	(4)

30/06/2024 (en millions d'euros)	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
IRB-F	2,50 à <10,00	33	5	75,00%	36	4,69%	43,47%	2,50	55	149,96	1	(1)
	2,5 à <5	5	1	75,00%	6	3,00%	45,00%	2,50	8	136,14	-	-
	5 à <10	28	4	75,00%	31	5,00%	43,19%	2,50	47	152,46	1	(1)
	10,00 à <100,00	126	14	68,35%	135	19,97%	43,50%	2,50	326	240,84	12	(4)
	10 à <20	1	-	-	1	15,00%	45,00%	2,50	2	234,83	-	-
	20 à <30	125	14	68,35%	134	20,00%	43,49%	2,50	324	240,88	12	(3)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	37	2	75,00%	38	100,00%	42,92%	2,50	-	-	16	(5)
	Sous-total	3 862	813	68,68%	4 410	1,98%	43,73%	2,50	3 067	69,56%	38	(35)
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	20 820	11 256	62,31%	28 567	0,05%	45,45%	2,53	6 037	21,13%	7	(29)
	0,00 à <0,10	17 179	8 402	64,17%	23 113	0,04%	45,71%	2,53	4 126	17,85%	4	(17)
	0,10 à <0,15	3 641	2 854	56,83%	5 454	0,12%	44,32%	2,50	1 911	35,04%	3	(12)
	0,15 à <0,25	762	136	72,50%	858	0,16%	45,63%	2,50	405	47,27%	1	(2)
	0,25 à <0,50	7 748	5 477	56,72%	9 880	0,36%	43,96%	2,50	6 138	62,13%	16	(91)
	0,50 à <0,75	896	254	76,91%	1 096	0,60%	44,35%	2,50	961	87,70%	3	(4)
	0,75 à <2,50	6 304	4 074	60,98%	6 684	1,13%	44,13%	2,50	6 663	99,68%	33	(176)
	0,75 à <1,75	5 734	3 768	59,92%	5 892	1,02%	44,04%	2,50	5 704	96,80%	26	(155)
	1,75 à <2,5	569	306	73,99%	792	1,92%	44,80%	2,50	959	121,11	7	(21)
	2,50 à <10,00	2 082	848	60,73%	1 596	4,73%	44,20%	2,50	2 433	152,50	33	(140)
	2,5 à <5	1 582	601	59,32%	1 258	3,80%	44,18%	2,50	1 798	142,94	21	(98)
	5 à <10	500	247	64,17%	338	8,22%	44,29%	2,50	636	188,08	12	(41)
	10,00 à <100,00	819	332	59,49%	766	20,87%	44,52%	2,50	1 934	252,42	71	(105)
	10 à <20	172	41	53,63%	115	15,94%	42,48%	2,50	259	225,62	8	(31)
	20 à <30	647	291	60,32%	651	21,74%	44,88%	2,50	1 675	257,15	64	(74)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	829	156	59,98%	475	100,00%	44,56%	2,50	-	-	230	(250)
	Sous-total	40 260	22 533	60,82%	49 922	1,69%	44,89%	2,52	24 571	49,22%	394	(797)
TOTAL		315 936	32 438	59,55%	335 255			2,50	49 062	14,63%	755	(1 651)

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

31/12/2023 (en millions d'euros)	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
IRB-F	0,00 à <0,15	205 248	539	51,50%	213 326	-	45,22%	2,50	1 103	0,52%	1	(47)
	0,00 à <0,10	205 232	538	51,46%	213 314	-	45,22%	2,50	1 099	0,52%	1	(47)
	0,10 à <0,15	16	1	75,00%	13	0,12%	45,00%	2,50	4	34,96%	-	-
	0,15 à <0,25	629	2	75,00%	631	0,16%	45,00%	2,50	259	41,13%	-	(1)
	0,25 à <0,50	121	12	32,25%	112	0,32%	44,95%	2,50	65	58,64%	-	-
	0,50 à <0,75	82	181	69,82%	209	0,60%	45,69%	2,50	169	81,21%	1	(3)
	0,75 à <2,50	35	6	66,59%	39	0,97%	45,00%	2,50	37	95,42%	-	-
	0,75 à <1,75	35	6	66,59%	39	0,97%	45,00%	2,50	37	95,42%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	10	1	55,84%	14	3,42%	45,00%	2,50	20	140,56%	-	-
	2,5 à <5	9	-	61,85%	13	3,00%	45,00%	2,50	18	136,14%	-	-
	5 à <10	1	1	50,00%	1	8,00%	45,00%	2,50	2	188,21%	-	-
	10,00 à <100,00	1	1	78,57%	1	20,23%	45,00%	2,50	3	253,63%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	1	1	78,57%	1	20,23%	45,00%	2,50	3	253,63%	-	-
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	100,00%	45,57%	2,49	-	-	-	-
	Sous-total	206 125	742	55,88%	214 332	0,00%	45,22%	2,50	1 658	0,77%	3	(52)
Etablissements	0,00 à <0,15	46 168	2 701	49,91%	49 281	0,04%	41,34%	2,50	7 902	16,03%	7	(26)
	0,00 à <0,10	43 613	2 651	49,64%	46 692	0,04%	42,66%	2,50	7 475	16,01%	7	(26)
	0,10 à <0,15	2 555	50	64,07%	2 588	0,11%	17,57%	2,50	426	16,47%	1	-
	0,15 à <0,25	882	120	55,40%	1 002	0,18%	37,30%	2,50	372	37,09%	1	(2)
	0,25 à <0,50	736	28	47,47%	771	0,30%	44,57%	2,50	510	66,18%	1	(2)
	0,50 à <0,75	333	23	42,06%	328	0,60%	45,00%	2,50	280	85,34%	1	(3)
	0,75 à <2,50	198	65	51,62%	226	1,07%	44,85%	2,50	228	100,88%	1	(5)
	0,75 à <1,75	188	61	51,93%	214	1,02%	44,84%	2,50	213	99,16%	1	(5)

31/12/2023 (en millions d'euros)		Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
IRB-F		1,75 à <2,5	10	4	47,29%	12	1,91%	45,00%	2,50	16	132,02%	-	-
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises		2,50 à <10,00	25	8	51,40%	29	3,08%	44,94%	2,50	39	137,08%	-	(1)
		2,5 à <5	24	8	50,11%	28	3,00%	44,94%	2,50	38	135,97%	-	(1)
		5 à <10	-	-	90,48%	1	6,70%	45,00%	2,50	1	189,16%	-	-
		10,00 à <100,00	67	3	52,98%	77	19,82%	44,91%	2,50	195	254,54%	7	(1)
		10 à <20	3	1	53,01%	3	12,83%	45,00%	2,50	8	249,06%	-	-
		20 à <30	64	2	52,96%	73	20,14%	44,90%	2,50	187	254,79%	7	(1)
		30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Défaut)	12	-	-	11	100,00%	45,00%	2,50	-	-	5	(5)
		Sous-total	48 421	2 948	50,10%	51 725	0,11%	41,36%	2,50	9 527	18,42%	23	(45)
		0,00 à <0,15	1 413	657	48,29%	1 689	0,08%	42,99%	2,50	315	18,68%	1	(6)
		0,00 à <0,10	801	292	41,47%	930	0,04%	44,10%	2,50	131	14,07%	-	(2)
		0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		0,15 à <0,25	172	23	74,99%	106	0,16%	45,00%	2,50	35	32,96%	-	-
		0,25 à <0,50	4 085	2 291	50,80%	4 747	0,40%	42,19%	2,50	2 095	44,15%	8	(51)
Entreprises - Entreprises-financement spécialisé		0,50 à <0,75	119	12	67,67%	127	0,60%	42,24%	2,50	69	54,22%	-	(1)
		0,75 à <2,50	7 153	1 855	64,18%	6 518	1,16%	42,37%	2,50	4 283	65,71%	32	(173)
		0,75 à <1,75	7 009	1 834	64,06%	6 363	1,14%	42,32%	2,50	4 152	65,24%	31	(167)
		1,75 à <2,5	144	21	74,53%	155	1,93%	44,59%	2,50	131	84,95%	1	(6)
		2,50 à <10,00	3 481	742	63,08%	2 670	4,50%	42,21%	2,50	2 504	93,78%	51	(224)
		2,5 à <5	2 845	578	63,35%	2 269	3,83%	42,12%	2,50	2 021	89,06%	37	(173)
		5 à <10	636	164	62,13%	401	8,28%	42,75%	2,50	483	120,49%	14	(51)
		10,00 à <100,00	574	119	63,58%	415	20,41%	43,06%	2,50	675	162,83%	37	(71)
		10 à <20	200	34	65,83%	117	14,09%	42,61%	2,50	172	146,43%	7	(23)
		20 à <30	374	85	62,69%	297	22,90%	43,24%	2,50	503	169,30%	30	(48)
		30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Défaut)	727	111	70,78%	344	100,00%	44,15%	2,50	-	-	152	(273)
		Sous-total	17 724	5 810	57,13%	16 616	3,89%	42,43%	2,50	9 977	60,04%	281	(799)
		0,00 à <0,15	153	28	50,75%	167	0,06%	42,67%	2,50	36	21,55%	-	-
		0,00 à <0,10	153	28	50,75%	167	0,06%	42,67%	2,50	36	21,55%	-	-
		0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises - Autres		0,15 à <0,25	678	47	63,99%	707	0,16%	43,31%	2,50	272	38,45%	-	(1)
		0,25 à <0,50	1 220	357	67,11%	1 452	0,30%	43,72%	2,50	814	56,04%	2	(3)
		0,50 à <0,75	908	252	70,41%	1 085	0,60%	43,92%	2,50	839	77,35%	3	(5)
		0,75 à <2,50	733	106	78,82%	811	1,14%	44,03%	2,50	786	96,98%	4	(16)
		0,75 à <1,75	644	86	79,68%	710	1,04%	44,23%	2,50	671	94,61%	3	(10)
		1,75 à <2,5	89	20	75,00%	101	1,90%	42,64%	2,50	115	113,71%	1	(5)
		2,50 à <10,00	27	6	75,00%	31	4,50%	43,08%	2,50	45	143,69%	1	(1)
		2,5 à <5	7	1	75,00%	8	3,00%	45,00%	2,50	10	125,66%	-	-
		5 à <10	20	6	75,00%	23	5,00%	42,43%	2,50	35	149,79%	-	(1)
		10,00 à <100,00	88	15	80,21%	100	19,99%	43,84%	2,50	243	242,00%	9	(4)
		10 à <20	1	-	-	1	15,00%	45,00%	2,50	2	234,83%	-	-
		20 à <30	88	15	80,21%	99	20,04%	43,83%	2,50	241	242,07%	9	(3)
		30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Défaut)	42	-	-	42	100,00%	42,25%	2,50	-	-	18	(5)
		Sous-total	3 849	811	69,23%	4 395	1,93%	43,71%	2,50	3 034	69,04%	37	(35)
TOTAL		0,00 à <0,15	21 035	11 574	60,24%	28 475	0,05%	45,44%	2,53	5 956	20,92%	6	(15)
		0,00 à <0,10	17 647	8 739	63,18%	23 688	0,04%	45,69%	2,53	4 280	18,07%	4	(10)
		0,10 à <0,15	3 388	2 835	51,16%	4 787	0,12%	44,24%	2,50	1 675	35,00%	3	(5)
		0,15 à <0,25	974	435	68,33%	1 290	0,16%	45,49%	2,50	582	45,11%	1	(1)
		0,25 à <0,50	8 178	6 199	52,25%	10 227	0,37%	44,17%	2,50	6 395	62,53%	17	(75)
		0,50 à <0,75	469	208	76,42%	614	0,60%	44,01%	2,50	505	82,12%	2	(2)
		0,75 à <2,50	6 343	3 704	62,50%	5 956	1,12%	44,01%	2,50	5 904	99,13%	29	(150)
		0,75 à <1,75	5 854	3 530	61,86%	5 342	1,03%	43,91%	2,50	5 155	96,49%	24	(125)
		1,75 à <2,5	490	175	75,35%	614	1,92%	44,89%	2,50	750	122,15%	5	(25)
		2,50 à <10,00	2 371	881	59,41%	1 780	4,70%	44,05%	2,50	2 703	151,85%	37	(134)
		2,5 à <5	1 735	593	58,71%	1 406	3,76%	43,97%	2,50	1 996	141,92%	23	(87)
		5 à <10	637	288	60,86%	374	8,21%	44,35%	2,50	707	189,20%	14	(46)
		10,00 à <100,00	534	141	54,76%	389	20,52%	44,06%	2,50	980	251,84%	35	(40)
		10 à <20	134	42	59,02%	66	15,57%	42,70%	2,50	148	225,34%	4	(12)
		20 à <30	400	100	52,97%	323	21,53%	44,33%	2,50	832	257,24%	31	(28)
		30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		100,00 (Défaut)	733	127	54,92%	380	100,00%	44,50%	2,50	-	-	187	(222)
		Sous-total	40 639	23 270	58,67%	49 112	1,36%	44,92%	2,52	23 025	46,88%	314	(639)
TOTAL			316 757	33 581	57,85%	336 181			2,50	47 221	14,05%	657	(1 569)

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)	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations 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 (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	9 784	3 779	55,19%	14 121	0,05%	32,33%	1,72	1 553	11,00%	2	(6)
	0,00 à <0,10	8 991	2 288	63,00%	12 632	0,05%	31,13%	1,68	1 033	8,18%	1	(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%	1 484	0,19%	46,15%	2,25	779	52,48%	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 (Défaut)	247	219	6,67%	452	100,00%	45,00%	1,38	5	1,10%	405	(405)
	Sous-total	12 770	8 330	52,75%	17 168	2,74%	34,12%	1,74	3 099	18,05%	412	(416)
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	5 281	1 279	65,13%	6 017	0,10%	43,93%	2,42	1 312	21,80%	3	(9)
	0,00 à <0,10	1 118	697	69,53%	1 518	0,04%	43,66%	2,16	207	13,66%	-	(2)
	0,10 à <0,15	4 163	582	59,86%	4 499	0,13%	44,03%	2,50	1 104	24,55%	2	(7)
	0,15 à <0,25	8 045	240	66,69%	8 195	0,18%	44,67%	2,50	2 502	30,54%	7	(8)
	0,25 à <0,50	18 010	1 921	70,98%	19 354	0,39%	43,57%	2,50	8 451	43,66%	33	(87)
	0,50 à <0,75	108	6	64,62%	112	0,52%	44,36%	2,47	57	50,94%	-	-
	0,75 à <2,50	24 324	2 737	72,37%	26 206	1,16%	43,12%	2,50	17 406	66,42%	131	(372)
	0,75 à <1,75	22 750	2 623	72,24%	24 545	1,10%	43,01%	2,50	16 047	65,38%	116	(330)
	1,75 à <2,5	1 574	114	75,45%	1 661	2,05%	44,71%	2,50	1 359	81,85%	15	(42)
	2,50 à <10,00	9 307	888	72,24%	9 905	4,45%	42,74%	2,50	9 482	95,72%	190	(488)
	2,5 à <5	6 380	674	71,78%	6 869	3,20%	42,25%	2,50	5 952	86,65%	93	(275)
	5 à <10	2 927	214	73,66%	3 036	7,28%	43,84%	2,50	3 530	116,24%	97	(214)
	10,00 à <100,00	1 987	139	71,87%	2 089	21,49%	42,45%	2,50	3 222	154,24%	191	(273)
	10 à <20	1 088	59	69,52%	1 131	14,90%	43,08%	2,50	1 689	149,29%	73	(145)
	20 à <30	644	67	73,49%	693	22,01%	42,45%	2,51	1 133	163,65%	65	(73)
	30,00 à	255	13	74,14%	265	48,24%	39,70%	2,50	400	150,78%	53	(54)
	100,00 (Défaut)	2 203	135	61,58%	2 288	100,00%	44,36%	2,50	166	7,26%	1 015	(1 446)
	Sous-total	69 265	7 345	70,33%	74 167	4,82%	43,45%	2,49	42 599	57,44%	1 569	(2 682)
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%	14 136	0,31%	12,05%	3,26	2 343	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

30/06/2024
(en millions)

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
	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%	46 366	3,93%	14,08%	3,26	12 012	25,91%	623	(836)
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	57 750	106 467	61,84%	126 324	0,06%	36,29%	2,29	23 219	18,38%	27	(77)
	0,00 à <0,10	39 393	85 282	61,00%	95 465	0,04%	35,41%	2,25	13 848	14,51%	14	(41)
	0,10 à <0,15	18 357	21 185	65,20%	30 858	0,12%	39,03%	2,38	9 371	30,37%	13	(36)
	0,15 à <0,25	988	1 874	51,74%	1 959	0,16%	33,53%	2,14	619	31,62%	1	(2)
	0,25 à <0,50	37 967	39 053	62,75%	55 903	0,35%	40,44%	2,48	31 583	56,50%	55	(213)
	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	20 986	11 943	66,73%	24 046	1,02%	42,61%	2,45	22 873	95,12%	109	(523)
	0,75 à <1,75	20 166	10 886	66,00%	22 741	0,97%	41,57%	2,38	20 517	90,22%	94	(481)
	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	6 977	2 582	70,07%	6 629	4,34%	42,20%	2,29	9 390	141,66%	125	(550)
	2,5 à <5	4 789	2 111	69,65%	4 928	3,06%	41,36%	2,31	6 223	126,28%	64	(371)
	5 à <10	2 188	471	71,94%	1 700	8,04%	44,60%	2,21	3 167	186,23%	61	(178)
	10,00 à <100,00	2 006	951	60,94%	1 292	19,81%	43,42%	2,47	3 165	245,04%	113	(217)
	10 à <20	863	479	72,21%	477	15,29%	43,05%	2,55	1 109	232,47%	32	(103)
	20 à <30	1 120	472	49,63%	792	22,12%	44,01%	2,43	2 016	254,70%	78	(103)
	30,00 à	23	1	-	23	34,03%	30,69%	2,50	40	173,18%	2	(11)
	100,00 (Défaut)	3 816	1 109	49,53%	4 271	100,00%	45,18%	2,44	45	1,06%	2 501	(2 540)
	Sous-total	130 672	164 123	62,39%	220 592	2,42%	38,42%	2,35	91 101	41,30%	2 932	(4 123)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	2 439	41	100,16%	2 480	0,13%	23,07%	1,00	135	5,45%	1	(3)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 439	41	100,16%	2 480	0,13%	23,07%	1,00	135	5,45%	1	(3)
	0,15 à <0,25	4 485	80	101,65%	4 567	0,22%	23,48%	1,00	374	8,18%	2	(7)
	0,25 à <0,50	6 374	143	100,01%	6 517	0,40%	21,59%	1,00	762	11,69%	6	(23)
	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	7 464	251	99,87%	7 715	1,21%	22,72%	1,00	1 971	25,55%	20	(97)
	0,75 à <1,75	6 504	228	99,86%	6 732	1,09%	23,71%	1,00	1 717	25,50%	17	(74)
	1,75 à <2,5	960	23	100,00%	983	2,06%	15,92%	1,00	255	25,92%	3	(23)
	2,50 à <10,00	3 830	120	100,05%	3 949	5,29%	25,62%	1,00	2 759	69,86%	54	(277)
	2,5 à <5	1 986	74	100,03%	2 060	3,70%	27,21%	1,00	1 283	62,27%	21	(115)
	5 à <10	1 844	46	100,08%	1 890	7,03%	23,88%	1,00	1 476	78,14%	34	(162)
	10,00 à <100,00	1 141	43	100,00%	1 184	19,33%	23,50%	1,00	1 228	103,68%	56	(179)
	10 à <20	923	30	100,00%	953	15,68%	23,35%	1,00	966	101,46%	36	(132)
	20 à <30	79	2	100,00%	81	26,07%	21,98%	1,00	90	110,80%	5	(10)
	30,00 à	140	11	100,00%	151	38,78%	25,22%	1,00	172	113,91%	15	(37)
	100,00 (Défaut)	723	2	2,43%	723	100,00%	54,06%	1,00	220	30,42%	391	(344)
	Sous-total	28 797	701	99,93%	29 498	4,43%	23,16%	1,00	7 691	26,07%	532	(932)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	283 872	4 597	100,00%	288 469	0,07%	12,83%	1,00	6 769	2,35%	25	(46)
	0,00 à <0,10	202 447	3 190	100,00%	205 636	0,05%	12,08%	1,00	3 382	1,65%	11	(16)
	0,10 à <0,15	81 426	1 407	100,00%	82 833	0,11%	14,68%	1,00	3 387	4,09%	14	(30)
	0,15 à <0,25	56 174	886	99,98%	57 060	0,22%	15,94%	1,00	4 253	7,45%	20	(46)
	0,25 à <0,50	38 965	879	99,98%	39 843	0,37%	14,09%	1,00	3 888	9,76%	21	(81)
	0,50 à <0,75	16 809	434	100,00%	17 243	0,69%	14,81%	1,00	2 723	15,79%	18	(70)
	0,75 à <2,50	27 508	558	100,00%	28 066	1,40%	16,84%	1,00	7 847	27,96%	66	(315)
	0,75 à <1,75	26 339	540	100,00%	26 879	1,37%	16,96%	1,00	7 488	27,86%	63	(296)
	1,75 à <2,5	1 168	18	100,00%	1 186	2,15%	14,05%	1,00	358	30,20%	4	(19)
	2,50 à <10,00	16 753	300	100,00%	17 053	5,40%	17,67%	1,00	10 945	64,18%	163	(569)
	2,5 à <5	10 954	166	100,00%	11 120	4,05%	17,77%	1,00	6 227	56,00%	80	(325)
	5 à <10	5 799	133	100,00%	5 932	7,94%	17,49%	1,00	4 718	79,53%	83	(243)
	10,00 à <100,00	3 607	47	100,00%	3 653	19,45%	19,52%	1,00	4 116	112,66%	142	(312)
	10 à <20	2 688	37	100,00%	2 725	15,00%	19,41%	1,00	2 977	109,27%	80	(193)
	20 à <30	416	5	100,00%	421	24,93%	18,37%	1,00	490	116,34%	20	(40)
	30,00 à	503	5	100,00%	507	38,77%	21,04%	1,00	649	127,83%	43	(79)
	100,00 (Défaut)	3 827	8	363,61%	3 830	100,00%	34,61%	1,00	1 006	26,26%	1 326	(1 149)
	Sous-total	447 514	7 708	100,27%	455 217	1,41%	14,07%	1,00	41 546	9,13%	1 781	(2 588)
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	362	8 303	158,70%	13 629	0,08%	40,97%	1,00	350	2,57%	5	(2)
	0,00 à <0,10	155	4 403	174,82%	7 876	0,05%	36,44%	1,00	114	1,45%	2	(1)
	0,10 à <0,15	207	3 900	140,50%	5 754	0,13%	47,16%	1,00	236	4,10%	4	(1)
	0,15 à <0,25	222	2 559	102,65%	2 850	0,21%	134,53%	1,00	487	17,07%	8	(1)
	0,25 à <0,50	270	886	163,90%	1 745	0,37%	43,53%	1,00	146	8,35%	3	(1)
	0,50 à <0,75	344	1 081	107,23%	1 507	0,66%	61,81%	1,00	290	19,23%	6	(2)
	0,75 à <2,50	947	1 550	131,55%	3 023	1,52%	45,95%	1,00	821	27,14%	21	(10)
	0,75 à <1,75	670	1 194	144,61%	2 424	1,37%	43,36%	1,00	559	23,08%	14	(7)
	1,75 à <2,5	277	357	87,83%	599	2,13%	56,43%	1,00	261	43,57%	7	(3)
	2,50 à <10,00	1 534	715	170,25%	2 817	5,17%	47,21%	1,00	1 841	65,34%	68	(37)
	2,5 à <5	910	519	167,97%	1 797	3,88%	46,00%	1,00	945	52,58%	31	(19)
	5 à <10	624	196	176,33%	1 020	7,45%	49,35%	1,00	896	87,82%	37	(19)
	10,00 à <100,00	785	185	138,45%	1 084	22,57%	51,47%	1,00	1 620	149,43%	128	(82)
	10 à <20	413	129	152,66%	629	13,52%	49,41%	1,00	770	122,42%	41	(26)
	20 à <30	82	6	254,79%	103	25,42%	55,54%	1,00	188	182,21%	14	(12)
	30,00 à	290	50	86,22%	352	37,92%	53,97%	1,00	662	188,10%	72	(44)
	100,00 (Défaut)	329	20	12,66%	331	100,00%	64,85%	1,00	64	19,35%	215	(217)
	Sous-tota	4 793	15 300	143,34%	26 986	2,97%	54,10%	1,00	5 617	20,81%	454	(353)
Autres expositions sur	0,00 à <0,15	6 945	1 082	138,44%	8 443	0,13%	26,22%	1,00	548	6,49%	3	(6)
	0,00 à <0,10	695	-	225,64%	695	0,09%	9,98%	1,00	16	2,33%	-	-
	0,10 à <0,15	6 251	1 081	138,41%	7 748	0,13%	27,68%	1,00	532	6,87%	3	(6)

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
30/06/2024 (en millions)												
la clientèle de détail - PME	0,15 à <0,25	18 049	3 048	122,22%	21 787	0,19%	21,29%	1,00	1 590	7,30%	10	(32)
	0,25 à <0,50	20 755	2 409	155,24%	24 511	0,37%	20,63%	1,00	2 531	10,33%	19	(85)
	0,50 à <0,75	1 339	658	50,87%	1 689	0,56%	44,61%	1,00	491	29,08%	4	(2)
	0,75 à <2,50	23 125	2 906	140,94%	27 331	1,28%	25,55%	1,00	6 216	22,74%	86	(337)
	0,75 à <1,75	17 604	2 152	131,38%	20 488	1,02%	28,15%	1,00	4 894	23,89%	61	(222)
	1,75 à <2,5	5 521	753	168,23%	6 842	2,06%	17,76%	1,00	1 321	19,31%	25	(115)
	2,50 à <10,00	10 550	1 227	146,19%	12 518	5,32%	30,05%	1,00	4 682	37,40%	200	(668)
	2,5 à <5	4 861	682	126,34%	5 768	3,74%	35,25%	1,00	2 432	42,18%	76	(245)
	5 à <10	5 690	544	171,05%	6 751	6,67%	25,61%	1,00	2 249	33,32%	124	(423)
	10,00 à <100,00	3 699	262	151,79%	4 336	18,81%	27,99%	1,00	2 216	51,10%	245	(497)
	10 à <20	3 067	224	158,79%	3 580	15,23%	26,70%	1,00	1 633	45,63%	151	(362)
	20 à <30	166	8	104,15%	176	25,13%	32,03%	1,00	131	74,69%	14	(28)
	30,00 à	466	30	111,31%	580	39,05%	34,73%	1,00	451	77,74%	80	(107)
	100,00 (Défaut)	3 927	184	15,74%	3 958	100,00%	61,52%	1,00	1 039	26,26%	2 435	(2 343)
	Sous-total	88 389	11 776	132,58%	104 573	5,68%	25,87%	1,00	19 313	18,47%	3 002	(3 969)
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	50 850	2 084	126,41%	53 508	0,07%	17,29%	1,00	1 992	3,72%	7	(9)
	0,00 à <0,10	34 697	1 385	127,63%	36 475	0,05%	15,56%	1,00	905	2,48%	3	(3)
	0,10 à <0,15	16 154	699	123,99%	17 033	0,12%	20,99%	1,00	1 087	6,38%	4	(6)
	0,15 à <0,25	15 438	664	107,58%	16 172	0,22%	23,66%	1,00	1 772	10,96%	8	(12)
	0,25 à <0,50	11 602	608	111,35%	12 295	0,37%	26,83%	1,00	2 183	17,76%	12	(20)
	0,50 à <0,75	7 505	257	110,66%	7 803	0,65%	32,90%	1,00	2 319	29,72%	16	(18)
	0,75 à <2,50	19 398	696	116,19%	20 256	1,42%	35,02%	1,00	9 114	44,99%	101	(106)
	0,75 à <1,75	15 808	632	117,78%	16 600	1,25%	34,13%	1,00	6 960	41,93%	70	(84)
	1,75 à <2,5	3 590	65	100,68%	3 656	2,18%	39,08%	1,00	2 154	58,90%	31	(22)
	2,50 à <10,00	10 129	308	111,43%	10 595	5,03%	35,93%	1,00	6 351	59,94%	189	(203)
	2,5 à <5	6 483	204	115,60%	6 800	3,79%	35,82%	1,00	3 931	57,81%	91	(101)
	5 à <10	3 647	104	103,20%	3 795	7,26%	36,13%	1,00	2 420	63,77%	98	(102)
	10,00 à <100,00	3 613	55	105,37%	3 833	23,34%	39,60%	1,00	3 774	98,45%	390	(351)
	10 à <20	2 193	24	111,89%	2 292	14,17%	38,41%	1,00	1 917	83,65%	124	(137)
	20 à <30	349	5	96,16%	441	25,18%	31,27%	1,00	394	89,39%	35	(31)
	30,00 à	1 071	26	101,19%	1 100	41,71%	45,41%	1,00	1 462	132,93%	232	(182)
	100,00 (Défaut)	3 466	13	43,30%	3 496	100,00%	54,46%	1,00	744	21,29%	1 900	(1 917)
	Sous-total	122 002	4 685	117,95%	127 958	4,21%	26,00%	1,00	28 249	22,08%	2 624	(2 636)
TOTAL		1 075 675	243 348	72,72%	1 246 157			1,51	253 272	20,32%	13 966	(18 594)

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

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
31/12/2023 (en millions)												
Administrations centrales et banques centrales	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%	9	(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	8 840	3 902	54,47%	13 855	0,05%	31,97%	1,70	1 266	9,14%	2	(1)
	0,00 à <0,10	8 101	2 225	63,66%	12 390	0,05%	31,21%	1,73	886	7,15%	1	-
	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	-

30/06/2024
(en millions)

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
	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	11 689	8 201	49,67%	16 808	2,82%	33,98%	1,68	2 797	16,64%	387	(384)
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	4 970	1 098	77,57%	5 822	0,11%	42,47%	2,41	1 249	21,45%	3	(15)
	0,00 à <0,10	863	396	130,63%	1 158	0,04%	43,35%	2,31	163	14,03%	-	(4)
	0,10 à <0,15	4 107	703	47,68%	4 664	0,13%	42,25%	2,43	1 086	23,29%	2	(11)
	0,15 à <0,25	7 565	264	66,26%	7 744	0,18%	44,55%	2,50	2 347	30,30%	6	(10)
	0,25 à <0,50	18 338	2 232	63,28%	19 800	0,39%	43,46%	2,50	8 618	43,53%	33	(122)
	0,50 à <0,75	92	10	47,19%	97	0,52%	44,01%	2,46	49	51,02%	-	-
	0,75 à <2,50	24 314	2 833	66,56%	26 100	1,14%	43,08%	2,50	17 223	65,99%	128	(446)
	0,75 à <1,75	22 944	2 719	66,20%	24 645	1,08%	42,99%	2,50	16 040	65,08%	115	(415)
	1,75 à <2,5	1 370	113	75,19%	1 455	2,05%	44,57%	2,50	1 184	81,34%	13	(31)
	2,50 à <10,00	8 934	868	66,08%	9 515	4,49%	42,62%	2,50	9 132	95,97%	184	(526)
	2,5 à <5	6 087	657	65,25%	6 522	3,21%	42,05%	2,50	5 631	86,34%	88	(314)
	5 à <10	2 847	212	68,66%	2 993	7,29%	43,86%	2,50	3 501	116,96%	96	(212)
	10,00 à <100,00	1 716	129	107,08%	1 783	19,09%	41,68%	2,50	2 701	151,45%	140	(237)
	10 à <20	1 057	82	65,30%	1 113	14,85%	42,77%	2,50	1 657	148,86%	71	(132)
	20 à <30	502	45	186,14%	511	22,12%	42,00%	2,51	821	160,69%	48	(47)
	30,00 à	157	3	63,72%	159	39,05%	33,03%	2,50	223	139,89%	21	(59)
	100,00 (Défaut)	2 103	117	59,14%	2 175	100,00	44,43%	2,50	181	8,32%	966	(1 389)
	Sous-total	68 033	7 550	67,68%	73 036	4,57%	43,24%	2,49	41 499	56,82%	1 460	(2 745)
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%	14 331	0,31%	12,02%	3,30	2 381	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%	12 030	1,03%	14,19%	3,29	4 028	33,48%	18	(56)
	0,75 à <1,75	11 692	5 138	54,62%	10 553	0,91%	14,03%	3,24	3 339	31,64%	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%	46 674	4,32%	13,85%	3,31	11 874	25,44%	180	(381)
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	56 016	103 376	62,49%	120 962	0,06%	35,98%	2,23	21 413	17,70%	25	(57)
	0,00 à <0,10	39 713	83 597	62,01%	93 871	0,04%	35,01%	2,17	13 071	13,92%	14	(34)
	0,10 à <0,15	16 303	19 779	64,56%	27 091	0,12%	39,31%	2,45	8 342	30,79%	10	(24)
	0,15 à <0,25	2 365	3 240	58,14%	4 324	0,16%	36,99%	2,32	1 470	34,01%	3	(4)
	0,25 à <0,50	33 956	36 664	59,90%	50 960	0,34%	40,20%	2,51	28 393	55,72%	49	(166)
	0,50 à <0,75	543	683	87,68%	881	0,59%	46,14%	3,01	781	88,60%	2	(3)
	0,75 à <2,50	22 376	11 896	64,35%	25 484	1,03%	41,95%	2,53	23 842	93,55%	114	(487)
	0,75 à <1,75	21 493	10 887	64,11%	24 184	0,98%	41,04%	2,48	21 599	89,31%	99	(447)
	1,75 à <2,5	883	1 009	66,96%	1 300	1,95%	58,85%	3,35	2 242	172,50%	15	(40)
	2,50 à <10,00	6 587	2 504	64,14%	6 077	4,32%	43,75%	2,48	9 000	148,11%	117	(443)
	2,5 à <5	4 373	2 051	63,00%	4 519	3,11%	43,57%	2,57	6 134	135,72%	62	(286)
	5 à <10	2 214	454	69,30%	1 557	7,82%	44,28%	2,20	2 867	184,08%	55	(157)
	10,00 à <100,00	1 833	910	180,54%	1 260	18,34%	41,16%	2,27	2 872	227,85%	97	(213)
	10 à <20	614	696	73,47%	576	14,16%	37,80%	2,07	1 118	194,00%	32	(109)
	20 à <30	1 207	213	530,28%	671	21,62%	44,20%	2,44	1 729	257,62%	64	(102)
	30,00 à	13	1	-	13	34,03%	32,88%	2,50	25	191,37%	1	(3)
	100,00 (Défaut)	3 919	837	41,12%	4 171	100,00	45,16%	2,56	71	1,71%	2 843	(2 851)
	Sous-total	127 595	160 111	62,64%	214 120	2,42%	38,19%	2,35	87 842	41,03%	3 250	(4 224)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	2 271	67	100,91%	2 339	0,13%	23,07%	1,00	128	5,45%	1	(3)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 271	67	100,91%	2 339	0,13%	23,07%	1,00	128	5,45%	1	(3)
	0,15 à <0,25	4 353	103	101,00%	4 457	0,22%	23,49%	1,00	365	8,18%	2	(8)
	0,25 à <0,50	6 388	192	100,20%	6 580	0,40%	21,62%	1,00	769	11,68%	6	(24)
	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	7 682	354	99,90%	8 036	1,20%	23,11%	1,00	2 081	25,90%	22	(99)

30/06/2024
(en millions)

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
	0,75 à <1,75	6 765	333	99,89%	7 098	1,09%	24,06%	1,00	1 838	25,90%	19	(82)
	1,75 à <2,5	918	21	100,10%	938	2,06%	15,95%	1,00	244	25,96%	3	(17)
	2,50 à <10,00	3 765	167	100,00%	3 932	5,31%	25,70%	1,00	2 760	70,19%	55	(273)
	2,5 à <5	1 941	102	100,00%	2 043	3,70%	27,34%	1,00	1 277	62,52%	21	(116)
	5 à <10	1 824	65	100,00%	1 888	7,05%	23,94%	1,00	1 482	78,49%	34	(157)
	10,00 à <100,00	1 135	39	100,00%	1 174	19,47%	23,52%	1,00	1 223	104,17%	56	(160)
	10 à <20	899	33	100,00%	932	15,75%	23,42%	1,00	950	101,88%	36	(116)
	20 à <30	81	-	100,00%	81	26,26%	20,26%	1,00	82	101,43%	4	(10)
	30,00 à	156	5	100,00%	161	37,59%	25,71%	1,00	191	118,81%	16	(34)
	100,00 (Défaut)	695	1	3,99%	695	100,00%	55,44%	1,00	220	31,59%	385	(338)
	Sous-total	28 608	945	100,04%	29 553	4,33%	23,29%	1,00	7 786	26,35%	528	(906)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	285 862	6 059	100,00%	291 921	0,07%	12,89%	1,00	6 877	2,36%	25	(69)
	0,00 à <0,10	204 753	4 213	100,00%	208 965	0,05%	12,14%	1,00	3 465	1,66%	11	(23)
	0,10 à <0,15	81 109	1 846	100,00%	82 956	0,11%	14,77%	1,00	3 411	4,11%	14	(45)
	0,15 à <0,25	55 864	1 155	99,98%	57 019	0,22%	16,04%	1,00	4 268	7,49%	20	(63)
	0,25 à <0,50	39 594	1 138	100,00%	40 732	0,36%	14,08%	1,00	3 968	9,74%	22	(97)
	0,50 à <0,75	16 716	552	99,92%	17 267	0,69%	14,76%	1,00	2 717	15,73%	18	(84)
	0,75 à <2,50	27 282	711	100,00%	27 993	1,40%	16,91%	1,00	7 859	28,07%	66	(336)
	0,75 à <1,75	26 155	688	100,00%	26 844	1,37%	17,04%	1,00	7 513	27,99%	63	(320)
	1,75 à <2,5	1 126	23	100,00%	1 149	2,16%	13,98%	1,00	346	30,09%	3	(16)
	2,50 à <10,00	17 021	407	100,00%	17 428	5,43%	17,70%	1,00	11 228	64,43%	167	(594)
	2,5 à <5	11 050	219	100,00%	11 269	4,05%	17,84%	1,00	6 333	56,20%	82	(342)
	5 à <10	5 971	188	100,00%	6 159	7,95%	17,44%	1,00	4 895	79,47%	86	(252)
	10,00 à <100,00	3 649	59	100,00%	3 708	19,60%	19,51%	1,00	4 169	112,43%	148	(312)
	10 à <20	2 713	44	100,00%	2 757	15,04%	19,29%	1,00	2 998	108,74%	80	(192)
	20 à <30	418	10	100,00%	428	24,85%	17,96%	1,00	486	113,61%	19	(40)
	30,00 à	518	5	100,00%	523	39,32%	21,95%	1,00	685	130,88%	48	(80)
	Sous-total	449 609	10 091	100,19%	459 693	1,37%	14,12%	1,00	42 035	9,14%	1 762	(2 702)
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	382	8 573	157,27%	13 954	0,08%	42,43%	1,00	348	2,49%	5	(3)
	0,00 à <0,10	168	4 684	168,67%	8 094	0,04%	38,81%	1,00	107	1,33%	1	(1)
	0,10 à <0,15	213	3 889	143,54%	5 860	0,13%	47,41%	1,00	241	4,11%	4	(2)
	0,15 à <0,25	211	2 174	103,41%	2 459	0,21%	128,05	1,00	394	16,01%	6	(2)
	0,25 à <0,50	274	950	165,06%	1 865	0,37%	44,69%	1,00	159	8,51%	3	(2)
	0,50 à <0,75	345	1 084	106,79%	1 506	0,65%	62,40%	1,00	291	19,33%	6	(3)
	0,75 à <2,50	951	1 488	133,04%	2 966	1,52%	45,96%	1,00	805	27,16%	21	(13)
	0,75 à <1,75	673	1 167	146,53%	2 409	1,37%	43,56%	1,00	562	23,33%	14	(10)
	1,75 à <2,5	278	321	83,98%	557	2,14%	56,35%	1,00	243	43,74%	7	(3)
	2,50 à <10,00	1 484	644	170,84%	2 646	5,22%	46,94%	1,00	1 731	65,41%	65	(42)
	2,5 à <5	881	453	167,50%	1 653	3,87%	45,42%	1,00	856	51,80%	28	(21)
	5 à <10	603	191	178,77%	993	7,46%	49,46%	1,00	874	88,07%	36	(21)
	10,00 à <100,00	741	182	140,30%	1 036	22,53%	51,22%	1,00	1 538	148,48%	121	(85)
	10 à <20	390	127	155,64%	605	13,52%	49,09%	1,00	734	121,43%	39	(28)
	20 à <30	74	6	255,18%	94	25,51%	55,39%	1,00	171	181,91%	13	(11)
	30,00 à	278	49	85,84%	338	37,82%	53,86%	1,00	634	187,62%	69	(46)
	Sous-total	4 689	15 115	144,19%	26 736	2,82%	53,02%	1,00	5 326	19,92%	425	(350)
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	7 038	1 106	137,59%	8 560	0,13%	25,49%	1,00	542	6,33%	3	(8)
	0,00 à <0,10	540	-	225,64%	541	0,09%	10,56%	1,00	14	2,58%	-	-
	0,10 à <0,15	6 497	1 106	137,58%	8 019	0,13%	26,50%	1,00	528	6,58%	3	(8)
	0,15 à <0,25	17 824	3 250	124,76%	21 893	0,19%	20,91%	1,00	1 564	7,14%	9	(33)
	0,25 à <0,50	21 041	2 791	153,87%	25 351	0,37%	20,23%	1,00	2 561	10,10%	19	(85)
	0,50 à <0,75	1 371	642	51,31%	1 718	0,56%	46,25%	1,00	519	30,24%	4	(2)
	0,75 à <2,50	22 434	3 115	137,15%	26 818	1,27%	25,92%	1,00	6 191	23,09%	86	(315)
	0,75 à <1,75	17 393	2 300	129,59%	20 436	1,02%	28,28%	1,00	4 915	24,05%	61	(237)
	1,75 à <2,5	5 041	815	158,49%	6 382	2,06%	18,34%	1,00	1 276	19,99%	24	(78)
	2,50 à <10,00	10 467	1 361	141,93%	12 580	5,30%	30,25%	1,00	4 738	37,67%	202	(651)
	2,5 à <5	4 938	763	123,73%	5 935	3,73%	35,17%	1,00	2 499	42,11%	78	(273)
	5 à <10	5 530	598	165,14%	6 645	6,71%	25,85%	1,00	2 239	33,70%	124	(378)
	10,00 à <100,00	3 655	286	151,01%	4 323	19,08%	28,52%	1,00	2 259	52,27%	253	(453)
	10 à <20	3 018	232	160,96%	3 544	15,28%	27,20%	1,00	1 653	46,63%	153	(324)
	20 à <30	166	7	99,47%	175	25,23%	30,90%	1,00	127	72,47%	14	(25)
	30,00 à	471	46	109,43%	603	39,64%	35,57%	1,00	480	79,58%	86	(104)
	Sous-total	87 544	12 750	132,27%	104 990	5,46%	25,73%	1,00	19 379	18,46%	2 923	(3 784)
	0,00 à <0,15	50 765	2 159	124,57%	53 477	0,07%	17,27%	1,00	1 970	3,68%	7	(14)
	0,00 à <0,10	34 965	1 456	125,80%	36 807	0,05%	15,48%	1,00	892	2,42%	3	(5)
	0,10 à <0,15	15 800	703	122,04%	16 670	0,12%	21,20%	1,00	1 078	6,46%	4	(9)
	0,15 à <0,25	15 318	829	102,04%	16 182	0,22%	24,38%	1,00	1 747	10,79%	9	(16)

30/06/2024 (en millions)	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,25 à <0,50	11 809	659	114,34%	12 578	0,37%	26,63%	1,00	2 215	17,61%	12	(25)
	0,50 à <0,75	7 336	263	101,81%	7 618	0,65%	34,77%	1,00	2 370	31,12%	17	(23)
	0,75 à <2,50	19 272	706	117,69%	20 153	1,42%	35,08%	1,00	9 077	45,04%	101	(117)
	0,75 à <1,75	15 689	644	119,95%	16 510	1,25%	34,23%	1,00	6 938	42,02%	70	(95)
	1,75 à <2,5	3 583	62	94,22%	3 643	2,18%	38,94%	1,00	2 138	58,70%	31	(22)
	2,50 à <10,00	10 315	378	114,56%	10 870	5,01%	36,37%	1,00	6 586	60,59%	194	(223)
	2,5 à <5	6 656	264	118,40%	7 050	3,78%	36,69%	1,00	4 169	59,14%	96	(112)
	5 à <10	3 659	114	105,70%	3 820	7,28%	35,78%	1,00	2 417	63,25%	98	(111)
	10,00 à <100,00	3 530	35	106,31%	3 727	23,24%	39,53%	1,00	3 675	98,60%	380	(362)
	10 à <20	2 136	24	111,01%	2 235	14,19%	38,30%	1,00	1 868	83,59%	120	(141)
	20 à <30	331	9	94,36%	425	25,19%	30,60%	1,00	376	88,49%	33	(33)
	30,00 à	1 062	2	102,19%	1 067	41,43%	45,67%	1,00	1 431	134,06%	227	(187)
	100,00 (Défaut)	3 336	10	49,79%	3 376	100,00	55,97%	1,00	758	22,46%	1 839	(1 854)
	Sous-total (121 681	5 040	116,35%	127 981	4,10%	26,22%	1,00	28 398	22,19%	2 558	(2 633)
TOTAL		1 060 985	244 676	73,39%	1 233 448			1,50	248 885	20,18%	13 510	(18 159)

2.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

		30/06/2024		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	49 062	49 062	47 221	47 221
2	Administrations centrales et banques centrales	1 748	1 748	1 658	1 658
3	Etablissements	9 129	9 129	9 527	9 527
4	Entreprises	38 186	38 186	36 036	36 036
4,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	10 547	10 547	9 977	9 977
4,2	<i>Dont entreprises - financements spécialisés</i>	3 067	3 067	3 034	3 034
5	Expositions dans le cadre de l'approche IRB-A	253 830	253 272	249 629	248 885
6	Administrations centrales et banques centrales	2 047	2 047	1 949	1 949
7	Etablissements	3 052	3 099	2 742	2 797
8	Entreprises	146 317	145 712	142 015	141 216
8,1	<i>Dont Entreprises - PME</i>	42 599	42 599	41 499	41 499
8,2	<i>Dont Entreprises - Financement spécialisé</i>	12 012	12 012	11 874	11 874
9	Clientèle de détail	102 415	102 415	102 924	102 924
9,1	<i>Dont clientèle de détail - PME- garanties par une sûreté immobilière</i>	7 691	7 691	7 786	7 786
9,2	<i>Dont clientèle de détail - non-PME - garanties par une sûreté immobilière</i>	41 546	41 546	42 035	42 035
9,3	<i>Dont clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i>	5 617	5 617	5 326	5 326
9,4	<i>Dont clientèle de détail – PME - Autres</i>	19 313	19 313	19 379	19 379
9,5	<i>Dont clientèle de détail – non-PME - Autres</i>	28 249	28 249	28 398	28 398
10	TOTAL (incluant expositions approches NI simple et avancée)	302 893	302 334	296 850	296 105

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

30/06/2024		Expositions 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 substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)	
			Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer(%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)			Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)
(en millions d'euros)															
IRB-F															
1	Administrations centrales et Banques centrales	212 895	-	0,00%	-	0,00%								1 736	1 748
2	Etablissements	50 964	0,02%	0,18%	0,07%	0,11%	-							8 809	9 129
3	Entreprises	71 396	0,29%	11,40%	7,20%	4,05%	0,15%	-						38 517	38 186
3,1	Dont entreprises - PME	17 065	0,74%	23,38%	16,52%	6,76%	0,10%	#VALUE!						10 850	10 547
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	4 410	0,03%	13,76%	0,87%	12,32%	0,58%							3 071	3 067
3,3	Dont entreprises - Autres	49 922	0,16%	7,09%	4,57%	2,39%	0,13%	(0,00)%						24 596	24 571
4	TOTAL	335 255	0,07%	2,46%	1,54%	0,88%	0,03%	-						49 062	49 062

31/12/2023

(en millions d'euros)

IRB-F

Expositions 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 substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)		
1	Administrations centrales et Banques centrales	214 332	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	1 652	1 658
2	Etablissements	51 725	0,02%	0,18%	0,08%	0,11%	-	-	-	-	-	-	9 184	9 527
3	Entreprises	70 124	0,28%	11,48%	7,42%	3,94%	0,11%	-	-	-	-	-	36 385	36 036
3,1	<i>Dont entreprises - PME</i>	16 616	0,68%	23,97%	16,87%	6,98%	0,12%	-	-	-	-	-	10 287	9 977
3,2	<i>Dont entreprises - Financement spécialisé</i>	4 395	0,04%	13,82%	1,06%	12,32%	0,43%	-	-	-	-	-	3 037	3 034
3,3	<i>Dont entreprises - Autres</i>	49 112	0,17%	7,04%	4,80%	2,16%	0,08%	-	-	-	-	-	23 061	23 025
4	TOTAL	336 181	0,06%	2,42%	1,56%	0,84%	0,02%	-	-	-	-	-	47 221	47 221

30/06/2024

(en millions d'euros)

IRB-A

30/06/2024		Expositions 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 substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)
			Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer(%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)		
(en millions d'euros)														
IRB-A														
1	Administrations centrales et Banques centrales	143 632	-										1 351	2 047
2	Etablissements	17 168	1,59%					-	-				3 089	3 099
3	Entreprises	341 125	1,12%	11,55%	6,89%	0,90%	3,76%				0,37%		146 417	145 712
3,1	Dont entreprises - PME	74 167	0,52%	16,84%	14,01%	2,16%	0,67%				1,68%		42 677	42 599
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 366	1,04%	46,44%	20,95%		25,49%						12 831	12 012
3,3	Dont entreprises - Autres	220 592	1,34%	2,44%	1,54%	0,67%	0,23%						90 911	91 101
4	Clientèle de détail	744 232		23,57%	23,57%						41,73%		102 415	102 415
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	29 498		80,64%	80,64%						6,54%		7 691	7 691
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	455 217		33,25%	33,25%						66,00%		41 546	41 546
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	26 986											5 617	5 617
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	104 573		0,06%	0,06%						6,96%		19 313	19 313
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	127 958		0,16%	0,16%						0,73%		28 249	28 249
5	TOTAL	1 246 157	0,33%	17,24%	15,96%	0,25%	1,03%	-	-		25,03%		253 272	253 272

31/12/2023

(en millions d'euros)

IRB-A

Expositions 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 substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution)
		Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%)	Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%)	Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%)	Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%)	Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%)	Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%)	Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%)	Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)		
1	Administrations centrales et Banques centrales	133 857	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 322	1 949
2	Etablissements	16 808	1,58%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 880	2 797
3	Entreprises	333 830	1,16%	11,70%	7,06%	0,88%	3,76%	-	-	-	0,39%	-	141 759	141 216
3,1	Dont entreprises - PME	73 036	0,48%	16,97%	14,15%	2,19%	0,64%	-	-	-	1,80%	-	41 579	41 499
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	46 674	1,05%	46,00%	21,35%	-	24,65%	-	-	-	-	-	12 695	11 874
3,3	Dont entreprises - Autres	214 120	1,42%	2,43%	1,52%	0,63%	0,27%	-	-	-	-	-	87 485	87 842
4	Clientèle de détail	748 953	-	23,95%	23,95%	-	-	-	-	-	41,68%	-	102 924	102 924
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	29 553	-	81,37%	81,37%	-	-	-	-	-	6,47%	-	7 786	7 786
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	459 693	-	33,72%	33,72%	-	-	-	-	-	65,53%	-	42 035	42 035
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	26 736	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 326	5 326
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	104 990	-	0,07%	0,07%	-	-	-	-	-	7,63%	-	19 379	19 379
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	127 981	-	0,18%	0,18%	-	-	-	-	-	0,75%	-	28 398	28 398
5	TOTAL	1 233 448	0,34%	17,71%	16,45%	0,24%	1,02%	-	-	-	25,41%	-	248 885	248 885

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)	297 706
2	Taille de l'actif (+/-)	2 215
3	Qualité de l'actif (+/-)	759
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	(11)
7	Variations des taux de change (+/-)	310
8	Autres (+/-)	1 356
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2024)	302 334

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

Le Groupe 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, le groupe Crédit Agricole utilise l'approche standard (art. 274) ou la méthode du modèle interne (art. 283).

2.2.3.1 Analyse de l'exposition au risque de contrepartie

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE AU 30 JUIN 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
<i>(en milliards d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,9	0,0	9,3	0,3	10,1	0,3	0,0
Établissements	11,8	2,0	24,8	7,6	36,6	9,6	0,8
Entreprises	2,6	2,5	33,7	8,3	36,3	10,8	0,9
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	15,3	4,6	67,8	16,2	83,0	20,8	1,7

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
<i>(en milliards d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,9	0,0	10,4	0,3	11,3	0,3	0,0
Établissements	14,8	2,3	23,4	7,1	38,2	9,4	0,7
Entreprises	2,0	1,9	32,5	7,7	34,5	9,6	0,8
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-
Actions	-	-	-	-	-	-	-
Titrisations	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs ne correspondant pas à une obligation de crédit	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	17,7	4,2	66,3	15,1	84,0	19,3	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 règlementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	3 049	3 481		1,4	16 910	9 141	9 118	4 294
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			23 584	1,65	-	38 914	38 758	11 491
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			23 584		-	38 914	38 758	11 491
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)					350 533	36 188	28 669	4 845
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					367 443	84 242	76 545	20 630

31/12/2023

(en millions d'euros)

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition règlementaire	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)	2 870	2 766		1,4	12 219	7 890	7 861	3 723
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			21 675	1,65	-	35 763	35 592	10 915
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			21 675		-	35 763	35 592	10 915
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)					342 446	37 869	31 527	4 454
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					354 664	81 522	74 979	19 092

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											
Catégories d'expositions	Pondération des risques										
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES
(en millions d'euros)											
Administrations centrales ou banques centrales	856	-	-	-	-	26	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	2	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	6 493	-	-	2 806	2 350	-	-	175	2	-
Entreprises	-	-	-	-	12	87	-	-	2 442	15	-
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	858	6 493	-	-	2 821	2 463	-	1	2 617	19	-

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

31/12/2023											
Catégories d'expositions	Pondération des risques										
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES
(en millions d'euros)											
Administrations centrales ou banques centrales	891	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	3	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	9 055	-	-	3 166	2 256	-	-	332	-	-
Entreprises	-	-	-	-	18	111	-	-	1 837	19	-
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	894	9 055	-	-	3 224	2 368	-	1	2 169	24	-

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)							
Etablissements	0.00 à <0.15	25	0,06%	45,00%	2,47	7	29,31%
	0.15 à <0.25	11	0,20%	45,00%	2,50	6	59,90%
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	2	0,60%	45,00%	2,50	2	79,98%
	0.75 à <2.50	-	-	-	-	-	-
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	38	0,13%	45,00%	2,48	15	40,58%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	637	0,04%	45,00%	2,49	112	17,57%
	0.15 à <0.25	11	0,16%	45,00%	2,50	5	42,39%
	0.25 à <0.50	97	0,36%	45,00%	2,50	62	63,59%
	0.50 à <0.75	32	0,60%	45,00%	2,50	26	80,00%
	0.75 à <2.50	66	1,00%	45,00%	2,50	64	96,83%
	2.50 à <10.00	10	4,48%	45,00%	2,50	15	154,57%
	10.00 à <100.00	10	20,93%	45,00%	2,50	27	259,67%
	100.00 (Défaut)	5	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	868	0,99%	45,00%	2,49	310	35,72%
Entreprises - PME	0.00 à <0.15	8	0,06%	45,00%	2,50	1	18,07%
	0.15 à <0.25	1	0,16%	45,00%	2,50	-	31,32%
	0.25 à <0.50	13	0,39%	45,00%	2,50	6	48,20%
	0.50 à <0.75	3	0,60%	45,00%	2,50	2	63,51%
	0.75 à <2.50	46	1,08%	45,00%	2,50	33	71,37%
	2.50 à <10.00	15	3,81%	45,00%	2,50	15	101,20%
	10.00 à <100.00	3	19,34%	45,00%	2,50	5	172,21%
	100.00 (Défaut)	1	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	89	2,86%	45,00%	2,50	63	70,42%
TOTAL	995	1,13%	45,00%	2,49	388	39,02%	

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)							
Etablissements	0,00 à < 0,15	38	0,07%	45,00%	2,40	13	33,29%
	0,15 à < 0,25	15	0,21%	45,00%	2,50	10	63,63%
	0,25 à < 0,50	2	0,30%	45,00%	2,50	1	57,64%
	0,50 à < 0,75	3	0,60%	45,00%	2,50	3	79,98%
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	20,13%	45,05%	2,50	-	286,90%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	59	0,15%	45,00%	2,44	26	44,51%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	517	0,05%	45,00%	2,49	99	19,17%
	0,15 à < 0,25	16	0,16%	45,00%	2,50	7	43,45%
	0,25 à < 0,50	122	0,35%	45,00%	2,50	76	62,44%
	0,50 à < 0,75	31	0,60%	45,00%	2,50	25	80,04%
	0,75 à < 2,50	77	0,99%	45,00%	2,50	75	97,45%
	2,50 à < 10,00	15	5,51%	45,00%	2,50	25	164,10%
	10,00 à < 100,00	10	21,45%	45,00%	2,50	27	259,77%

31/12/2023

Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
	100,00 (Défaut)	8	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	796	1,58%	45,00%	2,49	333	41,88%
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	6	0,06%	45,00%	2,50	1	17,45%
	0,15 à < 0,25	3	0,16%	45,00%	2,50	1	27,65%
	0,25 à < 0,50	25	0,42%	45,00%	2,50	13	50,38%
	0,50 à < 0,75	7	0,60%	45,00%	2,50	4	64,71%
	0,75 à < 2,50	59	1,05%	45,00%	2,50	42	70,47%
	2,50 à < 10,00	16	3,84%	45,00%	2,50	16	103,46%
	10,00 à < 100,00	6	19,79%	45,00%	2,50	13	200,86%
	100,00 (défaut)	1	100,00%	45,00%	2,50	-	-
	Sous-total	123	3,01%	45,00%	2,50	90	72,86%
TOTAL		978	1,67%	45,00%	2,49	449	45,94%

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2024 (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	20 034	0,08%	39,15%	2,09	4 934	24,63%
	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	24 753	0,12%	39,60%	2,02	7 566	30,57%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	23 152	0,05%	25,83%	1,31	2 526	10,91%
	0.15 à <0.25	1 619	0,16%	40,34%	2,01	682	42,14%
	0.25 à <0.50	3 198	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	31 922	0,37%	30,51%	1,35	7 608	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		66 771	0,23%	30,73%	1,91	15 809	23,68%

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 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)							
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	18 978	0,08%	38,89%	2,06	4 547	23,96%
	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	23 324	0,13%	39,26%	2,03	7 056	30,25%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	22 592	0,05%	25,43%	1,34	2 400	10,62%
	0,15 à < 0,25	1 538	0,16%	41,40%	2,50	711	46,24%
	0,25 à < 0,50	2 717	0,33%	37,24%	1,88	1 310	48,19%
	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	30 514	0,37%	29,51%	1,40	6 920	22,68%
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		65 321	0,24%	29,39%	1,84	14 620	22,38%

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	9 102	295	10 140	-	322	-	1 459
2	Espèces – autres monnaies	-	11 881	94	13 379	-	427	-	38
3	Dette souveraine nationale	-	4 328	26	65	-	162 844	-	157 169
4	Autre dette souveraine	-	4 149	14	8	-	238 471	-	188 693
5	Dette des administrations publiques	-	108	1 051	4 386	-	38 378	-	31 129
6	Obligations d'entreprise	-	1 763	-	-	-	17 953	-	25 839
7	Actions	-	58	-	-	-	27 190	-	22 365
8	Autres sûretés	-	27	31	39	-	3 997	-	4 629
9	TOTAL	310	31 416	1 511	28 016	-	489 583	-	431 321

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	-	9 340	296	12 513	-	914	-	1 392
2	Espèces – autres monnaies	-	8 241	89	13 796	-	619	-	9
3	Dette souveraine nationale	-	3 600	-	59	-	155 122	-	144 503
4	Autre dette souveraine	-	2 397	-	-	-	230 681	-	170 222
5	Dette des administrations	-	52	984	2 947	-	27 170	-	24 098
6	Obligations d'entreprise	-	1 247	-	-	-	17 320	-	22 220
7	Actions	-	63	-	-	-	26 139	-	21 160
8	Autres sûretés	-	7	46	53	-	3 135	-	4 574
9	TOTAL	-	24 949	1 415	29 368	-	461 101	-	388 178

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)	11 117
2	Taille de l'actif	1 110
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	(546)
8	Autres	1
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2024)	11 491

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
<i>(en millions d'euros)</i>					
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)

(en millions d'euros)

		30/06/2024		31/12/2023	
		Valeur d'exposition	RWA	Valeur d'exposition	RWA
1	Total des transactions soumises à la méthode avancée	17 476	2 680	16 394	3 250
2	(i) Composante VaR (incluant le multiplicateur x3)		308		585
3	(ii) Composante sVaR (incluant le multiplicateur x3)		2 373		2 665
4	Transactions soumises à la méthode standard	26 891	2 074	32 636	1 989
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	44 367	4 754	49 031	5 239

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	725 791	754 465	342 408	412 057	2 110
2	Titres de créance	156 430	2 144	11	2 133	
3	TOTAL	882 221	756 609	342 419	414 190	2 110
4	Dont expositions non performantes	6 315	7 613	3 479	4 134	-
5	Dont en défaut	6 272	7 561			

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	742 004	720 783	315 492	405 292	3 483
2	Titres de créance	145 838	2 272	12	2 260	
3	TOTAL	887 842	723 055	315 503	407 552	3 483
4	Dont expositions non performantes	6 034	7 721	3 753	3 968	-
5	Dont en défaut	5 989	7 664			

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 METHODE DE PONDERATION SIMPLE (CR10.5)

30/06/2024

Catégories

(en millions d'euros)

	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital-investissement	3 166	187	190%	3 353	6 370	27
Expositions sur actions cotées	444	-	290%	444	1 287	4
Autres expositions en actions	16 303	-	370%	16 235	60 071	390
TOTAL	19 913	187		20 032	67 728	420

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

31/12/2023

Catégories

(en millions d'euros)

	Montants au bilan	Montants hors bilan	Pondération de risque	Valeurs des expositions	RWA	Montant des pertes anticipées
Expositions sur capital-investissement	2 960	143	190%	3 104	5 897	25
Expositions sur actions cotées	433	-	290%	433	1 257	3
Autres expositions en actions	16 390	4	370%	16 328	60 413	392
TOTAL	19 784	148		19 865	67 567	420

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)

30/06/2024

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		
			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

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											
(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	1 830	-	2 971
2	Clientèle de détail (total)	-	-	204	-	-	-	204	1 294	7 280	-	8 574	1 140	736	-	1 876
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	706	-	1 740
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	4 946	1 247	-	159	396	100	-
2	Transaction de type classique	41 311	2 679	-	2	-	1 645	33 743	8 603	-	245	4 946	1 247	-	20	396	100	-
3	Dont titrisation	41 311	2 679	-	2	-	1 645	33 743	8 603	-	245	4 946	1 247	-	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	3 872	900	-	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	56 482	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 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	2 805	77	49	18	3	846	1 770	333	3	145	267	74	34	12	21	6	3
2	Transaction de type classique	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 synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	2 646	186	114	25	-	681	1 793	497	-	138	265	201	-	11	21	16	-
2	Transaction de type classique	2 646	186	114	25	-	681	1 793	497	-	138	265	201	-	11	21	16	-
3	Dont titrisation	2 646	186	114	25	-	681	1 793	497	-	138	265	201	-	11	21	16	-
4	Dont clientèle de détail	1 641	136	80	20	-	126	1 475	275	-	35	249	168	-	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 synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

30/06/2024		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
(en millions d'euros)				
1	Total des expositions	56 175	842	
2	Clientèle de détail (total)	9 187	35	
3	Prêts hypothécaires résidentiels	1	-	
4	Cartes de crédit	239	-	
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	8 947	35	
6	Retitrisation	-	-	
7	Clientèle de gros (total)	46 988	807	
8	Prêts aux entreprises	13 174	94	
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	
10	Contrats de location et créances à recevoir	27 230	708	
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	6 585	5	
12	Retitrisation	-	-	

31/12/2023

31/12/2023		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal	Dont expositions en défaut	Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
1	Total des expositions	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 de négociation génératrices d'emplois pondérés

Valeurs exposées aux risques des opérations de titrisation ventilées par rôle

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2024		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 Risques de marché

2.4.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

2.4.1.1 Emplois pondérés des expositions en méthode standard

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (MR1)

		30/06/2024	31/12/2023
		RWA	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>			
	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	3 520	4 829
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	4 699	5 539

2.4.1.2 Expositions en méthode modèle interne

Emplois pondérés et exigences de fonds propres

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

		30/06/2024		31/12/2023	
		RWA	Exigences minimales de fonds propres	RWA	Exigences minimales de fonds propres
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	VaR (max entre les valeurs a et b)	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

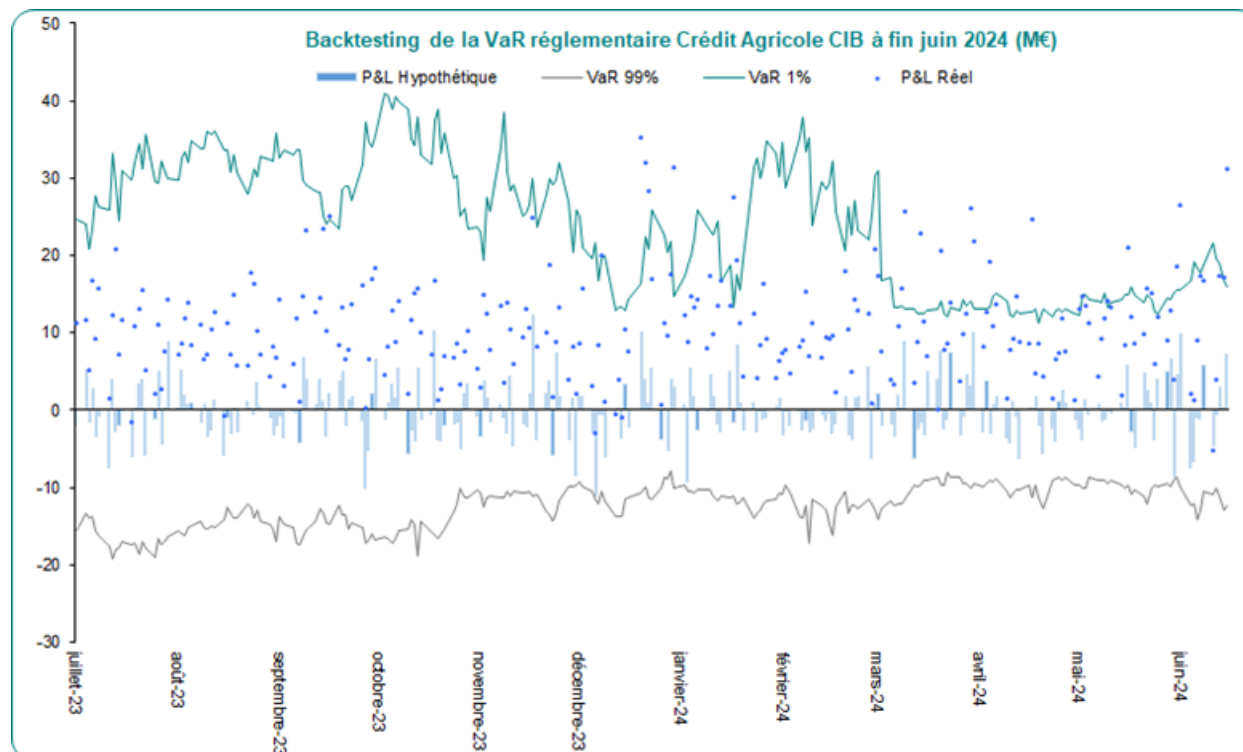
ÉTAT DES FLUX DE RWEA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES DU MODÈLES INTERNES (AMI) (MR2-B)

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 : GROUPE CREDIT AGRICOLE									
(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)					331 341	334 692	339 674	355 743
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	617 219	615 434	614 836	616 114	37 367	37 826	38 458	39 174
3	Dépôts stables	426 561	429 195	432 089	434 898	21 328	21 460	21 604	21 745
4	Dépôts moins stables	190 658	186 240	182 747	181 217	16 039	16 367	16 853	17 429
5	Financement de gros non garanti	349 995	348 818	352 843	360 119	159 132	158 435	160 513	162 757
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	146 658	145 965	147 777	153 553	36 170	35 960	36 382	37 795
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	178 835	177 600	179 073	179 967	98 460	97 223	98 138	98 363
8	Créances non garanties	24 503	25 253	25 993	26 599	24 503	25 253	25 993	26 599
9	Financement de gros garanti					36 737	36 808	35 883	35 785
10	Exigences supplémentaires	252 971	251 711	248 038	243 830	69 032	69 252	68 804	68 201
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	51 763	51 510	49 081	47 225	32 759	32 587	32 017	31 748
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	201 207	200 201	198 957	196 605	36 273	36 666	36 787	36 453
14	Autres obligations de financement contractuel	54 617	53 914	51 510	48 483	8 948	8 346	7 546	7 242
15	Autres obligations de financement éventuel	70 403	69 381	68 935	69 160	3 712	3 672	3 669	3 684
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					314 927	314 340	314 873	316 843
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	253 660	246 203	242 833	234 606	36 950	36 570	36 308	36 675
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	59 047	58 091	58 123	59 779	34 587	34 245	34 248	35 321
19	Autres entrées de trésorerie	10 625	9 929	8 844	8 669	10 625	9 929	8 844	8 669
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	323 332	314 223	309 801	303 055	82 162	80 743	79 400	80 665
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%	259 098	250 561	247 075	241 335	82 162	80 743	79 400	80 665
		TOTAL DE LA VALEUR AJUSTEE							
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					331 341	334 692	339 674	355 743
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					232 765	233 597	235 472	236 178
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					142,39%	143,20%	144,31%	150,84%

*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 : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	129 583	75	1 178	17 719	147 890
2	Fonds propres	129 583	75	1 178	17 719	147 890
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		621 483	4 157	5 919	591 015
5	Dépôts stables		440 253	141	2 226	420 600
6	Dépôts moins stables		181 230	4 016	3 693	170 415
7	Financement de gros		750 232	62 147	211 696	430 146
8	Dépôts opérationnels		142 818			71 409
9	Autres financements de gros		607 413	62 147	211 696	358 737
10	Passifs interdépendants		92 979			
11	Autres passifs	-	161 646	1 472	45 462	46 197
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		161 646	1 472	45 462	46 197
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 215 249
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					11 506
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		491	379	62 424	53 799
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 169			3 085
17	Prêts et titres performants		444 313	95 781	869 023	798 018
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		211 237	12 646	5 109	16 586
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		70 596	9 241	30 216	44 255
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		105 775	48 104	371 372	394 592
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		884	723	11 689	8 401
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 011	20 690	442 562	314 608
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 718	17 181	414 200	287 099
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		36 694	5 100	19 763	27 977
25	Actifs interdépendants		96 443			
26	Autres actifs		161 796	2 716	100 285	165 299
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		6 625			6 625
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		52 512			2 626
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		94 440	2 716	99 736	148 595
32	Éléments de hors bilan		68 381	13 604	207 978	17 180
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 048 887
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					115,86%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2023		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	131 651		1 249	16 823	149 098
2	Fonds propres	131 651		1 249	16 823	149 098
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		623 136	5 725	6 850	594 913
5	Dépôts stables		441 552	202	2 037	421 703
6	Dépôts moins stables		181 584	5 523	4 814	173 210
7	Financement de gros		774 767	48 587	232 718	445 627
8	Dépôts opérationnels		145 451			72 726
9	Autres financements de gros		629 316	48 587	232 718	372 901
10	Passifs interdépendants		97 386			
11	Autres passifs	-	154 816	2 017	44 110	45 118
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		154 816	2 017	44 110	45 118
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 234 757
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					13 846
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		473	434	58 607	50 587
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 314			2 657
17	Prêts et titres performants		438 263	94 808	880 140	804 477
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		201 299	8 045	5 427	13 951
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		71 298	9 452	32 224	45 445
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		105 196	51 262	375 201	398 544
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		850	1 815	12 220	9 275
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		19 943	20 601	447 264	317 947
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 782	17 111	418 916	290 526
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		40 528	5 449	20 024	28 589
25	Actifs interdépendants		100 900			
26	Autres actifs		149 450	4 182	102 962	167 965
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		7 825			7 825
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		41 946			2 097
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		90 452	4 182	102 459	149 771
32	Éléments de hors bilan		70 903	15 013	207 592	17 467
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 056 999
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					116.82%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2024		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	131 614	2 539	449	16 106	147 944
2	Fonds propres	131 614	2 539	449	16 106	147 944
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		621 089	7 495	8 495	596 218
5	Dépôts stables		439 644	305	2 280	420 232
6	Dépôts moins stables		181 445	7 190	6 215	175 987
7	Financement de gros		756 867	63 862	252 431	475 254
8	Dépôts opérationnels		143 699			71 849
9	Autres financements de gros		613 168	63 862	252 431	403 405
10	Passifs interdépendants		100 651			
11	Autres passifs	-	149 776	2 756	51 913	53 291
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		149 776	2 756	51 913	53 291
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 272 706
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					16 133
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		465	421	64 437	55 525
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		7 450			3 725
17	Prêts et titres performants		448 923	96 752	870 154	800 722
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		205 582	7 062	5 320	12 579
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		83 151	8 392	36 182	51 114
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		101 553	55 493	370 579	395 028
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 091	1 665	12 548	9 534
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 533	20 767	438 056	312 779
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 952	16 974	410 463	285 637
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		38 103	5 038	20 016	29 222
25	Actifs interdépendants		103 459			
26	Autres actifs		154 150	3 162	102 361	169 790
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		7 273			7 273
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		41 375			2 069
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		97 276	3 048	101 872	152 945
32	Éléments de hors bilan		64 030	19 194	208 833	17 561
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 063 455
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,68%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2024		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	138 301	1 190	1 142	17 215	156 087
2	Fonds propres	138 301	1 190	1 142	17 215	156 087
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		627 941	6 031	8 578	601 192
5	Dépôts stables		440 598	215	2 499	421 270
6	Dépôts moins stables		187 343	5 816	6 079	179 922
7	Financement de gros		763 563	72 598	257 710	503 150
8	Dépôts opérationnels		150 463			75 232
9	Autres financements de gros		613 100	72 598	257 710	427 918
10	Passifs interdépendants		103 303			
11	Autres passifs	-	159 621	2 143	44 543	45 614
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		159 621	2 143	44 543	45 614
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 306 043
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					16 120
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		509	510	65 895	56 877
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 642			2 821
17	Prêts et titres performants		467 714	104 373	875 285	812 139
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		215 559	14 429	4 977	16 991
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		86 582	11 417	37 325	52 835
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		108 543	50 739	373 617	398 830
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 301	1 039	12 395	9 227
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 729	20 653	436 948	312 364
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 971	16 973	409 236	285 090
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		36 300	7 135	22 417	31 119
25	Actifs interdépendants		106 120			
26	Autres actifs		145 748	2 613	121 599	189 088
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		9 982			9 982
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		33 889			1 694
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		93 701	2 612	121 073	170 014
32	Éléments de hors bilan		65 525	17 238	207 445	17 643
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 094 689
Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)						
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119.31% *

* 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, le Groupe Crédit Agricole est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

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

Par rapport à la publication du 31 décembre 2023 on observe sur le 1er 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

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2024	31/12/2023
1 Choc parallèle vers le haut	-8,2	-10,6
2 Choc parallèle vers le bas	4,2	5,7
3 Pentification de la courbe	-2,7	-2,6
4 Aplatissement de la courbe	0,4	0,2
5 Hausse des taux courts	-1,5	-2,7
6 Baisse des taux courts	0,6	1,3

Variation de la Marge Nette d'Intérêts (MNI)

<i>En milliards d'euros</i>	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)	0,5	0,7	1,0	0,4	0,9	1,2
2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)	-0,5	-0,7	-0,9	-0,3	-0,9	-1,1

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 pour une variation de taux de 50bps, les sensibilités de la MNI seraient sur les années 1, 2 et 3 de respectivement +0,2 milliard d'euros, +0,3 milliard d'euros et +0,5 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -0,2 milliard d'euros, -0,3 milliard d'euros et -0,5 milliard d'euros pour un scénario de choc parallèle baissier.

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

Hypothèses de calcul

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

☐ Valeur économique

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

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

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

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

☐ Marge Nette d'Intérêts (MNI)

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

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

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

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

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

5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif du Groupe Crédit Agricole ont été décrites au sein de l'Actualisation A01 du Document d'enregistrement universel 2023 en partie 3.9.1 du chapitre 3. 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

	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	
1	Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	429 953	6 681	6 646	62 371	13 222	(11 558)	(3 414)	(6 449)	300	199	10,54%	239 075	81 685	93 405	15 788	6,46
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	52 001	-	6	7 713	1 882	(2 046)	(565)	(1 173)	36	7	1,02%	21 684	16 990	12 540	786	7,09
3	B - Industries extractives	6 830	1 951	36	1 567	369	(276)	(176)	(93)	23	19	21,88%	5 662	846	264	57	2,80
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	74	64	-	-	-	-	-	-	1	1	87,45%	73	-	-	-	0,25
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	3 676	1 327	33	732	23	(136)	(132)	-	13	10	6,04%	2 992	431	230	24	3,12
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 591	471	-	549	147	(66)	(43)	(22)	6	5	50,52%	1 403	171	2	16	2,10

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

		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	
7	B.08 - Autres industries extractives	649	88	1	71	153	(64)	(1)	(61)	1	1	34,87%	454	161	32	1	3,30
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	840	1	3	214	45	(11)	-	(9)	2	2	21,18%	741	83	-	16	2,53
9	C - Industrie manufacturière	81 544	2 430	1 551	8 927	2 084	(1 530)	(397)	(937)	139	95	24,31%	68 868	9 273	1 875	1 528	2,91
10	C.10 - Industries alimentaires	13 008	1	1	1 591	468	(370)	(79)	(241)	13	12	15,37%	9 903	2 388	431	287	3,66
11	C.11 - Fabrication de boissons	5 999	-	-	496	74	(106)	(25)	(47)	-	-	23,91%	4 657	834	391	117	3,95
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	6	-	-	2	-	-	-	-	-	-	1,27%	6	-	-	-	1,17
13	C.13 - Fabrication de textiles	1 344	-	-	312	39	(23)	(7)	(14)	-	-	22,32%	933	300	59	51	4,66
14	C.14 - Industrie de l'habillement	646	-	-	83	63	(32)	(3)	(29)	-	-	4,74%	600	17	15	13	3,31
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	839	-	-	74	23	(14)	(2)	(11)	-	-	62,04%	791	30	14	4	1,49
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	1 353	-	-	182	41	(32)	(4)	(23)	-	-	2,42%	864	356	70	64	5,36
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	1 558	-	-	257	39	(30)	(8)	(18)	-	-	17,77%	1 349	159	26	25	2,86
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	533	-	-	129	35	(21)	(2)	(17)	-	-	0,76%	436	66	10	21	4,05
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	3 467	670	23	200	58	(15)	(1)	(13)	7	6	14,84%	3 209	206	35	18	1,28
20	C.20 - Industrie chimique	6 175	243	37	823	22	(58)	(40)	(11)	8	5	32,28%	5 154	791	162	67	2,71
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	3 480	-	-	244	4	(34)	(28)	(2)	-	-	31,79%	2 983	426	16	55	2,86
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	2 647	1	1	454	45	(54)	(14)	(20)	5	5	10,23%	1 839	722	44	42	4,02
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1 843	-	39	230	78	(48)	(9)	(34)	4	1	18,45%	1 500	233	36	73	4,06

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Secteur/Sous-secteur		Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépreciations 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			
24	C.24 - Métallurgie	7 712	1 102	248	367	127	(30)	(10)	(16)	34	9	25,39%	7 437	228	25	22	1,02
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	5 117	79	265	1 008	319	(199)	(39)	(140)	5	3	16,88%	4 361	557	133	66	3,02
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	4 876	37	1	287	33	(28)	(7)	(16)	1	1	54,66%	4 398	343	52	83	1,99
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	3 091	-	433	252	53	(25)	(6)	(16)	11	11	48,69%	2 695	333	11	52	2,94
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements	4 489	1	80	455	186	(171)	(34)	(131)	12	12	20,97%	3 929	416	39	105	2,99
29	C.29 - Industrie automobile	7 922	295	347	531	65	(60)	(19)	(35)	8	8	23,86%	7 465	181	100	176	2,10
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	2 695	-	75	279	141	(53)	(21)	(24)	4	4	34,85%	2 369	161	83	83	3,08
31	C.31 - Fabrication de meubles	549	-	-	140	62	(36)	(4)	(31)	11	8	0,03%	398	118	20	13	4,49
32	C.32 - Autres industries manufacturières	957	-	1	250	51	(42)	(14)	(24)	15	10	6,58%	705	147	40	64	5,22
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	1 238	-	-	280	56	(49)	(21)	(25)	-	-	13,97%	886	261	63	28	4,39
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	31 432	1 369	4 140	2 715	506	(317)	(96)	(157)	30	20	9,52%	20 791	4 262	5 219	1 160	5,35
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	27 343	483	4 061	2 423	492	(276)	(73)	(151)	26	16	2,27%	18 286	3 620	4 322	1 114	5,29
36	D35.11 - Production d'électricité	22 228	305	3 652	1 923	431	(260)	(65)	(147)	15	9	8,68%	13 968	3 182	4 090	989	5,86
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	3 744	842	60	274	14	(40)	(23)	(6)	4	3	8,84%	2 314	578	836	15	5,61
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	345	43	18	18	-	(2)	(1)	-	-	-	31,60%	191	63	61	30	7,70
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 233	39	122	448	60	(55)	(10)	(37)	2	1	14,52%	1 769	714	666	84	6,13

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

		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	
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	18 911	64	299	4 452	1 235	(1 016)	(196)	(694)	9	7	9,19%	14 487	2 107	1 472	846	4,77
41	F.41 - Construction de bâtiments	8 297	20	84	1 169	581	(479)	(75)	(339)	4	3	4,37%	6 350	661	877	410	4,94
42	F.42 - Génie civil	2 589	44	111	553	59	(75)	(18)	(43)	-	-	27,44%	2 020	262	206	101	4,51
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	8 025	-	104	2 730	596	(462)	(103)	(312)	4	4	8,30%	6 116	1 184	389	335	4,68
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	67 328	221	34	9 613	2 763	(2 073)	(365)	(1 426)	39	36	12,73%	46 742	13 339	5 509	1 738	4,29
45	H - Transports et entreposage	31 882	607	256	7 326	923	(475)	(140)	(270)	14	6	24,88%	22 711	7 007	1 513	651	4,31
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	14 132	453	223	2 400	226	(186)	(71)	(77)	2	2	23,28%	10 271	2 952	618	290	4,37
47	H.50 - Transports par eau	8 736	141	-	2 415	225	(154)	(21)	(124)	4	2	24,96%	6 253	1 855	437	191	4,23
48	H.51 - Transports aériens	5 521	9	7	2 040	417	(80)	(34)	(43)	6	1	34,58%	3 771	1 518	164	69	4,11
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des	3 262	4	23	458	53	(52)	(13)	(24)	2	1	12,55%	2 240	638	293	92	4,65
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	230	-	2	12	2	(2)	-	(1)	-	-	62,20%	176	45	1	9	3,66
51	I - Hébergement et restauration	15 535	-	29	5 587	960	(969)	(349)	(488)	6	6	4,93%	8 316	4 272	2 524	423	6,14
52	L - Activités immobilières	121 259	-	172	14 024	2 440	(2 799)	(1 120)	(1 173)	4	1	0,83%	28 045	22 874	61 824	8 515	11,16
53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	318 076	738	635	15 656	5 091	(1 952)	(532)	(2 059)	-	-	-	216 539	31 202	13 550	56 785	6,54
54	K - Activités financières et d'assurance	198 036	611	398	1 901	1 284	(682)	(94)	(455)	-	-	-	143 114	10 454	4 450	40 017	6,50
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	120 040	127	237	13 755	3 806	(1 270)	(438)	(1 604)	-	-	-	73 425	20 748	9 100	16 768	6,59
56	TOTAL	748 029	7 419	7 281	78 027	18 313	(13 510)	(3 946)	(8 508)	300	199	6,06%	455 615	112 886	106 955	72 573	6,49

* 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, le Groupe Crédit Agricole 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.

Le Groupe Crédit Agricole 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, le Groupe Crédit Agricole 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	556 693	76 437	161 611	144 761	57 470	19 255	16 982	7 498	6 480	19 572	33 713	23 751	13 289	11 399	440 991	77,81%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	85 195	9 580	11 304	10 961	5 074	3 126	5 136	709	973	752	990	964	752	659	79 395	48,97%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	471 461	66 857	150 307	133 800	52 396	16 129	11 846	6 790	5 507	18 820	32 723	22 786	12 537	10 740	361 558	84,15%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	396 412	65 692	133 413	119 711	47 543	15 750	14 304								343 141	100,00%
6	Total non-UE	11 823	219	333	166	27	3	2	61	168	311	209	1	-	-	11 073	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 330	217	328	161	26	3	2	60	168	309	201	-	-	-	5 592	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	5 493	2	5	5	-	-	-	1	-	2	8	1	-	-	5 481	-
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	750	219	333	166	27	3	2								-	-

Le Groupe Crédit Agricole 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, le Groupe Crédit Agricole 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. Le Groupe Crédit Agricole a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la 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	83 157	34,5 kgCO2e/m2/an	2023	54,02%	29.3

* 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	5 979	0,36%	30,24	2,75	15

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

Le Groupe Crédit Agricole 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, le Groupe Crédit Agricole s’est appuyée, 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, le Groupe Crédit Agricole 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 6,8 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
Variable: Zone géographique soumise à un risque physique lié au changement climatique - événements aigus et chroniques		Valeur comptable brute (in 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	52 001	4 045	3 031	2 253	157	7,05	4 476	5 010	9 468	1 404	366	(388)	(102)	(231)
2	B - Industries extractives	6 830	1 070	244	87	13	3,50	534	880	1 414	295	50	(30)	(12)	(15)
3	C - Industrie manufacturière	81 544	8 865	980	168	157	2,57	4 297	5 873	10 166	1 121	209	(145)	(38)	(90)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	31 432	2 504	535	470	100	4,72	1 527	2 082	3 609	395	105	(35)	(10)	(20)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 233	179	64	62	7	5,78	136	176	312	62	6	(6)	(1)	(4)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	18 911	1 756	253	184	111	4,86	1 077	1 225	2 297	519	159	(130)	(24)	(92)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	67 328	6 281	1 491	628	194	3,91	3 917	4 676	8 580	1 137	355	(256)	(41)	(185)
8	H - Transports et entreposage	31 882	2 578	825	178	55	4,30	1 554	2 081	3 633	836	113	(53)	(16)	(31)
9	L - Activités immobilières	121 259	3 717	2 778	7 573	1 027	11,12	6 946	8 149	14 926	1 731	330	(363)	(139)	(163)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	476 954	1 887	6 275	24 472	17 716	17,48	23 044	27 306	48 058	4 863	458	(349)	(166)	(146)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	91 524	3 006	2 409	5 962	352	10,26	5 498	6 231	11 566	1 589	369	(381)	(140)	(175)
12	Sûretés saisies	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	15 535	1 614	775	502	75	6,14	1 419	1 547	2 959	1 040	188	(188)	(65)	(99)
14	J - Information et communication	21 156	1 809	202	34	61	3,40	926	1 181	2 106	170	28	(26)	(4)	(17)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variable: Zone géographique soumise à un risque physique lié au changement climatique - événements aigus et chroniques		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	198 051	16 979	1 384	647	3 102	5,51	10 232	11 881	22 097	320	281	(133)	(12)	(105)
16	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	16 994	756	404	277	142	7,83	714	864	1 570	221	56	(39)	(8)	(26)
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	19 684	1 530	350	66	63	3,92	872	1 138	2 006	272	39	(31)	(6)	(20)
18	O - Administration publique	400	14	8	6	8	11,54	16	19	35	1	-	-	-	-
19	P - Enseignement	1 703	56	27	48	12	9,52	64	78	141	24	10	(7)	(1)	(6)
20	Q - Santé humaine et action sociale	14 287	542	252	295	163	9,10	579	672	1 249	269	84	(28)	(6)	(19)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	2 225	102	38	41	12	7,45	88	105	191	58	14	(11)	(3)	(7)
22	S - Autres activités de services	2 329	98	48	40	23	8,67	95	114	208	47	13	(11)	(2)	(8)
23	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	440	17	15	-	-	5,01	14	18	32	2	1	(1)	-	-
24	U - Activités extra territoriales	13	-	1	1	-	9,44	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	47 739	3 378	2 898	2 112	116	7,24	4 030	4 474	8 488	1 280	287	(318)	(93)	(173)
2	B - Industries extractives	615	25	11	2	3	5,84	19	22	41	4	3	(1)	-	(1)
3	C - Industrie manufacturière	32 970	1 692	451	112	86	4,57	1 068	1 273	2 336	360	97	(72)	(18)	(44)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	13 588	420	143	293	68	8,53	416	508	924	62	10	(12)	(4)	(4)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 651	52	31	29	5	7,36	53	64	117	16	3	(3)	-	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	13 516	1 074	198	152	78	5,37	710	791	1 495	446	96	(80)	(19)	(51)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	45 946	2 808	1 349	576	129	5,43	2 289	2 574	4 849	807	231	(178)	(34)	(119)
8	H - Transports et entreposage	9 863	436	164	56	21	5,29	310	368	675	168	19	(15)	(5)	(8)
9	L - Activités immobilières	111 206	2 193	2 612	7 460	1 017	12,18	6 120	7 162	13 112	1 561	222	(287)	(133)	(97)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	446 579	1 724	5 518	22 816	16 276	17,50	21 007	25 327	44 188	4 527	415	(310)	(152)	(129)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	76 882	1 318	2 106	5 706	336	11,68	4 456	5 009	9 308	1 426	255	(299)	(132)	(109)
12	Sûretés saisies	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	12 208	1 010	707	433	71	6,95	1 070	1 151	2 214	873	141	(151)	(58)	(70)
14	J - Information et communication	7 795	371	79	30	35	5,10	233	282	516	53	23	(17)	(2)	(14)
15	K - Activités financières et d'assurance	152 352	11 465	909	373	2 884	6,52	7 407	8 223	15 615	165	26	(36)	(11)	(13)

	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	13 934	490	369	248	85	8,11	545	647	1 183	185	48	(31)	(7)	(21)
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	10 919	470	176	52	57	6,28	344	411	751	191	24	(17)	(4)	(10)
18	O - Administration publique	235	2	2	4	8	19,16	7	9	16	-	-	-	-	-
19	P - Enseignement	1 553	41	24	47	12	10,45	56	67	122	22	6	(3)	(1)	(2)
20	Q - Santé humaine et action sociale	11 949	381	223	275	155	10,04	481	552	1 031	229	81	(23)	(5)	(17)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	1 763	65	33	34	10	8,41	65	77	141	49	10	(7)	(2)	(4)
22	S - Autres activités de services	1 885	69	37	32	18	9,08	71	85	155	36	10	(8)	(1)	(6)
23	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	94	6	-	-	-	1,53	3	3	6	-	-	-	-	-
24	U - Activités extra territoriales	2	-	-	-	-	6,05	-	-	-	-	-	-	-	-

	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	2 845	437	133	140	7	5,66	336	382	716	108	35	(30)	(6)	(21)
2	B - Industries extractives	484	59	-	-	-	1,08	27	33	60	16	5	(3)	-	(3)
3	C - Industrie manufacturière	29 323	3 458	268	25	19	2,24	1 675	2 093	3 769	356	59	(52)	(13)	(36)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	7 086	860	109	70	11	2,82	469	582	1 051	75	4	(5)	(2)	(2)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	677	65	13	16	-	4,58	42	52	95	19	2	(3)	-	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 475	333	49	32	10	4,13	196	228	424	69	49	(42)	(5)	(36)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	11 805	1 715	103	38	45	2,68	857	1 044	1 901	203	59	(47)	(5)	(39)
8	H - Transports et entreposage	8 875	876	157	64	10	3,87	484	623	1 107	192	24	(17)	(4)	(11)
9	L - Activités immobilières	4 524	623	135	78	6	4,22	391	451	842	141	107	(72)	(5)	(65)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	23 195	97	300	1 627	1 436	19,09	1 778	1 683	3 314	260	42	(39)	(14)	(16)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 380	680	274	238	17	6,07	565	644	1 202	150	103	(73)	(8)	(63)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	1 849	324	64	69	3	4,88	218	242	460	126	36	(27)	(6)	(19)
14	J - Information et communication	6 925	769	87	4	4	2,84	384	480	863	55	5	(6)	(1)	(4)
15	K - Activités financières et d'assurance	17 922	2 136	349	262	115	4,57	1 303	1 558	2 861	25	106	(9)	(1)	(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	1 967	169	34	26	56	8,91	129	156	285	29	8	(7)	(2)	(5)
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	5 884	726	48	4	6	2,08	346	438	783	45	15	(12)	(1)	(11)
18	O - Administration publique	116	5	6	2	-	7,06	6	7	13	-	-	-	-	-
19	P - Enseignement	86	8	2	1	-	4,71	5	6	11	1	1	(1)	-	-
20	Q - Santé humaine et action sociale	1 009	72	17	14	8	6,31	51	61	111	20	3	(3)	(1)	(2)
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	244	26	4	4	1	4,67	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	1 417	230	-	-	34	4,50	110	154	264	17	44	(40)	(3)	(36)
2	B - Industries extractives	5 731	986	232	85	10	3,53	489	825	1 313	275	42	(26)	(12)	(12)
3	C - Industrie manufacturière	19 250	3 716	262	31	52	1,72	1 554	2 507	4 061	404	53	(21)	(8)	(10)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	10 757	1 224	282	106	21	3,79	642	992	1 634	258	91	(19)	(4)	(14)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	905	62	20	17	3	5,08	41	59	101	27	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 920	349	6	-	23	3,70	171	207	378	4	13	(8)	-	(5)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	9 576	1 757	40	13	20	1,15	771	1 058	1 829	127	66	(31)	(2)	(28)
8	H - Transports et entreposage	13 144	1 267	504	58	23	4,20	761	1 090	1 851	477	70	(20)	(7)	(12)
9	L - Activités immobilières	5 528	901	31	34	5	2,69	435	537	971	29	1	(4)	(1)	-
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	7 179	67	456	29	4	6,56	260	296	556	76	1	(1)	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	8 263	1 008	30	18	-	2,52	477	578	1 056	13	10	(8)	-	(4)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	I - Hébergement et restauration	1 478	280	5	-	-	1,95	131	154	285	41	11	(11)	(1)	(10)
14	J - Information et communication	6 436	669	36	-	22	2,86	309	418	727	62	-	(3)	(1)	-
15	K - Activités financières et d'assurance	27 777	3 378	126	12	104	1,90	1 522	2 099	3 621	130	149	(88)	-	(85)
16	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	1 092	97	1	2	2	1,58	40	62	102	7	-	-	-	-

	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		
17	N - Activités de services administratifs et de soutien	2 882	334	126	11	-	3,20	182	289	471	35	-	(2)	(1)	-
18	O - Administration publique	49	6	-	-	-	1,31	3	4	6	-	-	-	-	-
19	P - Enseignement	64	7	-	-	-	2,10	3	5	8	1	3	(3)	-	(3)
20	Q - Santé humaine et action sociale	1 330	89	12	5	-	2,87	48	59	107	20	-	(1)	(1)	-
21	R - Arts, spectacle et activités récréatives	218	11	1	3	-	5,00	7	9	16	1	2	(2)	-	(2)
22	S - Autres activités de services	116	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	4,20%	-	4,20%	25,34%
2	GAR Flux	4,20%	-	-	-

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

Le Groupe Crédit Agricole 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 financement spécialisé			Dont adaptation			Dont financement spécialisé		
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	773 968	532 300	60 013	55 072	639	2 169	313	24	-	-	24	532 613	60 037	55 072	639	2 193
2	Entreprises financières	134 209	34 776	438	-	54	243	241	-	-	-	-	35 017	438	-	54	243
3	Établissements de crédit	114 634	31 282	25	-	-	3	61	-	-	-	-	31 343	25	-	-	3
4	Prêts et avances	101 858	28 633	13	-	-	1	-	-	-	-	-	28 633	13	-	-	1
5	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	12 717	2 637	12	-	-	2	61	-	-	-	-	2 698	12	-	-	2
6	Instruments de capitaux propres	59	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-
7	Autres entreprises financières	19 575	3 494	413	-	54	241	179	-	-	-	-	3 674	413	-	54	241
8	Dont entreprises financières	1 969	283	9	-	-	1	-	-	-	-	-	283	9	-	-	1
9	Prêts et avances	131	66	4	-	-	1	-	-	-	-	-	67	4	-	-	1
10	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique	1 673	172	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-
11	Instruments de capitaux propres	164	44	5	-	-	-	-	-	-	-	-	44	5	-	-	-
12	Dont sociétés de gestion	23	3	-	-	-	-	6	-	-	-	-	9	-	-	-	-
13	Prêts et avances	15	1	-	-	-	-	6	-	-	-	-	7	-	-	-	-
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	12 324	1 108	236	-	47	91	170	-	-	-	-	1 278	236	-	47	91
17	Prêts et avances	2 909	199	47	-	23	10	108	-	-	-	-	306	47	-	23	10
18	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique	9 412	910	190	-	24	81	61	-	-	-	-	970	190	-	24	81
19	Instruments de capitaux propres	3	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-

		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 financement spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant		Dont financement spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant		Dont financement spécialisé		Dont transitoire
20	Entreprises non financières (soumises aux obligations de publication de la NFRD)	57 417	16 931	6 603	2 100	585	1 926	73	24	-	-	24	17 003	6 628	2 100	585	1 950
21	Prêts et avances	49 260	14 344	5 743	2 100	519	1 641	69	24	-	-	24	14 412	5 767	2 100	519	1 665
22	Titres de créance, y compris dont l'utilisation du produit de l'émission est spécifique (UoP)	7 798	2 506	848	-	65	281	4	-	-	-	-	2 510	849	-	65	281
23	Instruments de capitaux propres	359	81	12		-	4	-	-		-	-	81	12		-	4
24	Ménages	573 125	477 018	52 971	52 971	-	-						477 018	52 971	52 971	-	-
25	dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	440 269	429 836	52 971	52 971	-	-						429 836	52 971	52 971	-	-
26	dont prêts à la rénovation de bâtiments	3 680	3 673	-	-	-	-						3 673	-	-	-	-
27	dont prêts pour véhicules à moteur	28 912	14 476	-	-	-	-						14 476	-	-	-	-
28	Financement d'administrations locales	9 217	3 575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 575	-	-	-	-
29	Financement de logements	31	30	-	-	-	-						30	20	20	-	-
30	Autres financements d'administrations locales	9 185	3 545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 545	-	-	-	-
31	Sûretés obtenues par saisie : bien immobiliers résidentiels et commerciaux	37	-	-	-	-	-						-	-	-	-	-
32	TOTAL DES ACTIFS DU GAR	774 006	532 300	60 013	55 072	639	2 169	313	24	-	-	24	532 613	60 037	55 072	639	2 193
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)	387 013															
34	Prêts et avances	372 307															
35	Titres de créance	4 635															
36	Instruments de capitaux propres	10 070															
37	Entreprises non financières non-UE (non soumises aux obligations de publication de la NFRD)	68 701															
38	Prêts et avances	66 215															
39	Titres de créance	1 946															
40	Instruments de capitaux propres	540															

		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 financem t spécialisé		Dont transitoire		Dont habilitant		Dont financem t spécialisé		Dont adaptation		Dont habilitant		Dont financem t spécialisé		Dont transitoire	
41	Dérivés	34 170															
42	Prêts interbancaires à vue	11 225															
43	Trésorerie et équivalents de trésorerie	3 744															
44	Autres actifs (goodwill, matières premières, etc.)	151 018															
45	TOTAL DES ACTIFS AU DENOMINATEUR (GAR)	1 429 876															
	Autres actifs exclus à la fois du numérateur et du dénominateur pour le calcul du GAR																
46	Souverains	145 671															
47	Expositions sur des banques centrales	195 884															
48	Portefeuille de négociation	330 362															
49	TOTAL DES ACTIFS EXCLUS DU NUMERATEUR ET DU DENOMINATEUR	671 916															
50	TOTAL DES ACTIFS	2 101 792															

Les prêts immobiliers aux ménages constituent le poste d'actifs éligibles le plus élevé pour le Groupe Crédit Agricole. 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	37,23%	4,20%	3,85%	0,04%	0,15%	0,02%	-	-	-	-	37,25%	4,20%	3,85%	0,04%	0,15%	25,34%
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	68,78%	7,75%	7,12%	0,08%	0,28%	0,04%	-	-	-	-	68,82%	7,76%	7,12%	0,08%	0,28%	25,34%
3	Entreprises financières	25,91%	0,33%	-	0,04%	0,18%	0,18%	0,00%	-	-	0,00%	26,09%	0,33%	-	0,04%	0,18%	1,67%
4	Etablissements de crédit	27,29%	0,02%	-	-	-	0,05%	-	-	-	-	27,34%	0,02%	-	-	-	1,49%
5	Autres entreprises financières	17,85%	2,11%	-	0,28%	1,23%	0,92%	0,00%	-	-	0,00%	18,77%	2,11%	-	0,28%	1,23%	0,17%
6	dont entreprises d'investissement	14,37%	0,44%	-	0,01%	0,06%	0,01%	-	-	-	-	14,38%	0,44%	-	0,01%	0,06%	0,01%
7	dont sociétés de gestion	12,60%	0,99%	-	0,03%	0,03%	27,13%	-	-	-	-	39,73%	0,99%	-	0,03%	0,03%	0,00%
8	dont entreprises d'assurance	8,99%	1,92%	-	0,38%	0,74%	1,38%	-	-	-	-	10,37%	1,92%	-	0,38%	0,74%	0,06%
9	Entreprises non financières soumises aux obligations de publication de la NFRD	29,49%	11,50%	3,66%	1,02%	3,35%	0,13%	0,04%	-	-	0,04%	29,61%	11,54%	3,66%	1,02%	3,40%	0,81%
10	Ménages	83,23%	9,24%	9,24%	-	-	-	-	-	-	-	83,23%	9,24%	9,24%	-	-	22,70%
11	dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	97,63%	12,03%	12,03%	-	-	-	-	-	-	-	97,63%	12,03%	12,03%	-	-	20,45%
12	dont prêts à la rénovation de bâtiments	99,82%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,82%	-	-	-	-	0,17%
13	dont prêts pour véhicules à moteur	50,07%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,07%	-	-	-	-	0,69%
14	Financement d'administrations locales	38,79%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,79%	-	-	-	-	0,17%
15	Financement de logements	95,46%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,46%	64,10%	64,10%	-	-	0,00%
16	Autres financements d'administrations locales	38,60%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,60%	-	-	-	-	0,17%
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	Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises financières	1 203	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
2		Entreprises non financières	1 114	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
3		Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
4		Autres contreparties	6 887	Y	-	Obligations identifiées comme vertes selon le référentiel publié par Euronext
5	Prêts (par ex. verts, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE)	Entreprises financières	1 802	Y	-	Prêts à impact positif (SLL), énergies renouvelables, véhicules électriques)
6		Entreprises non financières	36 217	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	7 331	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	54 054	Y	-	Véhicules électriques ; auxquels on ajoute les éléments des lignes 9 et 10 ci-dessous
9		Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	45 638	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	1 572	Y	-	Travaux de rénovation énergétique et éco-prêts à taux zéro
11		Autres contreparties	202	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'Energie 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.