

**GROUPE CRÉDIT AGRICOLE**

# **RAPPORT SUR LES RISQUES**

**PILIER 3  
30 JUIN 2025**

**AGIR CHAQUE JOUR DANS L'INTÉRÊT  
DE NOS CLIENTS ET DE LA SOCIÉTÉ**



# Sommaire

1. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL .....	5
1.1 Ratios de solvabilité .....	5
1.2 Ratio de levier .....	8
1.3 Ratios de résolution .....	12
2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS ET OUTPUT FLOOR .....	15
2.1 Synthèse des emplois pondérés .....	16
2.2 Risque de crédit et de contrepartie .....	20
2.3 Titrisation .....	58
2.4 Risques de marché .....	63
2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS ET OUTPUT FLOOR .....	66
3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (LCR) .....	66
3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (NFSR) .....	67
4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT .....	71
4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA) .....	71
4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux .....	71
5. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIÈRE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG) .....	73
5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif .....	73
5.2 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique .....	73

## 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) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que modifiés par le règlement (UE) 2024/1623 (dit CRR3). 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.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après intègrent le résultat conservé de la période. Les dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9 ainsi qu'aux instruments de dette hybride ne sont plus appliquées.

Crédit Agricole S.A. n'applique pas le traitement temporaire décrit à l'article 468 du règlement n°2020/873 modifié et prolongé par le règlement (UE) 2024/1623 (dit CRR3) et n'est impacté par aucun changement relatif à cette disposition au cours de la période.

Les fonds propres et les ratios de fonds propres et de levier de Crédit Agricole S.A. reflètent déjà l'incidence totale des plus-values et des pertes non réalisées mesurées à leur juste valeur par le biais d'autres éléments du résultat global. Ces dispositions ont été renouvelées suite à la publication du règlement 2024/1623 et prennent fin le 31 décembre 2025.

Enfin, depuis le 1<sup>er</sup> 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		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	114 107	113 011	112 202	110 323	108 788
2	Fonds propres de catégorie 1	122 486	121 738	119 541	116 273	115 963
3	Total des fonds propres	139 109	139 393	136 857	133 817	133 608
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	649 013	640 578	653 368	635 856	627 666
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	649 013	640 578			
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,58%	17,64%	17,17%	17,35%	17,33%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	17,58%	17,64%			
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,87%	19,00%	18,30%	18,29%	18,48%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	18,87%	19,00%			
7	Ratio de fonds propres total (%)	21,43%	21,76%	20,95%	21,05%	21,29%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	21,43%	21,76%			
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,80%	1,80%	1,75%	1,75%	1,75%
EU 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	1,01	1,01	0,98	0,98	0,98
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,35	1,35	1,31	1,31	1,31
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,80%	9,80%	9,75%	9,75%	9,75%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
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 macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,75%	0,76%	0,77%	0,77%	0,77%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,10%	0,06%	0,06%	0,01%	0,01%
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 (%)	4,35%	4,32%	4,32%	4,27%	4,27%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,15%	14,12%	14,07%	14,02%	14,02%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,52%	11,64%	10,98%	10,97%	11,16%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	2 190 715	2 173 126	2 185 581	2 129 697	2 111 716
14	Ratio de levier (%)	5,59%	5,60%	5,47%	5,46%	5,49%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
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 CET1 (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%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
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%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	322 612	326 070	330 617	332 553	331 341
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	316 622	317 288	318 432	316 297	314 927
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	81 113	82 943	84 321	83 569	82 162
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	235 509	234 345	234 111	232 728	232 765
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	137,09%	139,29%	141%	143%	142%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	1 295 952	1 291 406	1 320 153	1 301 078	1 306 043
19	Financement stable requis total	1 085 233	1 083 377	1 120 800	1 093 193	1 094 689
20	Ratio NSFR (%)	119,42%	119,20%	117,8%	119,0%	119,3%

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 des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

# 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 complété par CRR n°2019/876 (dit "CRR 2") et modifié par le règlement n°2024/1623 (« CRR3 » communément appelé par les banques « Bâle IV ») 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 : [Publications financières | Crédit Agricole](#)

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 2025

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en millions d'euros)	30/06/2025		31/12/2024	
	phasé	non phasé	phasé	non phasé
Capital et réserves liées	33 614	33 614	32 035	32 035
Autres réserves / Résultats non distribués	109 446	109 446	103 033	103 033
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 929)	(2 929)	(1 769)	(1 769)
Résultat de l'exercice	4 803	4 803	8 640	8 640
<b>CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)</b>	<b>144 935</b>	<b>144 935</b>	<b>141 939</b>	<b>141 939</b>
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(8 612)	(8 612)	(7 218)	(7 218)
Intérêts minoritaires éligibles	4 189	4 189	4 178	4 178
(-) Prévision de distribution	(915)	(915)	(1 636)	(1 636)
(-) Filtres prudentiels	(2 366)	(2 366)	(2 160)	(2 160)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(3 054)	(3 054)	(2 702)	(2 702)
(-) Ajustements réglementaires	(19 356)	(19 356)	(19 618)	(19 618)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(19 309)	(19 309)	(19 143)	(19 143)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(46)	(46)	(49)	(49)
<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>	-	-	(426)	(426)
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes (Pilier 1 & 2)	(2 003)	(2 003)	(1 757)	(1 757)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(1 765)	(1 765)	(1 527)	(2 100)
<b>TOTAL CET1</b>	<b>114 107</b>	<b>114 107</b>	<b>112 202</b>	<b>111 629</b>
Instruments AT1	8 405	8 405	7 446	7 322
Autres éléments AT1	(27)	(27)	(107)	(107)
<b>TOTAL TIER 1</b>	<b>122 486</b>	<b>122 486</b>	<b>119 541</b>	<b>118 844</b>
Instruments Tier 2	15 381	15 381	15 961	15 942
Autres éléments Tier 2	1 243	1 243	1 355	1 355
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>139 109</b>	<b>139 109</b>	<b>136 857</b>	<b>136 141</b>
<b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>	<b>649 013</b>	<b>649 013</b>	<b>653 368</b>	<b>653 314</b>
<b>Ratio CET1</b>	<b>17,58%</b>	<b>17,58%</b>	<b>17,17%</b>	<b>17,09%</b>
<b>Ratio Tier 1</b>	<b>18,87%</b>	<b>18,87%</b>	<b>18,30%</b>	<b>18,19%</b>
<b>Ratio Total capital</b>	<b>21,43%</b>	<b>21,43%</b>	<b>20,95%</b>	<b>20,84%</b>

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 : [Publications financières | Crédit Agricole](#)

## 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	30/06/2025	31/12/2024
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	1,01%	0,98%
Exigence globale de coussins de fonds propres	4,35%	4,32%
<b>Exigence globale de CET1</b>	<b>9,87%</b>	<b>9,81%</b>
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,34%	0,33%
<b>Exigence globale de Tier 1</b>	<b>11,70%</b>	<b>11,63%</b>
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,45%	0,44%
<b>Exigence globale de capital</b>	<b>14,15%</b>	<b>14,07%</b>

### 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 1,80% 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	30/06/2025	31/12/2024
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	1,10%	1,06%
Coussin contracyclique	0,75%	0,77%
<b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b>	<b>4,35%</b>	<b>4,32%</b>

Les tableaux ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 440 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR2) tel que maintenu sans modification par le règlement (UE) n°2024/1623 (CRR3)..

### 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)		30/06/2025	31/12/2024
1	Montant total d'exposition au risque (en millions d'euros)	649 013	653 368
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,75%	0,77%
3	<b>Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement</b>	<b>4 883</b>	<b>5 005</b>

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

30/06/2025 (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 (%)
Ventilation par pays		Valeur exposée au risque selon l'approche standard	Valeur exposée au risque selon l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de marché	Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	Total			
1	Allemagne	7 779	17 024	-	-	2 960	27 762	930	-	32	962	12 028	2,37%	0,75%
2	Arménie	4	0	-	-	-	4	1	-	-	1	10	0,00%	1,50%
3	Australie	18	4 534	-	-	22	4 573	83	-	1	83	1 044	0,21%	1,00%
4	Belgique	8 362	4 121	-	-	-	12 483	352	-	-	352	4 396	0,87%	1,00%
5	Bulgarie	4	1	-	-	-	5	0	-	-	0	4	0,00%	2,00%
6	Chili	2	1 427	-	-	-	1 428	45	-	-	45	560	0,11%	0,50%
7	Chypre	0	256	-	-	11	267	8	-	0	8	98	0,02%	1,00%
8	Coree du sud	102	3 113	-	-	3	3 218	80	-	0	80	1 006	0,20%	1,00%
9	Croatie	1	1	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	1,50%
10	Danemark	774	1 012	-	-	20	1 806	79	-	0	79	988	0,19%	2,50%
11	Espagne	5 888	6 368	-	-	858	13 114	510	-	7	517	6 467	1,27%	0,00%
12	Estonie	1	18	-	-	-	19	0	-	-	0	3	0,00%	1,50%
13	France	94 320	729 613	433	2 969	30 865	858 199	24 464	272	291	25 028	312 846	61,63%	1,00%
14	Hong Kong	222	4 381	-	-	96	4 699	107	-	2	109	1 364	0,27%	0,50%
15	Hongrie	9	105	-	-	-	114	8	-	-	8	96	0,02%	0,50%
16	Irlande	1 024	5 286	-	-	19	6 329	296	-	0	297	3 706	0,73%	1,50%
17	Islande	0	0	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	2,50%
18	Lettonie	0	0	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	1,00%
19	Lituanie	17	1	-	-	0	18	1	-	0	1	17	0,00%	1,00%
20	Luxembourg	4 425	203 917	-	-	4 122	212 464	2 009	-	0	2 009	25 118	4,95%	0,50%
21	Norvege	244	1 366	-	-	27	1 637	57	-	0	57	711	0,14%	2,50%
22	Pays-Bas	1 691	7 832	-	-	560	10 083	329	-	8	337	4 207	0,83%	2,00%
23	Republique Tchèque	504	92	-	-	-	595	42	-	-	42	521	0,10%	1,25%
24	Roumanie	17	42	-	-	-	59	3	-	-	3	35	0,01%	1,00%
25	Royaume Uni	4 691	15 917	-	-	3 850	24 459	710	-	48	758	9 476	1,87%	2,00%
26	Slovaquie	5	141	-	-	-	146	6	-	-	6	80	0,02%	1,50%
27	Slovénie	5	1	-	-	-	6	0	-	-	0	5	0,00%	1,00%
28	Suede	218	2 159	-	-	17	2 393	68	-	0	68	851	0,17%	2,00%
29	Autres pays *	81 219	171 738	0	-	30 100	283 057	9 371	0	385	9 756	121 953	24,03%	0,00%
30	Total	211 545	1 180 464	433	2 969	73 530	1 468 940	39 560	272	776	40 607	507 592	100%	0,75%

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

## 1.2 Ratio de levier

### Cadre réglementaire

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

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

Avec l'adoption du règlement (UE) 2024/1623 (CRR3), plusieurs éléments sont confirmés ou renforcés :

- l'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- à ce niveau s'ajoute, depuis le 1<sup>er</sup> 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 2025

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 451 du règlement (UE) n° 575/2013 (CRR) tel que modifié par le règlement (UE) 2024/1623 (CRR3).

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		30/06/2025	31/12/2024
<b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	1 863 051	1 836 960
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	702	7 323
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(9 917)	(10 030)
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)	(24 484)	(23 884)
7	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>	<b>1 829 351</b>	<b>1 810 368</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>			-
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	28 186	33 466
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	61 324	60 944
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)	(1 900)	(1 456)
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	31 612	27 483
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(16 133)	(13 945)
13	<b>Expositions totales sur dérivés</b>	<b>103 090</b>	<b>106 493</b>
<b>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</b>			-
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	436 169	463 799
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(260 711)	(282 954)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	10 150	10 302
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	<b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>	<b>185 607</b>	<b>191 147</b>
<b>Autres expositions de hors bilan</b>			-
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	425 164	414 650
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(228 419)	(213 877)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	<b>Expositions de hors bilan</b>	<b>196 745</b>	<b>200 774</b>

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros		30/06/2025	31/12/2024
<b>Expositions exclues</b>			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis , paragraphe 1, points c) et c bis ), du CRR)	-	-
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(111 025)	(107 835)
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)	(13 053)	(15 365)
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	(Expositions sur les actionnaires exclues en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point d bis), du CRR)	-	-
EU-22l	Expositions déduites en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point q), du CRR	-	-
EU-22m	<b>(Total des expositions exemptées)</b>	<b>(124 079)</b>	<b>(123 201)</b>
<b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>			-
23	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>122 486</b>	<b>119 541</b>
24	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>2 190 715</b>	<b>2 185 581</b>
<b>Ratio de levier</b>			-
25	<b>Ratio de levier (%)</b>	<b>5,59%</b>	<b>5,47%</b>
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	5,59%	5,47%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	5,59%	5,47%
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%
<b>Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes</b>			
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		30/06/2025
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	2 614 011
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(426 262)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(45)
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	(210 579)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(250 562)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	200 363
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, points c) et c bis ) , 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)	(111 025)
12	Autres ajustements	374 814
13	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>2 190 715</b>

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)		30/06/2025
EU-1	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:</b>	<b>1 741 735</b>
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	81 495
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	1 660 240
EU-4	Obligations garanties	7 940
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	299 244
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	43 099
EU-7	Établissements	32 643
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	501 615
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	255 058
EU-10	Entreprises	373 766
EU-11	Expositions en défaut	24 356
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	122 519

## 1.3 Ratios de résolution

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

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 10 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente une vue globale des ratios de résolution ainsi que les exigences de MREL s'appliquant au Groupe Crédit Agricole.

EU KM2: Indicateurs clés – MREL et TLAC							
		MREL	TLAC				
		30/06/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€)							
1	Fonds propres et engagements éligibles	212 069	179 260	182 245	175 673	173 769	169 911
EU-1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	179 260					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA) <sup>1</sup>	649 013	649 013	640 578	653 368	635 856	627 666
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA <sup>1</sup>	32,68%	27,62%	28,45%	26,89%	27,33%	27,07%
EU-3a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	27,62%					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM) <sup>1</sup> du groupe de résolution	2 190 715	2 190 715	2 173 126	2 185 581	2 129 697	2 111 716
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM <sup>1</sup>	9,68%	8,18%	8,39%	8,04%	8,16%	8,05%
EU-5a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,18%					
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.) <sup>2</sup>		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 <sup>3</sup>	21,79%					
EU-8	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés <sup>3</sup>	17,19%					
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%					

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa résolvabilité, le Groupe Crédit Agricole a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72ter(3) de CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect du TLAC en 2025.

<sup>3</sup> 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 0,1% et le coussin contracyclique fixé à 0,75% pour le Groupe CA au 30 juin 2025). En tenant compte de l'exigence globale de coussins de fonds propres, le Groupe Crédit Agricole doit respecter un ratio MREL total supérieur à 26,14% et un ratio MREL subordonné supérieur à 21,54%.

Au 30 juin 2025, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,62% des RWA et 8,18% de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible. Il est supérieur aux exigences respectives de 22,35% des RWA (exigence incluant le coussin contracyclique de 0,75% au 30 juin 2025) et de 6,75% de l'exposition en levier.

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL à 32,68% des RWA et 9,68% 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€)				30/06/2025
		MREL	TLAC	Eligible en MREL, pas en TLAC
<b>Fonds propres et engagements éligibles et ajustements</b>				
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	114 107	114 107	-
2	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	8 379	8 379	-
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	16 624	16 624	-
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	139 109	139 109	-
<b>Fonds propres et engagements éligibles: éléments de capital non réglementaires</b>				
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)	37 149	37 149	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	3 329	3 329	- 0
13	Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité avant plafonnement) <sup>1</sup>	29 751	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) <sup>1</sup>	4 678	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 <sup>1</sup>		N/A	N/A
17	Éléments d'engagements éligibles avant ajustements	72 959	40 150	32 809
EU-17a	dont: éléments d'engagements subordonnés	40 150	40 150	- 0
<b>Fonds propres et engagements éligibles: ajustements apportés aux éléments de capital non réglementaires</b>				
18	Éléments de fonds propres et d'engagements éligibles avant ajustements	212 069	179 260	32 809
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)		(327)	
22	Fonds propres et engagements éligibles après ajustements	212 069	179 260	32 809
EU-22a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	179 260		
<b>Montant d'exposition pondéré et mesure d'exposition du ratio de levier du groupe de résolution</b>				
23	Montant total d'exposition au risque (TREA) <sup>2</sup>	649 013	649 013	-
24	Mesure de l'exposition totale (TEM) <sup>2</sup>	2 190 715	2 190 715	-
<b>Ratio des fonds propres et des engagements éligibles</b>				
25	<b>Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA</b>	<b>32,68%</b>	<b>27,62%</b>	<b>0,00%</b>
EU-25a	<b>dont: fonds propres et engagements subordonnés</b>	<b>27,62%</b>		
26	<b>Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM</b>	<b>9,68%</b>	<b>8,18%</b>	<b>0,00%</b>
EU-26a	<b>dont: fonds propres et engagements subordonnés</b>	<b>8,18%</b>		
27	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du TREA) disponibles une fois que les exigences du groupe de résolution sont remplies	9,62%	9,62%	
28	Exigence globale de coussin de fonds propres spécifique à l'établissement		4,35%	
29	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres		2,50%	
30	dont: exigence de coussin contracyclique		0,75%	
31	dont: exigence de coussin pour le risque systémique		0,10%	
EU-31a	dont: coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour les autres établissements d'importance systémique (autres EIS)		1,00%	
<b>Pour mémoire</b>				
EU-32	Montant total des engagements exclus visés à l'article 72 bis, paragraphe 2, du règlement (UE) no 575/2013		896 146	

<sup>1</sup>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 2025.

<sup>2</sup>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.

## Rang dans la hiérarchie des créanciers au niveau des entités de résolution du Groupe Crédit Agricole (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 des entités de résolution du Groupe Crédit Agricole, 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.

Pour les groupes bancaires coopératifs, c'est la stratégie de résolution de "point d'entrée unique élargi" ("extended SPE") qui est privilégiée par les autorités de résolution, par laquelle l'outil de résolution serait appliqué simultanément au niveau de Crédit Agricole S.A. et des entités affiliées. À ce titre et dans l'hypothèse d'une mise en résolution du Groupe Crédit Agricole, c'est le périmètre composé de Crédit Agricole S.A. (en sa qualité d'organe central) et des entités affiliées qui serait considéré dans son ensemble comme le point d'entrée unique élargi. Les entités de résolution du Groupe CA sont ainsi composées de Crédit Agricole S.A. et des entités affiliées.

EU TLAC3 : rang dans la hiérarchie des créanciers – entités de résolution du Groupe Crédit Agricole (en m€)							
30/06/2025		Hiérarchie en cas d'insolvabilité					Total
		(rang le moins élevé)				(rang le plus élevé)	
1	Description du rang en cas d'insolvabilité <sup>1</sup>	Capitaux propres	AT1	Tier 2	Dettes senior non préférées	Dettes senior préférées	
2	Engagements et fonds propres	135 738	8 417	22 495	39 360	772 731	1 258 169
3	dont: engagements exclus	-	-	-	-	128 732	128 732
4	Engagements et fonds propres déduction faite des engagements exclus	135 738	8 417	22 495	39 360	643 998	1 129 436
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 <sup>2</sup>	135 738	8 417	18 686	37 149	34 428	234 419
6	dont: échéance résiduelle ≥ 1 an et < 2 ans	-	-	4 316	6 409	7 710	18 435
7	dont: échéance résiduelle ≥ 2 ans et < 5 ans	-	-	2 494	17 287	13 723	33 503
8	dont: échéance résiduelle ≥ 5 ans et < 10 ans	-	-	8 678	10 567	12 033	31 278
9	dont: échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais à l'exclusion des titres perpétuels	-	-	3 198	2 886	963	7 047
10	dont: titres perpétuels	135 738	8 417	0	0	0	144 155

<sup>1</sup>Rang 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

<sup>2</sup>Les passifs ayant une maturité résiduelle inférieure à un an ainsi que les passifs émis vis-à-vis d'entités appartenant au groupe de résolution ne sont pas retenus dans les engagements éligibles au MREL.

Le tableau ci-dessus est présenté sur le périmètre des entités de résolution du Groupe Crédit Agricole à partir de 2024, il était présenté uniquement sur le périmètre de l'entité de résolution Crédit Agricole S.A., l'année précédente.

## 2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS ET OUTPUT FLOOR

---

Au titre de l'application du Règlement (UE) n°2024/1623 («CRR3») en vigueur depuis 1er janvier 2025 les états suivants ont été modifiés ou créés :

- Le tableau EU OV1 a été adapté afin d'intégrer les nouvelles exigences CRR3, notamment l'inclusion de l'impact de l'output floor et une présentation plus détaillée des montants d'emplois pondérés (RWA) liés au risque de CVA.
- Les tableaux EU CR4, EU CR5, EU CR6, EU CR7, EU CR7-A et EU CCR4 présentent une déclinaison plus fine des portefeuilles bâlois par rapport à leur version publiée au 31 décembre 2024. D'autre part, ils intègrent le cas échéant, conformément au dernier amendement du règlement CRR, une application élargie de l'approche IRB-F (modèles internes fondation), notamment aux expositions sur les grandes entreprise et les établissements de crédit pour lesquelles le Groupe Crédit Agricole avait précédemment recours à l'approche IRB-A (modèles internes avancée).
- Les tableaux EU CMS1 et EU CMS2 ont été introduits et présentent les montants de RWA selon les différentes approches et suivant, respectivement, les différentes catégories de risques et les différentes catégories d'actifs.

L'objectif de l'output floor (plancher en capital fixant une limite inférieure aux exigences de fonds propres déterminées selon les modèles internes des banques) est de veiller à ce que les exigences de fonds propres fondées sur des approches utilisant des modèles internes (lorsque cela est autorisé) ne soient pas inférieures à un certain seuil d'exigences de fonds propres déterminées selon l'approche standard complète, et ce en vue de réduire la variabilité excessive des RWA et de favoriser la comparabilité entre les banques.

Le niveau de l'output floor qui est à 50 % au 1er mars 2025 augmentera progressivement pour atteindre un niveau de 72,5 % d'ici 2030.

L'output floor ne s'applique qu'au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole.



## 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 649,0 milliards d'euros au 30 juin 2025 contre 653,4 milliards d'euros au 31 décembre 2024.

30/06/2025		Montant total d'exposition au risque (TREA)			Total des exigences de fonds propres
		a	b	c	d
(en millions d'euros)		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/06/2025
1	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>515 643</b>	<b>505 146</b>	<b>538 671</b>	<b>41 251</b>
2	Dont approche standard	217 489	209 516	145 320	17 399
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	84 194	82 035	51 457	6 736
4	Dont approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	-	-	68 831	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	213 960	213 595	268 901	17 117
6	<b>Risque de crédit de contrepartie – CCR</b>	<b>17 267</b>	<b>18 079</b>	<b>21 700</b>	<b>1 381</b>
7	Dont approche standard	4 464	5 212	5 145	357
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	8 228	7 529	10 449	658
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	1 024	1 101	760	82
9	Dont autres CCR	3 551	4 237	5 345	284
10	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA <sup>(1)</sup></b>	<b>9 937</b>	<b>10 733</b>	<b>5 056</b>	<b>795</b>
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	9 937	10 733	-	795
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-	-
15	<b>Risque de règlement</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
16	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>9 677</b>	<b>9 795</b>	<b>9 564</b>	<b>774</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	2 013	2 090	1 479	161
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 476	5 868	6 048	438
19	Dont approche SEC-SA	2 156	2 615	2 004	173
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	31	(778)	34	2
20	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>12 957</b>	<b>13 294</b>	<b>12 225</b>	<b>1 037</b>
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	5 193	4 990	4 617	415
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	7 765	8 303	7 608	621
EU 22a	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23	<b>Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
24	<b>Risque opérationnel <sup>(2)</sup></b>	<b>83 528</b>	<b>83 528</b>	<b>66 149</b>	<b>6 682</b>
EU 24a	<b>Expositions sur crypto-actifs</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	21 251	13 168	12 700	1 700
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	50%	50%		
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-	
28	<b>Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
29	<b>TOTAL</b>	<b>649 013</b>	<b>640 578</b>	<b>653 368</b>	<b>51 921</b>



(1) Les montants au 31 décembre 2024 de RWA liés au risque de CVA, alors présentés à la ligne EU 8b, ont été repositionnés au 31/03/2025 dans le sous-total en ligne 10.

Calculés au au 31 décembre 2024 selon les approches prévues par le CRR2, ils ne sont pas détaillés dans le résent tableau OV1 qui subdivise la ligne 10 uniquement selon les approches prévues par le CRR3.

Par ailleurs, le montant du total des RWA liés au risque de CVA connaît une forte progression (9,9 Md€ au 30 juin 2025 contre 5,1 Md€ au 31 décembre 2024) due à l'utilisation des nouvelles approches de base prévues par le CRR3.

(2) • Au 30 juin 2025, Crédit Agricole S.A. a une exigence de fonds propres prudentiels de 4,4 milliards d'euros, au titre de la couverture du risque opérationnel, évaluée en totalité selon l'approche standard (SMA - Standardised Measurement Approach) depuis le 1er janvier 2025, conformément aux attendus du CRR3.

• Conformément au règlement (UE) 2024/1623 du 31 mai 2024 (dit "CRR3") modifiant le règlement (UE) 575/2013 (dit "CRR"), le cadre du risque opérationnel a évolué au 1er janvier 2025 avec l'introduction d'une nouvelle méthode unique standardisée de calcul du risque opérationnel (Standardised Measurement Approach - SMA) qui remplace les méthodes standard et avancée appliquées avant cette date. Le calcul des exigences de fonds propres (EFP) pour le risque opérationnel utilise le Business Indicator Component (BIC) basé sur le Business Indicator (BI) calculé sur les 3 derniers exercices financiers en intégrant les données des entités acquises/cédées sur cette période de 3 ans. Cette méthode peut être réalisée en Approche Comptable ou en Approche Prudentielle. Le Crédit Agricole S.A. a retenu l'Approche Prudentielle après en avoir notifié la BCE.

## 2.1.2 Comparaison des montants d'exposition pondérés modélisé et en approches standard au niveau du risque (CMS1)

30/06/2025		a	b	c	d	EU d
		Montants d'exposition pondérés (RWEA)				
		RWEA pour les approches modélisées que les banques sont autorisées à utiliser par l'autorité de surveillance	RWEA pour les portefeuilles pour lesquels des approches standard sont utilisées	RWEA effectifs totaux (a + b)	RWEA calculés selon l'approche standard complète	RWEA servant de base pour le plancher de fonds propres
(in millions of euros)						
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de crédit de contrepartie)	298 154	217 489	515 643	902 332	811 002
2	Risque de crédit de contrepartie	12 247	5 020	17 267	44 465	36 041
3	Ajustement de l'évaluation de crédit		9 937	9 937	9 937	9 937
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	7 489	2 187	9 677	36 413	26 606
5	Risque de marché	7 765	5 193	12 957	16 938	16 938
6	Risque opérationnel		83 528	83 528	83 528	83 528
7	Autres montants d'exposition pondérés		4	4	4	4
8	<b>Total</b>	<b>325 655</b>	<b>323 358</b>	<b>649 013</b>	<b>1 093 616</b>	<b>984 055</b>

Le tableau CMS1, présenté ici pour la 1ère en application du Règlement (UE) n°2024/3172 précisé par les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2024/06), compare, suivant les différentes catégories de risques,

- les RWA déterminés en application des approches des modèles internes utilisés par le Groupe Crédit Agricole
- et les RWA déterminés en application de l'approche standard.

Les montants présentés dans la colonne « d » n'intègrent aucune application des dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR.

Les montants présentés dans la colonne « EU d » intègrent les dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR et correspondent ainsi à l'applications des règles en vigueur à la date du présent reporting.

Les dispositions transitoires de l'article 495 du Règlement CRR sont appliquées pour ces deux colonnes.

Cet état est publié uniquement au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole.

Il est rappelé que l'assiette servant de base au calcul de l'output floor est fondée sur une vision statique du bilan actuel. Le Groupe Crédit Agricole est susceptible de faire évoluer son bilan et la composition de ses actifs, ce qui pourrait réduire l'impact futur de l'output floor.

### 2.1.3 Comparaison des montants d'exposition pondérés modélisé et en approches standard pour le risque de crédit au niveau de la catégorie d'actifs (CMS2)

30/06/2025

		a	b	c	d	EU d
		Montants d'exposition pondérés (RWEA)				
		RWEA pour les approches modélisées que les établissements sont autorisés à utiliser par l'autorité de surveillance	RWEA pour la colonne (a) en cas de recalcul selon l'approche standard	RWEA effectifs totaux	RWEA calculés selon l'approche standard complète	RWEA servant de base pour le plancher de fonds propres
(in millions of euros)						
1	Administrations centrales et banques centrales	4 273	2 939	11 370	10 036	10 036
EU 1a	Administrations régionales ou locales	3 787	3 863	4 123	4 199	4 199
EU 1b	Entités du secteur public	5 366	5 989	5 627	6 250	6 250
EU 1c	Classées comme banques multilatérales de développement selon l'approche standard		11	7	18	18
EU 1d	Classées comme organisations internationales selon l'approche standard					
2	Établissements	3 492	3 900	9 085	9 493	9 493
3	Actions			63 534	63 534	63 534
5	Entreprises	164 680	233 610	219 489	327 444	288 418
5.1	Dont: L'approche NI simple est appliquée	68 535	135 155	68 535	164 926	135 155
5.2	Dont: L'approche NI avancée est appliquée	96 145	124 380	96 145	133 635	124 380
EU 5a	Dont: Entreprises – Générales	147 516	196 950	200 819	289 279	250 253
EU 5b	Dont: Entreprises – Financement spécialisé	17 164	39 514	18 669	41 019	41 019
EU 5c	Dont: Entreprises – Créances achetées					
6	Clientèle de détail	59 648	180 547	89 972	210 871	210 871
6.1	Dont: Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	6 588	6 333	6 588	6 333	6 333
EU 6.1a	Dont: Clientèle de détail – Créances achetées					
EU 6.1b	Dont: Clientèle de détail – Autres	53 060	174 214	83 385	204 540	204 539
6.2	Dont: Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	43 852	109 242	43 852	160 932	109 242
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC selon l'approche standard	50 516	144 458	54 701	200 947	148 643
EU 7b	Organismes de placement collectif (OPC)			20 285	20 285	20 285
EU 7c	Expositions classées comme expositions en défaut selon l'approche standard	4 354	12 527	7 151	15 327	15 327
EU 7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	1 502	4 549	1 690	4 736	4 736
EU 7e	Expositions classées comme obligations garanties selon l'approche SA	536	1 117	723	1 304	1 304
EU 7f	Expositions classées comme créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme selon l'approche standard					
8	Autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit			27 888	27 888	27 888
9	<b>Total</b>	<b>298 155</b>	<b>593 510</b>	<b>515 645</b>	<b>902 332</b>	<b>811 002</b>

Le tableau CMS2, présenté ici pour la 1ère en application du Règlement (UE) n°2024/3172 précisé par les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2024/06), compare, suivant les différentes catégories d'actifs,

- les RWA déterminés en application des approches utilisant des modèles internes utilisés par le Groupe Crédit Agricole
- et les RWA déterminés en application de l'approche standard.

Les montants présentés dans la colonne « d » n'intègrent aucune application des dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR.

Les montants présentés dans la colonne « EU d » intègrent les dispositions transitoires prévues à l'article 465 du Règlement CRR.

Les dispositions transitoires de l'article 495 du Règlement CRR sont appliquées pour ces deux colonnes.

Cet état est publié uniquement au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole.

## 2.1.4 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2025	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 <sup>(1)</sup>	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)									
Banque de proximité en France	56 986	-	202 357	-	259 343	985	32 579	44	292 951
Banque de proximité à l'international	33 656	-	7 541	-	41 198	60	5 995	37	47 291
Gestion de l'épargne et Assurances	35 673	-	1 394	-	37 068	346	15 544	212	53 169
Services financiers spécialisés	59 655	-	19 450	-	79 105	67	6 684	7	85 862
Grandes Clientèles	25 432	-	75 458	813	101 703	8 471	17 129	9 274	136 578
Activités hors métiers	19 974	-	4 200	-	24 174	8	5 597	3 383	33 162
TOTAL EMPLOIS PONDERES	231 377	-	310 401	813	542 591	9 937	83 528	12 957	649 013

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

31/12/2024	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 <sup>(1)</sup>	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)									
Banque de proximité en France	28 562	27 611	210 419	-	266 592	172	25 579	50	292 393
Banque de proximité à l'international	34 997	-	7 954	-	42 951	10	6 233	42	49 236
Gestion de l'épargne et Assurances	11 097	34 528	1 310	-	46 934	273	9 760	266	57 233
Services financiers spécialisés	53 476	2 273	20 398	-	76 147	170	4 280	24	80 621
Grandes Clientèles	16 202	907	99 835	592	117 536	4 430	18 530	9 099	149 595
Activités hors métiers	8 065	7 676	4 037	-	19 778	-	1 767	2 743	24 289
TOTAL EMPLOIS PONDERES	152 400	72 994	343 953	592	569 939	5 056	66 149	12 225	653 368

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

## 2.1.5 Évolution des emplois pondérés

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des emplois pondérés du Groupe Crédit Agricole sur le 1<sup>er</sup> semestre 2025 :

(en millions d'euros)	31/12/2024	Change	Variation organique	VME Assurances	Périmètre	Méthode et règlementation - 31/12/2024	Méthode et règlementation - 30/06/2025	Total variation 2025	30/06/2025
Risque de crédit	569 939	(4 998)	12 397	681	5 865	(40 688)	(605)	(27 348)	542 591
dont Risque actions en méthode IRB Forfaitaire	72 994	-	-	-	-	(72 994)	-	(72 994)	-
CVA	5 056	-	2 381	-	-	2 500	-	4 881	9 937
Risque de marché	12 225	-	507	-	225	-	-	733	12 957
Risque opérationnel	66 149	-	170	-	-	17 209	-	17 379	83 528
<b>TOTAL</b>	<b>653 368</b>	<b>(4 998)</b>	<b>15 455</b>	<b>681</b>	<b>6 090</b>	<b>(20 979)</b>	<b>(605)</b>	<b>(4 355)</b>	<b>649 013</b>

Les emplois pondérés du Groupe Crédit Agricole s'élèvent à 649 milliards d'euros au 30 juin 2025, en baisse de 4,4 milliards d'euros (soit -0,7%) sur la période.

La contribution des métiers (y compris effet change) s'élève à +10,5 milliards d'euros intégrant une hausse modérée des emplois pondérés du pôle Grandes Clientèles pour +2,5 milliards d'euros compensée par l'effet change de -4,9 milliards d'euros porté par la Banque de Financement et d'Investissement, de la Banque de Proximité en France et à l'international pour +10,4 milliards d'euros dont +8,8 milliards d'euros sur les Caisses Régionales, du pôle Services Financiers Spécialisés pour +2,5 milliards d'euros en lien avec la croissance de l'activité, et de la Gestion de l'Épargne en baisse pour -0,3 milliard d'euros. Par ailleurs, la variation de Valeur de Mise en Equivalence de l'Assurance impacte défavorablement les emplois pondérés pour +0,7 milliard d'euros.

Les opérations de fusions-acquisitions contribuent à la croissance des RWA à hauteur de +6,1 milliards d'euros et concernent différentes opérations réalisées au 1<sup>er</sup> semestre 2025, dont l'acquisition de Victory Capital par Amundi et la hausse de participation de Banco BPM à 19,8% portée par le pôle Activités hors métiers.

Les effets méthodologies et réglementaires liés à la mise en œuvre du CRR3 ont un effet favorable pour 21 milliards d'euros, dont de -40,7 milliards d'euros sur le risque de crédit, de +2,5 milliards d'euros sur le risque CVA, et de +17,2 milliards d'euros sur le risque opérationnel. A noter, que des actifs pondérés en méthode de pondération simple au 31 décembre 2024 dans le tableau CR10.5 sont désormais évalués en méthode Standard sous CRR3.

## 2.2 Risque de crédit et de contrepartie

### 2.2.1 Expositions, provisions et qualité de crédit

#### 2.2.1.1 Prêts et avances et titres de créances par échéance

##### ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

30/06/2025 (en millions d'euros)		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune	Total
1	Prêts et avances	375	445 508	516 043	505 161	1 204	1 468 291
2	Titres de créances	-	54 171	79 878	86 648	8 968	229 664
3	<b>TOTAL</b>	<b>375</b>	<b>499 679</b>	<b>595 921</b>	<b>591 808</b>	<b>10 172</b>	<b>1 697 955</b>

31/12/2024 (en millions d'euros)		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance décalée	Total
1	Prêts et avances	198	454 137	511 364	502 315	1 150	1 467 064
2	Titres de créances	-	47 117	80 408	82 095	8 434	218 055
3	<b>TOTAL</b>	<b>198</b>	<b>501 254</b>	<b>591 772</b>	<b>584 410</b>	<b>9 584</b>	<b>1 667 218</b>

## 2.2.1.2 Expositions en défaut et ajustement de valeur

### EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

30/06/2025

(en millions d'euros)

30/06/2025  (en millions d'euros)		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sortie partielle du bilan	Sûretés reçues et garanties financières reçues		
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes	
			Dont bucket 1	Dont bucket 2			Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	178 958	178 878	80	-		-		(2)	(2)	-	-		-			
01	Prêts et avances	1 319 101	1 167 982	150 906	26 432	73	26 354		(9 224)	(2 946)	(6 279)	(12 915)	(35)	(12 881)		757 652	8 804
02	Banques centrales	2 627	2 562	65					(8)	-	(8)					2 247	
03	Administrations publiques	38 506	36 619	1 887	75	2	72		(74)	(45)	(29)	(48)	-	(47)		6 381	6
04	Etablissements de crédit	133 304	133 083	221	413	3	410		(86)	(84)	(2)	(367)		(367)		5 257	
05	Autres sociétés financières	48 737	45 044	3 669	982	-	982		(473)	(187)	(286)	(724)	-	(724)		16 575	141
06	Sociétés non financières	462 399	385 089	77 249	14 302	59	14 243		(5 391)	(1 903)	(3 488)	(7 194)	(32)	(7 162)		225 826	4 645
07	Dont PME	241 964	201 176	40 731	10 060	10	10 049		(3 796)	(1 354)	(2 443)	(5 332)	(1)	(5 331)		132 881	3 159
08	Ménages	633 528	565 585	67 815	10 660	9	10 646		(3 193)	(726)	(2 467)	(4 583)	(3)	(4 580)		501 366	4 013
09	Encours des titres de créance	175 323	158 431	2 767	508	1	498		(190)	(160)	(31)	(41)		(41)		2 067	454
10	Banques centrales	6 549	6 303	246					(42)	(40)	(2)						
11	Administrations publiques	92 302	91 945	356					(87)	(75)	(13)					1 574	
12	Etablissements de crédit	41 781	36 684	94	5		4		(32)	(30)	(2)	(4)		(4)		278	
13	Autres sociétés financières	18 343	8 330	1 341	466		461		(9)	(7)	(2)	(6)		(6)		57	454
14	Sociétés non financières	16 347	15 169	731	37	1	33		(20)	(8)	(12)	(31)		(31)		158	
15	Expositions hors bilan	783 207	750 445	32 762	1 842	-	1 842		(1 226)	(503)	(723)	(660)		(660)		70 377	106
16	Banques centrales	161 064	161 064		-		-		-	-		(2)		(2)			1
17	Administrations publiques	34 434	33 450	984	-		-		(15)	(4)	(11)	-		-		1 732	-
18	Etablissements de crédit	65 927	65 837	90	85		85		(15)	(14)	(1)	(10)		(10)		1 498	-
19	Autres sociétés financières	196 247	193 671	2 576	29		29		(66)	(33)	(33)	(7)		(7)		3 980	2
20	Sociétés non financières	291 821	264 376	27 445	1 637		1 637		(1 022)	(401)	(622)	(610)		(610)		57 797	94
21	Ménages	33 713	32 046	1 667	91	-	91		(107)	(51)	(57)	(31)		(31)		5 370	10
22	TOTAL	2 456 589	2 255 736	186 516	28 782	73	28 694		(10 643)	(3 611)	(7 033)	(13 616)	(35)	(13 582)		830 095	9 364

31/12/2024

(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
31/12/2024 <i>(en millions d'euros)</i>			Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	174 044	174 018	26	18		18	(3)	(2)	(1)	(18)		(18)		-	
01	Prêts et avances	1 313 114	1 178 686	133 581	25 592	81	25 504	(9 063)	(2 942)	(6 121)	(12 752)	(40)	(12 712)		764 985	7 643
02	Banques centrales	3 977	3 896	81				(6)	-	(6)					3 507	
03	Administrations publiques	40 397	38 912	1 486	76	5	71	(62)	(42)	(21)	(48)	-	(48)		7 503	4
04	Etablissements de crédit	128 744	127 978	131	451	-	451	(70)	(70)	-	(402)		(402)		4 053	
05	Autres sociétés financières	43 538	40 237	3 278	943	-	943	(449)	(191)	(258)	(694)	-	(694)		16 513	149
06	Sociétés non financières	457 508	386 882	70 568	13 524	68	13 455	(5 491)	(1 879)	(3 613)	(6 884)	(37)	(6 846)		233 595	3 875
07	Dont PME	233 490	194 602	38 832	9 360	11	9 348	(3 830)	(1 360)	(2 470)	(4 996)	(2)	(4 995)		131 566	2 578
08	Ménages	638 950	580 782	58 038	10 597	8	10 583	(2 984)	(761)	(2 223)	(4 724)	(2)	(4 721)		499 814	3 615
09	Encours des titres de créance	174 075	160 083	1 176	521	-	511	(185)	(155)	(30)	(42)		(42)		2 276	467
10	Banques centrales	6 862	6 569	293				(50)	(49)	(1)						
11	Administrations publiques	92 001	91 656	343				(76)	(65)	(10)					1 440	
12	Etablissements de crédit	36 863	36 655	45	4		4	(26)	(26)	-	(4)		(4)		320	
13	Autres sociétés financières	22 739	10 194	309	480		473	(9)	(7)	(3)	(6)		(6)		348	467
14	Sociétés non financières	15 610	15 009	186	37	-	34	(24)	(8)	(16)	(32)		(32)		168	
15	Expositions hors bilan	793 077	767 464	25 612	1 870	-	1 870	(1 444)	(592)	(852)	(665)		(665)		77 859	267
16	Banques centrales	174 047	174 047		-		-	-	-		(2)		(2)			-
17	Administrations publiques	22 690	21 856	834	-		-	(16)	(5)	(11)	-		-		3 274	-
18	Etablissements de crédit	58 559	58 506	53	89		89	(21)	(18)	(3)	(23)		(23)		1 739	-
19	Autres sociétés financières	209 227	207 221	2 006	20		20	(70)	(48)	(22)	(13)		(13)		3 181	1
20	Sociétés non financières	294 861	273 707	21 154	1 666		1 666	(1 229)	(470)	(759)	(593)		(593)		63 745	257
21	Ménages	33 693	32 128	1 565	95	-	95	(108)	(51)	(57)	(34)		(34)		5 920	8
22	TOTAL	2 454 309	2 280 252	160 396	28 001	81	27 903	(10 695)	(3 692)	(7 004)	(13 476)	(40)	(13 436)		845 119	8 376

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

30/06/2025 (en millions d'euros)		Valeur comptable brute
1	Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2024)	25 592
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	6 716
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(5 876)
4	Sorties dues à des sorties de bilan	
5	Sorties dues à d'autres situations	
6	Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2025)	26 432

## QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

30/06/2025 (en millions d'euros)		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					
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	8 427	7 585	7 569	7 569	(699)	(3 173)	7 024	2 685
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	46	4	4	4	(2)	(3)	1	1
040	Etablissements de crédit	-	47	47	47	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	257	201	201	201	(44)	(100)	188	56
060	Entreprises non financières	5 685	4 525	4 513	4 513	(476)	(1 977)	4 083	1 520
070	Ménages	2 438	2 808	2 804	2 804	(177)	(1 066)	2 752	1 108
080	Titres de créance	-	1	1	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	520	282	275	275	(14)	(65)	85	18
100	TOTAL	8 947	7 868	7 845	7 845	(713)	(3 239)	7 108	2 703

31/12/2024 (en millions d'euros)		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					
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	8 096	7 004	6 972	6 972	(595)	(3 036)	6 700	2 464
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	51	4	4	4	(2)	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	47	47	47	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	151	162	162	162	(23)	(71)	145	54
060	Entreprises non financières	5 586	4 127	4 115	4 115	(444)	(1 901)	4 004	1 473
070	Entreprises non financières	2 308	2 664	2 645	2 645	(126)	(1 033)	2 550	937
080	Titres de créance	-	1	1	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	658	330	322	322	(41)	(70)	94	16
100	TOTAL	8 754	7 335	7 295	7 295	(636)	(3 107)	6 794	2 480



## QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (CQ4)

30/06/2025	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	1 700 321	26 940	26 852	1 685 970	(22 373)		-
Europe	1 504 654	25 105	25 018	1 490 323	(20 820)		-
France	1 165 821	18 745	18 714	1 153 399	(15 794)		-
Italie	123 567	3 388	3 377	123 424	(2 469)		-
Allemagne	34 797	408	408	34 793	(327)		-
Luxembourg	26 646	131	131	25 123	(112)		-
Royaume-Uni	26 058	61	61	26 038	(108)		-
Espagne	19 922	263	263	19 922	(232)		-
Suisse	20 082	128	128	20 081	(86)		-
Pays-Bas	12 142	74	74	12 141	(67)		-
Pologne	14 495	463	451	14 362	(412)		-
Autres pays d'Europe	61 124	1 444	1 411	61 041	(1 214)		-
Asie et Océanie	101 680	352	352	101 676	(225)		-
Japon	64 567	-	-	64 566	(10)		-
Autres Asie et Océanie	37 113	351	351	37 110	(215)		-
Amérique du Nord	49 855	454	453	49 851	(383)		-
Etats-Unis	42 133	374	374	42 129	(316)		-
Autres Amérique du Nord	7 722	80	80	7 722	(67)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 322	622	622	12 322	(525)		-
Afrique et Moyen-Orient	21 478	408	408	21 476	(414)		-
Reste du monde	10 333	-	-	10 323	(6)		-
Expositions hors bilan	785 049	1 842	1 842			1 886	
Europe	554 830	1 644	1 644			1 654	
France	372 666	1 034	1 034			1 284	
Italie	47 210	234	234			120	
Allemagne	22 315	3	3			29	
Luxembourg	18 289	1	1			22	
Royaume-Uni	30 589	-	-			17	
Espagne	8 511	12	12			12	
Suisse	7 829	2	2			5	
Pays-Bas	11 368	268	268			70	
Pologne	4 054	31	31			20	
Autres pays d'Europe	32 000	59	59			75	
Asie et Océanie	29 732	96	96			58	
Japon	6 644	-	-			2	
Autres Asie et Océanie	23 088	96	96	-	-	56	
Amérique du Nord	181 794	77	77			134	
Etats-Unis	175 916	61	61			126	
Autres Amérique du Nord	5 878	17	17			8	
Amérique Centrale et du Sud	7 472	3	3			14	
Afrique et Moyen-Orient	9 233	22	22			27	
Reste du monde	1 987	-	-			-	
TOTAL	2 485 370	28 782	28 694	1 685 970	(22 373)	1 886	



31/12/2024

31/12/2024	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	1 513 302	26 113	26 016	1 499 624	(22 042)		-
Europe	1 379 169	24 101	24 004	1 365 461	(20 332)		-
France	1 075 307	17 383	17 348	1 063 899	(15 132)		-
Italie	115 825	3 704	3 693	115 036	(2 609)		-
Allemagne	33 286	400	400	33 280	(307)		-
Luxembourg	21 226	44	44	19 953	(107)		-
Royaume-Uni	18 235	74	74	18 216	(93)		-
Espagne	15 822	284	284	15 820	(249)		-
Suisse	17 523	118	118	17 520	(85)		-
Pays-Bas	12 208	107	107	12 208	(81)		-
Pologne	13 417	472	460	13 282	(425)		-
Autres pays d'Europe	56 319	1 514	1 475	56 245	(1 244)		-
Asie et Océanie	46 883	397	397	46 930	(251)		-
Japon	10 114	-	-	10 165	(10)		-
Autres Asie et Océanie	36 769	397	397	36 766	(241)		-
Amérique du Nord	43 963	365	365	43 958	(358)		-
Etats-Unis	35 429	273	273	35 424	(284)		-
Autres Amérique du Nord	8 534	92	92	8 534	(74)		-
Amérique Centrale et du Sud	12 738	742	742	12 738	(620)		-
Afrique et Moyen-Orient	20 831	508	508	20 829	(476)		-
Reste du monde	9 718	-	-	9 708	(5)		-
Expositions hors bilan	795 356	1 870	1 870			2 109	
Europe	551 019	1 667	1 667			1 853	
France	383 980	990	990			1 433	
Italie	40 182	226	226			127	
Allemagne	18 668	3	3			21	
Luxembourg	20 005	1	1			19	
Royaume-Uni	30 961	-	-			27	
Espagne	6 227	17	17			20	
Suisse	9 078	1	1			6	
Pays-Bas	12 160	329	329			104	
Pologne	4 065	39	39			20	
Autres pays d'Europe	25 693	62	62			74	
Asie et Océanie	31 077	97	97			56	
Japon	7 785	-	-			2	
Autres Asie et Océanie	23 292	97	97			55	
Amérique du Nord	192 669	43	43			139	
Etats-Unis	187 255	24	24			131	
Autres Amérique du Nord	5 414	20	20			7	
Amérique Centrale et du Sud	7 763	5	5			32	
Afrique et Moyen-Orient	9 956	56	56			29	
Reste du monde	2 873	-	-			-	
TOTAL	2 308 658	27 983	27 886	1 499 624	(22 042)	2 109	-

Sur l'état CQ4 à partir de l'arrêté du 30 juin 2025, la trésorerie, les comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue ont été ajoutés au périmètre de la ligne Expositions au bilan pour suivre la présentation réglementaire de l'EBA et être cohérent avec les autres états Pilier 3 qui intégraient déjà ces éléments.

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

30/06/2025

30/06/2025		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	40 433	1 437	1 431	40 432	(1 617)	-
020	Industries extractives	6 434	153	153	6 434	(216)	-
030	Industrie manufacturière	67 486	1 726	1 702	67 467	(1 333)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	31 349	446	446	31 349	(308)	-
050	Production et distribution d'eau	3 358	46	45	3 358	(47)	-
060	Construction	15 796	1 182	1 181	15 796	(880)	-
070	Commerce	61 240	2 479	2 476	61 240	(2 055)	-
080	Transport et stockage	29 491	734	733	29 491	(422)	-
090	Hébergement et restauration	12 477	879	879	12 477	(798)	-
100	Information et communication	19 964	439	439	19 964	(260)	-
110	Activités financières et d'assurance	32 088	532	518	32 081	(416)	-
120	Activités immobilières	100 073	2 189	2 189	100 041	(2 270)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	26 154	1 076	1 076	26 154	(972)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	12 635	391	390	12 635	(376)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	2 612	1	1	2 612	(5)	-
160	Enseignement	554	52	52	554	(37)	-
170	Santé humaine et action sociale	6 104	139	136	6 104	(247)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	1 757	99	99	1 757	(79)	-
190	Autres services	6 695	302	295	6 692	(247)	-
200	TOTAL	476 701	14 302	14 243	476 640	(12 585)	-

31/12/2024

31/12/2024		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	39 422	1 333	1 323	39 422	(1 519)	-
020	Industries extractives	7 580	217	217	7 580	(245)	-
030	Industrie manufacturière	70 264	1 551	1 524	70 245	(1 177)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	30 745	506	505	30 745	(376)	-
050	Production et distribution d'eau	3 182	48	47	3 182	(48)	-
060	Construction	15 778	1 093	1 093	15 778	(866)	-
070	Commerce	59 437	2 332	2 327	59 437	(1 947)	-
080	Transport et stockage	30 318	831	829	30 318	(446)	-
090	Hébergement et restauration	12 166	817	817	12 166	(783)	-
100	Information et communication	18 190	133	133	18 190	(204)	-
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)

		30/06/2025		31/12/2024	
		Sûretés obtenues par prise de possession		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées	Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en millions d'euros)</i>					
010	Immobilisations corporelles	-	-	-	-
020	Autres qu'immobilisations corporelles	341	(214)	281	(182)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	19	(6)	20	(6)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	79	(31)	39	(15)
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	242	(177)	220	(160)
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	1	-	2	(1)
080	<b>TOTAL</b>	<b>341</b>	<b>(214)</b>	<b>282</b>	<b>(182)</b>

## 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)

30/06/2025

##### Classes d'exposition

(en millions d'euros)

		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Administration centrales ou banques centrales	58 919	73	64 041	23	7 097	11,08%
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	7 159	457	8 192	73	597	7,22%
EU 2a	Administration régionales ou locales	1 850	333	1 850	33	336	17,86%
EU 2b	Entités du secteur public	5 309	124	6 342	40	261	4,08%
3	Banques multilatérales de développement	1 713	5	1 736	-	7	0,41%
EU 3a	Organisations internationales	2 495	-	2 495	-	-	-
4	Établissements	12 472	5 940	27 075	1 533	5 593	19,55%
5	Obligations garanties	1 764	-	1 764	-	187	10,59%
6	Entreprises	77 601	32 270	62 546	6 575	54 808	79,29%
6.1	Dont: Financement spécialisé	1 164	1 021	1 159	523	1 505	89,50%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	28 022	183	27 980	183	63 721	226,25%
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	125	-	125	-	188	150,00%
EU 7b	Actions	27 897	183	27 855	183	63 534	226,59%
8	Clientèle de détail	52 861	3 864	43 896	1 236	30 463	67,50%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	9 595	596	9 537	237	4 185	42,82%
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	338	13	292	5	112	37,81%
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	5 325	12	5 323	5	1 390	26,09%
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	2 833	375	2 823	149	1 815	61,08%
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	918	54	918	22	542	57,65%
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (ADC)	181	142	181	57	326	137,20%
10	Expositions en défaut	2 300	251	2 035	52	2 797	133,96%
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	16 121	14 542	16 121	4 545	20 285	98,15%
EU 10c	Autres éléments	34 470	5	34 470	5	27 749	80,49%
12	<b>TOTAL</b>	<b>305 491</b>	<b>58 188</b>	<b>301 888</b>	<b>14 463</b>	<b>217 488</b>	<b>68,75%</b>

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

31/12/2024

Catégories d'expositions

(en millions d'euros)

Catégories d'expositions		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
1	Administration centrales ou banques centrales	63 469	52	69 103	11	7 614	11,02%
2	Administration régionales ou locales	1 795	397	1 793	37	240	-
3	Entités du secteur public	5 399	112	6 376	33	191	-
4	Banques multilatérales de développement	1 415	5	1 451	-	24	-
5	Organisations internationales	2 068	-	2 068	-	-	-
6	Banques (établissements)	15 864	2 172	32 685	997	4 812	14,29%
7	Entreprises	79 000	28 265	61 253	5 668	53 844	80,46%
8	Clientèle de détail	49 566	3 293	40 948	711	28 090	67,43%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	9 585	281	9 508	123	4 009	41,62%
10	Expositions en défaut	1 967	169	1 747	24	2 222	125,45%
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	449	73	449	27	715	150,00%
12	Obligations garanties	2 107	-	2 107	-	215	10,18%
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
14	Organismes de placement collectif	11 400	17 014	11 400	4 782	8 465	52,31%
15	Actions	5 087	-	5 087	-	7 514	147,70%
16	Autres éléments	33 724	5	33 724	5	27 367	81,14%
17	<b>TOTAL</b>	<b>282 896</b>	<b>51 840</b>	<b>279 701</b>	<b>12 420</b>	<b>145 320</b>	<b>49,75%</b>

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

30/06/2025

### Catégories d'expositions

(en millions d'euros)

30/06/2025		Pondération des risques																										
		Catégories d'expositions																										
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Autre s	Expositi on totale au risque	Dont non notée
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Administrations centrales ou banques centrales	59 734	-	61	-	39	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	1 614	-	-	-	1 060	1 553	-	-	-	-	64 064	64 057
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	6 584	-	-	-	1 331	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 265	8 198
EU 2a	Administrations régionales ou locales	968	-	-	-	711	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 883	1 883
EU 2b	Entités du secteur public	5 616	-	-	-	620	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	128	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 382	6 315
3	Banques multilatérales de développement	1 722	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 736	1 736
EU 3a	Organisations internationales	2 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 495	2 495
4	Établissements	15 822	-	-	-	8 008	637	-	1 287	-	582	-	-	109	-	-	661	-	-	-	1 500	-	-	-	-	-	28 608	25 568
5	Obligations garanties	-	-	-	-	1 660	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 764	1 588
6	Entreprises	-	-	-	-	9 185	-	-	-	-	7 632	-	-	7 040	15	-	41 329	-	-	344	3 576	-	-	-	-	-	69 121	44 720
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	2	-	-	-	-	31	-	-	17	15	-	1 012	-	-	344	259	-	-	-	-	-	1 681	1 035
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 066	-	-	-	125	23 715	-	45	-	-	28 164	28 164
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-	-	-	-	-	125	
EU 7b	Actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 066	-	-	-	-	23 715	-	45	-	-	28 039	28 039
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	873	-	6	-	-	-	44 011	-	-	117	-	-	-	-	-	-	-	-	126	45 133	45 133
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	120	-	-	-	5 058	1	-	-	-	93	2 609	188	657	-	14	656	-	-	-	378	-	-	-	-	-	9 773	9 511
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	-	-	-	-	208	-	-	-	-	-	-	-	57	-	-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297	296
9.1.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	47
9.1.2	fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	208	208
9.1.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	42
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	-	-	-	-	4 747	1	-	-	-	-	-	-	569	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	5 328	5 328
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	9	-	-	-	69	-	-	-	-	92	2 155	-	30	-	-	556	-	-	-	61	-	-	-	-	-	2 972	2 724
9.3.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119	118
9.3.2	fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 155	2 155
9.3.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	3	-	-	-	69	-	-	-	-	92	-	-	29	-	-	444	-	-	-	61	-	-	-	-	-	698	450
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	110	-	-	-	34	-	-	-	-	1	453	188	2	-	14	68	-	-	-	69	-	-	-	-	-	939	925
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	237	-	-	-	-	-	237	237
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669	-	-	-	1 419	-	-	-	-	-	2 088	2 088
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	4 016	-	2	749	1 400	-	-	-	-	7 601	-	-	-	-	-	2 833	-	-	-	725	2 323	-	742	275	-	20 666	20 237
EU 10c	Autres éléments	4 345	-	-	-	1 810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 047	-	-	-	-	-	-	-	-	5 273	34 475	34 474
EU	TOTAL	95 050	-	64	2 409	26 934	639	873	1 287	6	15 964	2 609	188	51 817	15	14	75 304	-	-	344	8 784	27 591	-	787	275	5 399	316 351	287 968

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

31/12/2024		Pondération des risques																
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Autres	Expositio n totale au risque de crédit	Dont non notée
Catégories d'expositions																		
(en millions d'euros)																		
1	Administrations centrales ou banques centrales	64 477	-	-	-	-	-	152	-	-	1 595	1 283	1 608	-	-	-	69 114	68 797
2	Administrations régionales ou locales	1 075	-	-	-	642	-	4	-	-	110	-	-	-	-	-	1 831	1 827
3	Entités du secteur public	5 657	-	-	-	692	-	15	-	-	45	-	-	-	-	-	6 409	5 867
4	Banques multilatérales de développement	1 428	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	1 451	1 325
5	Organisations internationales	2 068	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 068	2 000
6	Banques (établissements)	17 058	2 419	-	-	10 997	-	1 392	-	-	1 714	103	-	-	-	-	33 682	29 603
7	Entreprises	-	-	-	-	9 552	-	7 095	-	-	47 008	3 266	-	-	-	-	66 921	32 182
8	Clientèle de détail	-	-	-	-	-	813	-	-	40 846	-	-	-	-	-	-	41 660	41 660
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	-	-	-	-	-	5 958	2 578	-	1 081	14	-	-	-	-	-	9 632	9 632
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	869	901	-	-	-	-	1 771	1 771
11	Expositions présentant un risque particulièrement élevé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476	-	-	-	-	476	476
12	Obligations garanties	-	-	-	2 068	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 107	44
13	Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titres d'organismes de placement collectif	3 608	-	1	119	2 628	-	6 336	-	-	2 838	567	-	-	86	-	16 182	15 325
15	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 470	-	1 618	-	-	-	5 087	5 087
16	Autres éléments	4 737	-	-	-	2 031	-	-	-	-	26 961	-	-	-	-	-	33 729	33 621
17	TOTAL	100 107	2 419	1	2 188	26 580	6 772	17 571	-	41 927	84 648	6 596	3 225	-	86	-	292 121	249 216

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 2025 comme à fin 2024. 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 2025 (CR6)

30/06/2025	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-F												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	221 638	519	41,55%	225 893	-	45,20%	2,50	1 719	0,76%	2	(7)
	0,00 à <0,10	221 444	509	41,58%	225 708	-	45,20%	2,50	1 663	0,74%	1	(7)
	0,10 à <0,15	194	10	40,00%	185	0,10%	45,00%	2,50	56	30,30%	-	-
	0,15 à <0,25	678	2	40,00%	681	0,16%	45,00%	2,50	265	38,92%	-	(1)
	0,25 à <0,50	89	12	40,00%	94	0,38%	43,47%	2,50	55	58,16%	-	-
	0,50 à <0,75	98	75	40,00%	21	0,60%	45,00%	2,50	16	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	137	8	39,83%	144	0,90%	45,87%	2,50	128	88,88%	1	(1)
	0,75 à <1,75	137	8	39,83%	144	0,90%	45,87%	2,50	128	88,88%	1	(1)
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	15	-	40,00%	15	3,18%	45,00%	2,50	19	130,17%	-	-
	2,5 à <5	14	-	-	14	3,00%	45,00%	2,50	18	128,44%	-	-
	5 à <10	-	-	40,00%	1	8,00%	45,00%	2,50	1	177,55%	-	-
	10,00 à <100,00	30	1	77,27%	31	23,33%	45,00%	2,50	75	243,50%	3	-
	10 à <20	1	-	40,00%	1	15,00%	45,00%	2,50	3	221,53%	-	-
	20 à <30	29	1	100,00%	29	23,66%	45,00%	2,50	72	244,38%	3	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	5	-	-	5	100,00%	45,00%	2,50	-	-	2	-
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>222 689</b>	<b>618</b>	<b>41,35%</b>	<b>226 884</b>	<b>0,01%</b>	<b>45,20%</b>	<b>2,50</b>	<b>2 277</b>	<b>1,00%</b>	<b>8</b>	<b>(10)</b>
Administrations régionales et locales	0,00 à <0,15	15 384	1 443	40,41%	16 740	0,05%	45,01%	2,00	2 843	16,98%	4	(16)
	0,00 à <0,10	15 384	1 443	40,41%	16 740	0,05%	45,01%	2,00	2 843	16,98%	4	(16)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	558	12	40,00%	611	0,19%	45,00%	3,00	257	42,07%	1	(1)
	0,25 à <0,50	361	36	40,50%	378	0,34%	45,00%	3,00	217	57,45%	1	(1)
	0,50 à <0,75	12	-	40,00%	12	0,60%	45,00%	3,00	9	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	109	3	46,17%	110	1,07%	45,00%	3,00	100	91,37%	1	(2)
	0,75 à <1,75	94	3	46,20%	95	0,87%	45,00%	3,00	83	86,85%	-	(2)
	1,75 à <2,5	15	-	40,00%	15	2,38%	45,00%	3,00	18	120,45%	-	-
	2,50 à <10,00	5	-	-	5	5,71%	45,00%	3,00	8	156,73%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	5	-	-	5	5,71%	45,00%	3,00	8	156,73%	-	-
	10,00 à <100,00	136	6	40,00%	139	20,48%	45,00%	3,00	333	238,87%	13	-
	10 à <20	3	-	-	3	14,75%	45,00%	3,00	6	220,42%	-	-
	20 à <30	133	6	40,00%	136	20,60%	45,00%	3,00	326	239,26%	13	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	2	-	-	2	100,00%	45,00%	3,00	-	-	1	(1)
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>16 567</b>	<b>1 500</b>	<b>40,42%</b>	<b>17 998</b>	<b>0,23%</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,28</b>	<b>3 768</b>	<b>20,94%</b>	<b>19</b>	<b>(21)</b>
Entités du secteur public	0,00 à <0,15	19 850	1 028	40,96%	21 106	0,05%	45,00%	2,00	3 332	15,78%	4	(16)
	0,00 à <0,10	19 823	1 023	40,97%	21 078	0,05%	45,00%	2,00	3 322	15,76%	4	(16)
	0,10 à <0,15	27	5	39,79%	28	0,12%	45,00%	3,00	9	33,59%	-	-
	0,15 à <0,25	462	13	40,00%	498	0,19%	45,00%	2,00	214	43,03%	-	(1)
	0,25 à <0,50	384	53	40,00%	409	0,32%	44,94%	2,00	228	55,78%	1	(1)
	0,50 à <0,75	3	-	-	3	0,60%	45,00%	2,00	2	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	311	19	40,19%	267	0,89%	44,31%	3,00	229	85,77%	1	(5)
	0,75 à <1,75	311	19	40,19%	267	0,89%	44,31%	3,00	229	85,75%	1	(5)
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	2,37%	45,00%	3,00	-	120,45%	-	-
	2,50 à <10,00	26	43	48,75%	50	3,05%	44,87%	3,00	64	128,86%	1	(1)
	2,5 à <5	25	43	48,75%	49	3,00%	44,87%	3,00	63	128,38%	1	(1)
	5 à <10	1	-	-	1	6,07%	45,00%	3,00	1	160,25%	-	-
	10,00 à <100,00	465	35	40,27%	447	21,40%	44,95%	3,00	1 074	240,21%	43	(2)
	10 à <20	5	13	40,00%	10	15,00%	43,58%	2,00	22	214,56%	1	-
	20 à <30	460	22	40,43%	437	21,56%	44,98%	3,00	1 051	240,83%	42	(1)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	14	-	-	13	100,00%	45,00%	2,00	-	-	6	(5)
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>21 515</b>	<b>1 189</b>	<b>41,15%</b>	<b>22 792</b>	<b>0,55%</b>	<b>45,00%</b>	<b>2,30</b>	<b>5 142</b>	<b>22,56%</b>	<b>56</b>	<b>(30)</b>

30/06/2025		Echelle de probabilité de défaut	Expositions au blain	Expositio ns hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions	
(en millions d'euros)														
IRB-F														
		0,00 à <0,15	12 312	5 445	32,57%	15 475	0,07%	30,91%	2,21	2 845	18,39%	3	(6)	
		0,00 à <0,10	12 312	4 943	35,88%	15 475	0,07%	30,91%	2,21	2 845	18,39%	3	(6)	
		0,10 à <0,15	-	502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		0,15 à <0,25	1 494	2 861	23,48%	2 046	0,16%	38,26%	1,85	709	34,66%	1	(2)	
		0,25 à <0,50	238	546	16,82%	330	0,30%	19,49%	1,17	81	24,54%	-	-	
		0,50 à <0,75	230	379	21,60%	159	0,60%	45,00%	1,52	119	74,65%	-	(1)	
		0,75 à <2,50	158	371	15,14%	189	1,63%	32,94%	2,00	156	82,39%	1	(2)	
		0,75 à <1,75	52	208	10,11%	62	1,06%	44,83%	1,77	66	106,80%	-	-	
		1,75 à <2,5	105	163	21,58%	127	1,90%	27,13%	2,11	89	70,45%	1	(2)	
		2,50 à <10,00	13	35	24,71%	22	3,68%	45,00%	1,85	34	157,54%	-	-	
		2,5 à <5	13	35	24,71%	22	3,68%	45,00%	1,85	34	157,54%	-	-	
		5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		10,00 à <100,00	102	128	21,42%	40	15,25%	45,00%	1,24	90	225,25%	3	-	
		10 à <20	98	121	21,45%	35	14,51%	45,00%	1,13	76	219,91%	2	-	
		20 à <30	4	7	20,89%	5	20,00%	45,00%	1,91	14	259,67%	-	-	
(en millions d'euros)	IRB-F	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		100,00 (Défaut)	212	181	7,38%	380	100,00%	45,00%	1,02	-	-	367	(367)	
		Sous-total (Classe d'exposition)	14 758	9 947	27,39%	18 640	2,18%	31,99%	2,12	4 034	21,64%	376	(377)	
	Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	159	39	45,42%	177	0,06%	36,14%	2,50	31	17,46%	-	-	
		0,00 à <0,10	156	39	45,42%	174	0,06%	36,07%	2,50	30	17,38%	-	-	
		0,10 à <0,15	3	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	21,97%	-	-	
		0,15 à <0,25	615	51	40,00%	634	0,16%	37,86%	2,50	201	31,73%	-	(1)	
		0,25 à <0,50	1 375	310	41,38%	1 503	0,30%	37,07%	2,50	672	44,69%	2	(5)	
		0,50 à <0,75	992	229	47,52%	1 101	0,60%	38,19%	2,50	695	63,12%	3	(4)	
		0,75 à <2,50	715	237	44,95%	813	1,07%	38,10%	2,50	632	77,70%	3	(13)	
		0,75 à <1,75	626	207	45,65%	718	0,96%	38,62%	2,50	550	76,60%	3	(10)	
		1,75 à <2,5	88	30	40,18%	94	1,90%	34,19%	2,50	81	86,01%	1	(3)	
		2,50 à <10,00	57	14	46,68%	62	4,34%	35,44%	2,50	70	111,95%	1	(2)	
		2,5 à <5	20	1	40,00%	20	2,96%	40,00%	2,50	23	114,39%	-	(1)	
		5 à <10	38	13	47,13%	42	5,00%	33,27%	2,50	47	110,79%	1	(2)	
		10,00 à <100,00	32	5	40,66%	34	20,00%	40,00%	2,50	71	206,75%	3	(3)	
		10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		20 à <30	32	5	40,66%	34	20,00%	40,00%	2,50	71	206,75%	3	(3)	
		30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		100,00 (Défaut)	2	-	40,00%	3	100,00%	33,49%	2,50	-	-	1	(2)	
		Sous-total (Classe d'exposition)	3 948	886	44,09%	4 327	0,77%	37,62%	2,50	2 371	54,79%	12	(30)	
	Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	62 174	122 193	34,17%	107 214	0,07%	40,89%	2,15	20 807	19,41%	23	(96)	
		0,00 à <0,10	47 066	96 116	34,03%	84 689	0,05%	41,48%	2,17	14 890	17,58%	18	(66)	
		0,10 à <0,15	15 108	26 077	34,72%	22 525	0,12%	38,68%	2,08	5 917	26,27%	5	(30)	
		0,15 à <0,25	4 506	4 195	33,49%	3 650	0,16%	43,71%	2,23	1 430	39,18%	3	(6)	
		0,25 à <0,50	26 348	41 885	39,03%	37 386	0,35%	37,79%	2,13	16 817	44,98%	24	(151)	
		0,50 à <0,75	1 301	818	43,77%	1 440	0,60%	41,53%	2,51	1 137	78,99%	4	(11)	
		0,75 à <2,50	17 886	18 388	42,47%	21 482	1,07%	36,96%	2,35	14 880	69,27%	87	(442)	
		0,75 à <1,75	16 657	17 452	42,25%	20 096	1,01%	36,79%	2,33	13 499	67,18%	76	(394)	
		1,75 à <2,5	1 228	936	46,59%	1 386	1,88%	39,34%	2,62	1 381	99,66%	10	(48)	
		2,50 à <10,00	6 471	3 689	54,31%	7 268	4,61%	36,70%	2,47	7 329	100,84%	123	(569)	
		2,5 à <5	5 014	2 755	52,91%	5 673	3,57%	36,63%	2,47	5 231	92,21%	75	(404)	
		5 à <10	1 457	935	58,42%	1 595	8,29%	36,95%	2,45	2 098	131,54%	49	(165)	
		10,00 à <100,00	3 447	1 224	38,95%	2 343	20,32%	37,34%	2,18	4 202	179,31%	176	(300)	
		10 à <20	1 288	247	45,36%	647	14,93%	38,61%	1,90	1 145	176,99%	37	(90)	
		20 à <30	2 106	977	37,35%	1 643	21,99%	37,31%	2,28	2 992	182,09%	135	(174)	
		30,00 à <100,00	53	-	-	53	34,03%	22,90%	2,50	65	121,73%	4	(36)	
		100,00 (Défaut)	1 738	933	44,17%	1 987	100,00%	40,43%	1,75	-	-	1 163	(1 294)	
		Sous-total (Classe d'exposition)	123 872	193 326	36,50%	182 769	1,77%	39,64%	2,19	66 602	36,44%	1 603	(2 868)	
TOTAL (Toutes classes d'expositions)			403 349	207 466	36,11%	473 410			2,35	84 194	17,78%	2 074	(3 286)	

# 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 2024 (CR6)

31/12/2024	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-F												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	210 203	875	63,31%	216 348	-	45,21%	2,50	1 325	0,61%	1	(68)
	0,00 à <0,10	210 152	875	63,31%	216 312	-	45,21%	2,50	1 312	0,61%	1	(68)
	0,10 à <0,15	51	-	-	36	0,12%	45,00%	2,50	13	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	682	4	63,66%	684	0,16%	45,00%	2,50	282	41,13%	-	(1)
	0,25 à <0,50	106	6	63,74%	110	0,36%	44,37%	2,50	67	61,23%	-	-
	0,50 à <0,75	96	160	62,94%	196	0,60%	45,70%	2,50	159	81,22%	1	(1)
	0,75 à <2,50	42	4	56,67%	53	1,19%	44,97%	2,50	54	102,59%	-	-
	0,75 à <1,75	42	4	56,67%	53	1,19%	44,97%	2,50	54	102,59%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	15	1	62,40%	16	3,39%	45,00%	2,50	22	140,21%	-	-
	2,5 à <5	14	-	75,00%	15	3,00%	45,00%	2,50	20	136,14%	-	-
	5 à <10	1	-	50,00%	1	8,00%	45,00%	2,50	2	188,21%	-	-
	10,00 à <100,00	71	-	-	71	20,01%	44,94%	2,50	179	252,22%	6	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	71	-	-	71	20,01%	44,94%	2,50	179	252,22%	6	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	5	-	-	5	100,00%	45,00%	2,50	-	-	2	-
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>211 219</b>	<b>1 050</b>	<b>63,23%</b>	<b>217 483</b>	<b>0,01%</b>	<b>45,21%</b>	<b>2,50</b>	<b>2 089</b>	<b>0,96%</b>	<b>11</b>	<b>(71)</b>
Etablissements	0,00 à <0,15	46 385	2 718	47,47%	49 426	0,04%	40,90%	2,49	7 961	16,11%	7	(34)
	0,00 à <0,10	42 639	2 677	47,23%	45 655	0,03%	42,65%	2,49	7 252	15,88%	7	(32)
	0,10 à <0,15	3 746	41	63,12%	3 771	0,11%	19,75%	2,50	709	18,79%	1	(1)
	0,15 à <0,25	1 121	66	68,50%	1 228	0,18%	33,62%	2,50	411	33,50%	1	(1)
	0,25 à <0,50	252	34	88,10%	288	0,30%	43,90%	2,50	163	56,46%	-	(1)
	0,50 à <0,75	319	31	51,62%	307	0,60%	43,71%	2,50	250	81,44%	1	(4)
	0,75 à <2,50	220	56	52,55%	244	1,07%	44,79%	2,50	254	104,07%	1	(4)
	0,75 à <1,75	195	53	53,31%	218	0,97%	44,76%	2,50	218	100,18%	1	(3)
	1,75 à <2,5	25	3	39,70%	26	1,90%	45,00%	2,50	36	136,56%	-	-
	2,50 à <10,00	40	18	65,44%	55	3,16%	44,94%	2,50	81	147,36%	1	(1)
	2,5 à <5	37	16	69,74%	51	3,00%	44,94%	2,50	75	146,00%	1	(1)
	5 à <10	3	2	22,81%	4	5,45%	45,00%	2,50	6	166,49%	-	-
	10,00 à <100,00	38	18	51,37%	48	19,05%	44,76%	2,50	120	250,49%	4	(2)
	10 à <20	3	15	49,66%	11	14,99%	44,42%	2,50	25	231,87%	1	(1)
	20 à <30	35	3	61,40%	37	20,25%	44,86%	2,50	95	255,96%	3	(1)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	13	-	-	9	100,00%	45,00%	2,50	-	-	4	(6)
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>48 387</b>	<b>2 940</b>	<b>48,68%</b>	<b>51 604</b>	<b>0,09%</b>	<b>40,79%</b>	<b>2,49</b>	<b>9 239</b>	<b>17,90%</b>	<b>19</b>	<b>(52)</b>
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	1 476	480	51,40%	1 634	0,08%	43,03%	2,50	307	18,79%	1	(2)
	0,00 à <0,10	916	209	44,39%	949	0,04%	44,14%	2,50	139	14,68%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	6	-	20,00%	6	0,16%	43,74%	2,50	2	29,47%	-	-
	0,25 à <0,50	3 799	1 930	52,43%	4 502	0,41%	42,08%	2,50	1 967	43,68%	8	(27)
	0,50 à <0,75	63	20	57,40%	74	0,60%	43,52%	2,50	44	59,82%	-	-
	0,75 à <2,50	6 757	1 865	66,59%	6 754	1,14%	42,13%	2,50	4 435	65,67%	32	(116)
	0,75 à <1,75	6 600	1 801	65,91%	6 547	1,11%	42,04%	2,50	4 241	64,78%	31	(113)
	1,75 à <2,5	157	63	85,86%	208	1,93%	44,91%	2,50	195	93,79%	2	(3)
	2,50 à <10,00	3 922	788	61,52%	3 299	4,52%	42,57%	2,50	3 194	96,82%	64	(201)
	2,5 à <5	3 191	622	60,01%	2 777	3,79%	42,49%	2,50	2 552	91,88%	45	(129)
	5 à <10	731	166	67,21%	522	8,39%	43,02%	2,50	643	123,14%	19	(72)
	10,00 à <100,00	716	194	57,17%	565	20,10%	43,61%	2,50	940	166,55%	50	(129)
	10 à <20	238	29	70,45%	154	13,74%	42,97%	2,50	229	148,16%	9	(36)
	20 à <30	478	165	54,83%	410	22,49%	43,86%	2,50	712	173,47%	41	(93)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	785	109	67,02%	342	100,00%	44,34%	2,50	-	-	152	(287)
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>17 522</b>	<b>5 385</b>	<b>59,06%</b>	<b>17 176</b>	<b>4,09%</b>	<b>42,39%</b>	<b>2,50</b>	<b>10 890</b>	<b>63,40%</b>	<b>306</b>	<b>(763)</b>

31/12/2024

(en millions d'euros)

IRB-F

	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
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	143	42	57,53%	167	0,06%	43,61%	2,50	37	21,90%	-	-
	0,00 à <0,10	142	42	57,53%	166	0,06%	43,60%	2,50	36	21,79%	-	-
	0,10 à <0,15	1	-	-	1	0,12%	45,00%	2,50	-	34,94%	-	-
	0,15 à <0,25	668	36	62,69%	690	0,16%	43,28%	2,50	265	38,48%	-	(1)
	0,25 à <0,50	1 319	303	64,87%	1 515	0,30%	43,27%	2,50	839	55,41%	2	(5)
	0,50 à <0,75	1 026	256	72,88%	1 212	0,60%	44,13%	2,50	940	77,60%	3	(6)
	0,75 à <2,50	541	209	75,60%	683	1,09%	43,76%	2,50	640	93,74%	3	(16)
	0,75 à <1,75	428	185	76,89%	568	0,93%	44,00%	2,50	510	89,73%	2	(11)
	1,75 à <2,5	114	24	65,74%	115	1,90%	42,58%	2,50	131	113,54%	1	(5)
	2,50 à <10,00	43	12	75,00%	50	4,77%	41,94%	2,50	72	145,43%	1	(4)
	2,5 à <5	5	1	75,00%	6	3,00%	45,00%	2,50	8	136,14%	-	-
	5 à <10	38	11	75,00%	44	5,00%	41,54%	2,50	64	146,64%	1	(4)
	10,00 à <100,00	19	3	75,00%	21	20,00%	45,00%	2,50	50	237,47%	2	(3)
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	19	3	75,00%	21	20,00%	45,00%	2,50	50	237,47%	2	(3)
Entreprises - Autres	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	5	-	75,00%	5	100,00%	42,10%	2,50	-	-	2	(3)
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>3 763</b>	<b>861</b>	<b>69,59%</b>	<b>4 342</b>	<b>0,74%</b>	<b>43,59%</b>	<b>2,50</b>	<b>2 844</b>	<b>65,50%</b>	<b>14</b>	<b>(38)</b>
	0,00 à <0,15	20 768	10 901	61,70%	28 095	0,05%	45,43%	2,53	5 888	20,96%	6	(31)
	0,00 à <0,10	17 380	8 104	63,95%	23 075	0,04%	45,67%	2,53	4 130	17,90%	4	(17)
	0,10 à <0,15	3 388	2 797	55,18%	5 020	0,12%	44,28%	2,50	1 757	35,01%	3	(14)
	0,15 à <0,25	682	146	76,15%	773	0,16%	45,25%	2,50	348	44,98%	1	(1)
	0,25 à <0,50	8 088	6 751	54,08%	11 050	0,37%	43,97%	2,50	6 889	62,34%	18	(94)
	0,50 à <0,75	1 131	267	66,75%	1 322	0,60%	44,69%	2,50	1 183	89,45%	4	(8)
	0,75 à <2,50	6 128	4 013	59,26%	6 730	1,11%	43,81%	2,50	6 650	98,81%	33	(188)
	0,75 à <1,75	5 469	3 774	58,77%	5 921	1,00%	43,69%	2,50	5 676	95,87%	26	(161)
	1,75 à <2,5	659	239	66,99%	809	1,92%	44,69%	2,50	973	120,29%	7	(28)
	2,50 à <10,00	2 539	1 369	64,83%	2 343	4,70%	44,44%	2,50	3 584	153,01%	49	(201)
	2,5 à <5	1 874	1 115	65,65%	1 816	3,66%	44,42%	2,50	2 587	142,43%	29	(118)
	5 à <10	665	254	61,25%	526	8,28%	44,51%	2,50	997	189,54%	19	(82)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)	10,00 à <100,00	997	357	60,77%	726	20,06%	44,57%	2,50	1 855	255,33%	65	(116)
	10 à <20	261	79	58,45%	203	15,91%	45,14%	2,50	491	241,10%	15	(31)
	20 à <30	735	278	61,43%	523	21,67%	44,35%	2,50	1 364	260,86%	50	(86)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	767	149	51,12%	430	100,00%	44,13%	2,50	-	-	208	(262)
	<b>Sous-total (Classe d'exposition)</b>	<b>41 101</b>	<b>23 954</b>	<b>59,39%</b>	<b>51 469</b>	<b>1,60%</b>	<b>44,81%</b>	<b>2,51</b>	<b>26 396</b>	<b>51,29%</b>	<b>383</b>	<b>(902)</b>
	<b>TOTAL (Toutes classes d'expositions)</b>	<b>321 992</b>	<b>34 191</b>	<b>58,79%</b>	<b>342 073</b>			<b>2,50</b>	<b>51 457</b>	<b>15,04%</b>	<b>734</b>	<b>(1 826)</b>

# EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2025 (CR6)

30/06/2025 (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-A												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	117 574	4 909	24,19%	135 452	0,01%	8,16%	1,68	720	0,53%	1	(25)
	0,00 à <0,10	117 565	4 909	24,19%	135 444	0,01%	8,16%	1,68	717	0,53%	1	(25)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	742	1 978	37,71%	3 447	0,16%	10,00%	4,47	428	12,40%	1	-
	0,25 à <0,50	1 457	26	16,17%	1 461	0,30%	10,04%	1,69	150	10,26%	-	(3)
	0,50 à <0,75	880	671	40,00%	305	0,60%	10,00%	3,43	59	19,25%	-	(1)
	0,75 à <2,50	496	775	38,07%	35	1,01%	45,00%	4,49	40	116,64%	-	-
	0,75 à <1,75	496	775	38,07%	35	1,01%	45,00%	4,49	40	116,64%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	248	186	40,00%	11	4,96%	59,66%	4,28	25	226,54%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	3,00%	45,00%	2,50	-	128,44%	-	-
	5 à <10	248	186	40,00%	11	5,00%	60,00%	4,32	25	228,81%	-	-
	10,00 à <100,00	1 386	950	40,00%	207	14,22%	60,88%	1,82	584	281,35%	18	(10)
	10 à <20	1 146	542	40,00%	150	12,00%	60,29%	2,04	403	269,07%	11	(9)
	20 à <30	240	409	40,01%	58	20,00%	62,42%	1,27	181	313,26%	7	(2)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	35	-	-	35	100,00%	100,00%	1,98	-	1,10%	19	(19)
	<b>Sous-total</b>	<b>122 818</b>	<b>9 495</b>	<b>31,13%</b>	<b>140 953</b>	<b>0,06%</b>	<b>8,35%</b>	<b>1,76</b>	<b>2 006</b>	<b>1,42%</b>	<b>40</b>	<b>(60)</b>
Administrations régionales et locales	0,00 à <0,15	366	57	100,00%	415	0,03%	11,00%	3,00	16	3,89%	-	-
	0,00 à <0,10	366	57	100,00%	415	0,03%	11,00%	3,00	16	3,89%	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à <0,50	2	-	-	2	0,36%	30,00%	5,00	1	57,97%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	20	-	-	1	5,00%	80,00%	1,00	3	241,95%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	20	-	-	1	5,00%	80,00%	1,00	3	241,95%	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>388</b>	<b>57</b>	<b>100,00%</b>	<b>418</b>	<b>0,05%</b>	<b>11,20%</b>	<b>3,00</b>	<b>21</b>	<b>4,93%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Entités du secteur public	0,00 à <0,15	2 483	337	90,69%	2 833	0,03%	12,80%	3,00	138	4,87%	-	(2)
	0,00 à <0,10	2 477	333	91,30%	2 826	0,03%	12,71%	3,00	135	4,79%	-	(2)
	0,10 à <0,15	6	4	40,00%	8	0,12%	45,00%	2,00	3	32,96%	-	-
	0,15 à <0,25	344	250	60,00%	150	0,16%	30,00%	2,00	32	21,27%	-	(1)
	0,25 à <0,50	333	-	-	148	0,30%	30,00%	4,00	71	47,77%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	-	-	20,00%	-	1,19%	40,49%	2,00	-	81,62%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	20,00%	-	1,19%	40,49%	2,00	-	81,62%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	19,98%	34,96%	1,00	-	173,40%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	19,98%	34,96%	1,00	-	173,40%	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>3 160</b>	<b>587</b>	<b>90,69%</b>	<b>3 131</b>	<b>0,05%</b>	<b>12,90%</b>	<b>3,00</b>	<b>241</b>	<b>7,68%</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	826	67	152,00%	927	0,09%	36,82%	3,00	112	12,08%	-	(1)
	0,00 à <0,10	826	67	152,00%	927	0,05%	38,21%	3,00	112	12,08%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	0,13%	35,37%	3,00	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	11 627	366	145,12%	12 158	0,16%	40,00%	3,00	2 700	22,21%	8	(15)
	0,25 à <0,50	7 946	227	140,94%	8 266	0,41%	35,87%	2,00	2 944	35,61%	12	(21)
	0,50 à <0,75	2 385	82	175,02%	2 529	0,60%	36,99%	3,00	977	38,65%	5	(19)
	0,75 à <2,50	4 637	198	138,91%	4 914	1,15%	35,98%	2,00	2 818	57,34%	22	(54)
	0,75 à <1,75	4 341	185	143,28%	4 608	1,13%	35,91%	2,00	2 562	55,61%	19	(48)
	1,75 à <2,5	296	13	75,00%	306	1,92%	38,81%	3,00	255	83,51%	3	(5)
	2,50 à <10,00	4 288	199	176,10%	4 645	4,56%	36,59%	2,00	3 190	68,67%	69	(224)
	2,5 à <5	2 759	143	177,34%	3 017	3,77%	36,38%	2,00	1 794	59,48%	29	(108)
	5 à <10	1 528	56	172,94%	1 629	8,42%	37,62%	3,00	1 395	85,69%	40	(116)
	10,00 à <100,00	1 164	87	134,59%	1 286	20,62%	38,46%	2,00	1 583	123,06%	134	(122)
	10 à <20	729	32	189,00%	791	13,48%	37,14%	3,00	880	111,21%	42	(79)
	20 à <30	50	7	75,00%	55	22,17%	38,75%	2,00	102	185,56%	6	(3)
	30,00 à <100,00	386	48	108,27%	440	-	-	-	601	136,54%	86	(40)
	100,00 (Défaut)	648	15	25,80%	652	100,00%	39,20%	3,00	167	25,61%	290	(292)
	<b>Sous-total</b>	<b>33 521</b>	<b>1 241</b>	<b>148,45%</b>	<b>35 378</b>	<b>3,55</b>	<b>43,52%</b>	<b>3,00</b>	<b>14 490</b>	<b>40,96%</b>	<b>539</b>	<b>(748)</b>

30/06/2025  
(en millions d'euros)  
IRB-A

	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
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	1 762	1 356	35,05%	2 114	0,08%	16,44%	2,23	208	9,85%	1	(1)
	0,00 à <0,10	1 075	571	51,71%	1 270	0,06%	14,39%	3,19	131	10,33%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	6 600	1 118	64,53%	6 720	0,18%	13,53%	3,50	1 003	14,93%	2	(3)
	0,25 à <0,50	14 317	5 247	48,02%	15 934	0,34%	14,02%	3,22	3 238	20,32%	8	(12)
	0,50 à <0,75	6 770	2 279	57,46%	7 645	0,61%	15,03%	3,55	2 157	28,22%	7	(8)
	0,75 à <2,50	16 757	7 660	49,00%	15 318	1,06%	18,82%	3,41	6 600	43,09%	31	(75)
	0,75 à <1,75	14 887	6 643	48,72%	13 732	0,96%	18,68%	3,41	5 727	41,71%	25	(58)
	1,75 à <2,5	1 870	1 017	50,84%	1 586	1,94%	20,07%	3,49	873	55,02%	6	(17)
	2,50 à <10,00	1 496	647	41,46%	1 478	4,26%	21,56%	2,71	1 006	68,06%	14	(35)
	2,5 à <5	711	440	40,74%	728	3,00%	18,59%	2,54	398	54,74%	4	(6)
	5 à <10	785	206	42,98%	750	5,48%	24,45%	2,88	607	80,99%	10	(29)
	10,00 à <100,00	1 094	405	44,13%	777	16,74%	29,42%	3,26	1 179	151,73%	39	(118)
	10 à <20	578	167	45,64%	349	12,23%	28,34%	3,21	474	135,86%	12	(39)
	20 à <30	516	238	43,07%	428	20,41%	30,30%	3,30	705	164,67%	26	(79)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	1 209	59	63,04%	1 153	100,00%	0,01%	2,12	273	23,71%	377	(377)
	<b>Sous-total</b>	<b>50 005</b>	<b>18 771</b>	<b>49,35%</b>	<b>51 137</b>	<b>3,17%</b>	<b>15,78%</b>	<b>3,29</b>	<b>15 664</b>	<b>30,63%</b>	<b>477</b>	<b>(628)</b>
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	17 138	9 255	45,70%	20 535	0,08%	38,57%	2,42	4 382	21,34%	6	(38)
	0,00 à <0,10	9 631	6 445	47,33%	12 207	0,05%	38,40%	2,38	2 102	17,22%	2	(15)
	0,10 à <0,15	7 507	2 810	41,98%	8 328	0,12%	38,85%	2,49	2 280	27,37%	4	(24)
	0,15 à <0,25	72	118	29,63%	161	0,18%	35,87%	0,02	51	31,61%	-	(1)
	0,25 à <0,50	34 309	12 479	44,58%	36 759	0,37%	38,78%	2,01	18 173	49,44%	53	(232)
	0,50 à <0,75	236	58	44,36%	248	0,63%	32,43%	0,22	155	62,64%	1	(1)
	0,75 à <2,50	36 291	7 862	44,70%	35 688	1,09%	37,45%	2,22	23 875	66,90%	136	(693)
	0,75 à <1,75	36 159	7 779	43,88%	35 500	1,08%	37,26%	2,23	23 510	66,23%	134	(687)
	1,75 à <2,5	131	84	121,13%	189	2,01%	53,33%	1,23	364	193,27%	2	(5)
	2,50 à <10,00	15 879	2 832	39,57%	14 644	4,36%	35,58%	1,91	13 827	94,42%	232	(714)
	2,5 à <5	11 749	1 899	39,23%	10 830	3,02%	35,41%	1,96	9 192	84,88%	119	(455)
	5 à <10	4 130	933	40,24%	3 814	7,77%	36,02%	1,76	4 635	121,52%	112	(259)
	10,00 à <100,00	4 364	551	46,98%	3 712	20,85%	37,37%	1,83	6 440	173,49%	261	(563)
	10 à <20	1 876	246	39,52%	1 820	15,33%	36,83%	1,74	3 217	176,77%	105	(292)
	20 à <30	2 487	305	53,01%	1 891	21,97%	37,81%	2,35	3 221	170,37%	156	(271)
	30,00 à <100,00	1	-	-	2	48,56%	38,59%	0,01	2	119,27%	-	-
	100,00 (Défaut)	4 805	310	38,26%	3 994	100,00%	41,99%	2,00	117	2,93%	1 780	(2 826)
	<b>Sous-total</b>	<b>113 092</b>	<b>33 465</b>	<b>44,42%</b>	<b>115 742</b>	<b>5,06%</b>	<b>37,94%</b>	<b>2,13</b>	<b>67 021</b>	<b>57,91%</b>	<b>2 470</b>	<b>(5 068)</b>
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	409	3	100,00%	412	0,09%	23,70%	-	16	3,99%	-	-
	0,00 à <0,10	408	3	100,00%	411	0,09%	23,73%	-	16	3,99%	-	-
	0,10 à <0,15	1	-	-	1	0,10%	11,92%	-	-	2,37%	-	-
	0,15 à <0,25	5 912	67	101,52%	5 981	0,19%	25,37%	-	455	7,61%	3	(9)
	0,25 à <0,50	6 873	81	101,65%	6 955	0,36%	24,85%	-	806	11,58%	6	(18)
	0,50 à <0,75	5 838	75	100,77%	5 913	0,59%	24,03%	-	991	16,76%	9	(25)
	0,75 à <2,50	4 024	76	100,00%	4 100	1,26%	21,93%	-	1 027	25,04%	11	(51)
	0,75 à <1,75	3 933	76	100,00%	4 008	1,24%	21,94%	-	999	24,93%	11	(49)
	1,75 à <2,5	91	-	-	91	2,21%	21,57%	-	27	29,96%	-	(2)
	2,50 à <10,00	4 157	51	100,00%	4 208	4,74%	26,22%	-	2 635	62,62%	53	(245)
	2,5 à <5	2 521	36	100,00%	2 557	3,14%	26,40%	-	1 322	51,71%	21	(106)
	5 à <10	1 636	15	100,00%	1 651	7,21%	25,96%	-	1 313	79,53%	31	(139)
	10,00 à <100,00	910	11	100,00%	920	22,93%	25,03%	-	966	104,90%	54	(116)
	10 à <20	608	6	100,00%	614	16,26%	24,90%	-	630	102,73%	25	(73)
	20 à <30	68	1	100,00%	69	25,93%	20,31%	-	66	94,85%	4	(5)
	30,00 à <100,00	234	4	100,00%	238	39,29%	26,76%	-	270	113,41%	25	(39)
	100,00 (Défaut)	783	1	30,16%	783	-	-	-	291	37,19%	385	(345)
	<b>Sous-total</b>	<b>28 906</b>	<b>365</b>	<b>100,64%</b>	<b>29 273</b>	<b>1,83%</b>	<b>23,09%</b>	<b>-</b>	<b>7 187</b>	<b>24,55%</b>	<b>521</b>	<b>(809)</b>
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	263 017	4 544	99,97%	267 560	0,07%	12,06%	-	5 656	2,11%	21	(36)
	0,00 à <0,10	223 822	3 952	99,99%	227 773	0,06%	11,67%	-	4 089	1,80%	15	(20)
	0,10 à <0,15	39 196	592	99,81%	39 787	0,12%	14,27%	-	1 567	3,94%	7	(16)
	0,15 à <0,25	49 530	480	99,89%	50 009	0,21%	14,82%	-	3 107	6,21%	15	(30)
	0,25 à <0,50	73 379	1 538	99,92%	74 916	0,33%	15,70%	-	6 912	9,23%	39	(120)
	0,50 à <0,75	7 904	203	100,00%	8 107	0,61%	11,48%	-	873	10,77%	6	(24)
	0,75 à <2,50	27 346	452	99,81%	27 796	1,26%	17,05%	-	6 913	24,87%	59	(226)
	0,75 à <1,75	26 977	452	99,81%	27 428	1,24%	17,13%	-	6 822	24,87%	58	(224)
	1,75 à <2,5	369	-	-	369	2,42%	11,31%	-	92	24,91%	1	(2)
	2,50 à <10,00	25 310	266	100,00%	25 575	5,19%	18,00%	-	15 271	59,71%	242	(757)
	2,5 à <5	16 400	149	100,00%	16 549	3,53%	17,79%	-	8 114	49,03%	104	(377)
	5 à <10	8 910	117	100,00%	9 027	8,23%	18,38%	-	7 157	79,29%	138	(380)
	10,00 à <100,00	4 347	16	100,00%	4 364	23,90%	20,36%	-	4 885	111,95%	217	(340)
	10 à <20	2 840	10	100,00%	2 850	16,14%	20,32%	-	3 144	110,34%	94	(209)
	20 à <30	250	3	100,00%	253	21,85%	16,02%	-	245	97,22%	9	(15)
	30,00 à <100,00	1 258	4	100,00%	1 262	41,83%	21,30%	-	1 496	118,54%	114	(116)
	100,00 (Défaut)	4 392	6	1134,27%	4 396	-	-	-	1 002	22,80%	1 732	(1 193)
	<b>Sous-total</b>	<b>455 225</b>	<b>7 505</b>	<b>100,82%</b>	<b>462 724</b>	<b>0,71%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44 620</b>	<b>9,64%</b>	<b>2 332</b>	<b>(2 725)</b>
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	420	6 555	185,44%	12 736	0,10%	53,88%	-	422	3,31%	7	(1)
	0,00 à <0,10	55	987	188,62%	1 947	0,06%	59,01%	-	50	2,56%	1	-
	0,10 à <0,15	365	5 569	184,88%	10 790	0,11%	52,96%	-	372	3,45%	6	(1)
	0,15 à <0,25	182	3 199	104,34%	3 533	0,20%	130,31%	-	538	15,23%	10	(2)
	0,25 à <0,50	332	1 181	203,77%	2 793	0,33%	54,59%	-	255	9,12%	5	(2)
	0,50 à <0,75	234	703	88,76%	864	0,61%	89,76%	-	223	25,81%	5	(3)

	0,75 à <2,50	908	1 624	153,31%	3 504	1,34%	54,52%	-	959	27,37%	26	(12)
	0,75 à <1,75	627	1 273	175,37%	2 954	1,21%	53,69%	-	729	24,68%	19	(9)
	1,75 à <2,5	281	351	73,38%	550	2,08%	58,98%	-	230	41,79%	7	(4)
	2,50 à <10,00	1 630	777	185,17%	3 326	5,20%	53,68%	-	2 275	68,41%	94	(46)
	2,5 à <5	966	548	176,19%	2 029	3,57%	53,59%	-	1 105	54,46%	39	(22)
	5 à <10	664	230	206,60%	1 297	7,74%	53,83%	-	1 170	90,24%	55	(24)
	10,00 à <100,00	933	192	121,65%	1 243	23,74%	54,95%	-	1 843	148,34%	165	(85)
	10 à <20	496	121	125,45%	682	13,17%	54,55%	-	854	125,12%	50	(31)
	20 à <30	94	4	194,23%	107	25,17%	59,47%	-	198	185,13%	17	(14)
	30,00 à <100,00	344	67	110,09%	453	39,31%	54,50%	-	792	174,62%	98	(40)
	100,00 (Défaut)	377	19	25,31%	382	100,00%	65,55%	-	72	18,88%	256	(239)
	<b>Sous-total</b>	<b>5 017</b>	<b>14 250</b>	<b>159,24%</b>	<b>28 382</b>	<b>3,28%</b>	<b>64,82%</b>	<b>-</b>	<b>6 588</b>	<b>23,21%</b>	<b>567</b>	<b>(390)</b>
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	5 851	1 111	147,52%	7 490	0,09%	24,82%	-	346	4,61%	2	(6)
	0,00 à <0,10	5 491	981	155,77%	7 019	0,09%	25,54%	-	327	4,65%	2	(5)
	0,10 à <0,15	360	130	85,28%	471	0,11%	13,49%	-	19	4,00%	-	-
	0,15 à <0,25	24 637	3 946	156,54%	30 827	0,18%	29,98%	-	2 817	9,14%	18	(41)
	0,25 à <0,50	16 447	1 831	183,97%	19 831	0,37%	31,51%	-	3 000	15,13%	24	(58)
	0,50 à <0,75	8 155	1 515	157,42%	10 581	0,62%	34,38%	-	2 493	23,57%	25	(59)
	0,75 à <2,50	12 785	1 984	181,81%	16 538	1,24%	33,45%	-	4 958	29,98%	72	(165)
	0,75 à <1,75	11 782	1 781	195,19%	15 386	1,18%	32,76%	-	4 412	28,68%	61	(150)
	1,75 à <2,5	1 003	203	64,52%	1 152	2,13%	43,67%	-	546	47,37%	11	(15)
	2,50 à <10,00	13 598	1 792	253,85%	18 626	4,55%	33,21%	-	7 242	38,88%	295	(641)
	2,5 à <5	8 581	1 268	249,16%	11 972	3,04%	32,74%	-	4 396	36,72%	125	(288)
	5 à <10	5 017	524	265,22%	6 654	7,26%	34,07%	-	2 846	42,78%	171	(353)
	10,00 à <100,00	3 848	302	242,88%	4 970	22,56%	33,90%	-	3 044	61,25%	400	(469)
	10 à <20	2 783	223	271,08%	3 554	16,42%	33,15%	-	1 960	55,14%	200	(310)
	20 à <30	135	9	84,60%	182	24,55%	35,02%	-	135	74,35%	16	(14)
	30,00 à <100,00	930	70	174,08%	1 235	39,58%	35,86%	-	949	76,90%	184	(145)
	100,00 (Défaut)	4 195	205	35,21%	4 269	100,00%	56,95%	-	1 745	40,87%	2 476	(2 434)
	<b>Sous-total</b>	<b>89 516</b>	<b>12 685</b>	<b>177,61%</b>	<b>113 133</b>	<b>5,87%</b>	<b>26,01%</b>	<b>-</b>	<b>25 645</b>	<b>22,67%</b>	<b>3 311</b>	<b>(3 872)</b>
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	45 216	4 704	88,62%	49 415	0,07%	23,80%	-	2 413	4,88%	9	(9)
	0,00 à <0,10	36 306	3 964	86,29%	39 735	0,06%	23,25%	-	1 626	4,09%	5	(6)
	0,10 à <0,15	8 910	740	101,11%	9 680	0,12%	26,03%	-	788	8,14%	3	(4)
	0,15 à <0,25	10 035	1 380	76,98%	11 119	0,20%	28,85%	-	1 468	13,21%	7	(7)
	0,25 à <0,50	18 253	877	118,92%	19 319	0,34%	30,67%	-	3 516	18,20%	20	(33)
	0,50 à <0,75	5 035	303	67,39%	5 241	0,59%	34,39%	-	1 665	31,78%	12	(11)
	0,75 à <2,50	18 982	1 109	84,80%	19 990	1,36%	37,82%	-	9 078	45,41%	106	(95)
	0,75 à <1,75	15 626	1 047	84,38%	16 577	1,20%	36,90%	-	7 046	42,50%	75	(77)
	1,75 à <2,5	3 356	62	91,90%	3 413	2,14%	42,40%	-	2 033	59,56%	31	(17)
	2,50 à <10,00	12 238	608	84,99%	13 060	4,99%	36,49%	-	7 433	56,91%	243	(302)
	2,5 à <5	7 789	486	80,47%	8 308	3,53%	36,43%	-	4 540	54,64%	112	(144)
	5 à <10	4 450	123	102,91%	4 753	7,53%	36,59%	-	2 893	60,88%	131	(158)
	10,00 à <100,00	3 959	69	95,19%	4 146	25,06%	41,28%	-	3 992	96,28%	464	(339)
	10 à <20	2 259	30	88,95%	2 341	14,21%	41,04%	-	1 945	83,05%	140	(141)
	20 à <30	246	4	89,06%	250	23,18%	35,62%	-	238	95,12%	22	(24)
	30,00 à <100,00	1 455	35	101,16%	1 554	41,90%	42,59%	-	1 809	116,41%	302	(174)
	100,00 (Défaut)	3 639	15	48,98%	3 670	100,00%	46,30%	-	912	24,86%	2 062	(1 970)
	<b>Sous-total</b>	<b>117 357</b>	<b>9 065</b>	<b>88,35%</b>	<b>125 960</b>	<b>4,59%</b>	<b>25,97%</b>	<b>-</b>	<b>30 478</b>	<b>24,20%</b>	<b>2 923</b>	<b>(2 767)</b>
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		1 019 006	107 485	84,32%	1 106 230				213 959	19,34%	13 181	(17 072)

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

31/12/2024 (en millions d'euros)		Echelle de probabilité de défaut	Exposition s au bilan	Exposition s au hors-bilan (pre-FCEC)	Expositio n moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des exposition s pondérées	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
IRB-A													
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	117 734	1 801	69,00%	138 754	0,01%	8,10%	1,73	844	0,61%	2	(19)	
	0,00 à <0,10	117 734	1 801	69,00%	138 754	0,01%	8,10%	1,73	844	0,61%	2	(19)	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	703	1 479	74,00%	3 891	0,16%	9,59%	4,51	498	12,79%	1	(1)	
	0,25 à <0,50	1 346	24	20,00%	1 350	0,30%	9,88%	1,87	151	11,16%	-	(2)	
	0,50 à <0,75	719	583	75,00%	277	0,60%	10,00%	3,74	59	21,27%	-	(1)	
	0,75 à <2,50	479	449	75,00%	40	0,93%	45,00%	4,17	47	116,37%	-	-	
	0,75 à <1,75	479	449	75,00%	40	0,93%	45,00%	4,17	47	116,37%	-	-	
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	2,50 à <10,00	517	256	75,00%	30	5,00%	60,00%	4,55	74	246,48%	1	-	
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5 à <10	517	256	75,00%	30	5,00%	60,00%	4,55	74	246,48%	1	-	
	10,00 à <100,00	1 098	742	75,00%	196	14,35%	61,35%	2,20	604	307,30%	17	(7)	
	10 à <20	841	455	75,00%	139	12,00%	60,35%	2,44	405	291,95%	10	(5)	
	20 à <30	257	287	75,01%	58	20,00%	63,75%	1,61	199	344,19%	7	(2)	
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (Défaut)	35	-	-	35	100,00%	45,00%	4,97	-	1,10%	19	(19)	
		Sous-total	122 630	5 333	72,45%	144 574	0,06%	8,26%	1,82	2 277	1,58%	41	(49)
Etablissements	0,00 à <0,15	12 249	3 964	51,99%	17 396	0,05%	30,01%	1,74	1 691	9,72%	2	(1)	
	0,00 à <0,10	11 823	2 282	63,10%	16 241	0,04%	29,23%	1,71	1 289	7,93%	1	-	
	0,10 à <0,15	426	1 682	36,92%	1 155	0,11%	40,95%	2,21	402	34,84%	1	(1)	
	0,15 à <0,25	1 823	3 124	63,86%	1 399	0,20%	48,33%	2,34	774	55,31%	1	(1)	
	0,25 à <0,50	353	780	27,35%	423	0,30%	46,51%	1,80	276	65,19%	1	(1)	
	0,50 à <0,75	490	319	25,10%	441	0,60%	24,29%	1,66	199	45,05%	1	(1)	
	0,75 à <2,50	265	458	21,03%	170	0,88%	55,65%	1,28	203	119,72%	1	(1)	
	0,75 à <1,75	260	413	20,66%	159	0,81%	56,03%	1,30	190	119,09%	1	(1)	
	1,75 à <2,5	5	44	24,47%	10	1,90%	49,84%	0,95	14	129,38%	-	-	
	2,50 à <10,00	28	27	21,70%	12	5,00%	58,21%	1,15	25	212,87%	-	-	
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5 à <10	28	27	21,70%	12	5,00%	58,21%	1,15	25	212,87%	-	-	
	10,00 à <100,00	94	38	41,50%	7	13,38%	54,96%	3,91	23	342,15%	1	(1)	
	10 à <20	93	38	41,50%	6	12,00%	50,40%	4,19	18	310,97%	-	(1)	
	20 à <30	1	-	-	1	20,00%	76,84%	2,53	6	491,55%	-	-	
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (Défaut)	250	204	7,41%	439	100,00%	45,00%	1,36	5	1,10%	416	(416)	
		Sous-total	15 553	8 915	50,28%	20 286	2,25%	32,05%	1,77	3 195	15,75%	422	(421)
Entreprises - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	4 918	1 095	69,70%	5 497	0,11%	43,81%	2,46	1 223	22,25%	3	(6)	
	0,00 à <0,10	886	625	74,96%	1 173	0,05%	42,75%	2,29	166	14,17%	-	(1)	
	0,10 à <0,15	4 032	471	62,73%	4 324	0,13%	44,09%	2,50	1 057	24,44%	2	(5)	
	0,15 à <0,25	8 169	383	68,66%	8 436	0,18%	44,67%	2,52	2 573	30,50%	7	(8)	
	0,25 à <0,50	17 568	1 831	62,67%	18 707	0,39%	43,63%	2,51	8 184	43,75%	32	(70)	
	0,50 à <0,75	110	4	33,25%	111	0,52%	44,90%	2,50	57	51,70%	-	-	
	0,75 à <2,50	24 743	2 736	65,79%	26 456	1,15%	43,15%	2,50	17 608	66,56%	131	(352)	
	0,75 à <1,75	23 262	2 621	65,37%	24 888	1,09%	43,05%	2,50	16 321	65,58%	117	(317)	
	1,75 à <2,5	1 481	114	75,41%	1 568	2,05%	44,81%	2,50	1 287	82,09%	14	(34)	
	2,50 à <10,00	11 126	1 047	66,38%	11 779	4,48%	42,81%	2,50	11 418	96,93%	227	(529)	
	2,5 à <5	7 567	779	65,46%	8 083	3,18%	42,35%	2,51	7 114	88,01%	109	(294)	
	5 à <10	3 559	268	69,06%	3 696	7,33%	43,82%	2,50	4 303	116,43%	118	(235)	
	10,00 à <100,00	2 167	199	67,50%	2 304	21,10%	42,55%	2,50	3 625	157,33%	207	(320)	
	10 à <20	1 208	74	66,95%	1 260	15,17%	43,20%	2,50	1 917	152,15%	83	(169)	
	20 à <30	719	102	66,33%	787	22,05%	42,33%	2,50	1 305	165,76%	73	(93)	
	30,00 à <100,00	239	23	74,49%	257	47,28%	40,03%	2,50	403	156,87%	50	(57)	
	100,00 (Défaut)	2 339	151	58,90%	2 430	100,00%	44,35%	2,50	159	6,53%	1 077	(1 514)	
		Sous-total	71 140	7 446	65,72%	75 720	5,08%	43,45%	2,50	44 846	59,23%	1 684	(2 800)
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	1 954	1 483	31,98%	2 345	0,08%	16,00%	2,24	215	9,19%	1	-	
	0,00 à <0,10	1 253	774	41,17%	1 541	0,05%	12,41%	3,11	134	8,66%	-	-	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	5 963	1 021	59,64%	5 745	0,16%	9,00%	3,44	557	9,69%	1	(4)	
	0,25 à <0,50	14 706	5 927	54,18%	15 085	0,30%	11,65%	3,23	2 466	16,35%	5	(11)	
	0,50 à <0,75	8 746	3 152	59,41%	8 644	0,60%	14,71%	3,65	2 578	29,83%	8	(10)	
	0,75 à <2,50	16 203	6 985	53,95%	13 507	1,02%	14,51%	3,21	4 527	33,52%	20	(68)	
	0,75 à <1,75	14 096	6 167	53,85%	12 015	0,91%	14,37%	3,17	3 854	32,08%	16	(50)	
	1,75 à <2,5	2 107	818	54,71%	1 493	1,90%	15,64%	3,48	674	45,13%	4	(19)	
	2,50 à <10,00	1 738	468	64,32%	1 644	4,01%	16,62%	3,09	944	57,43%	11	(47)	
	2,5 à <5	711	348	63,89%	890	3,00%	13,74%	3,05	389	43,71%	4	(5)	
	5 à <10	1 026	120	65,58%	754	5,21%	20,02%	3,13	555	73,64%	8	(42)	
	10,00 à <100,00	1 268	258	72,37%	1 076	15,61%	31,97%	2,58	1 728	160,51%	50	(220)	
	10 à <20	666	28	67,21%	616	12,29%	39,86%	1,87	1 167	189,37%	30	(118)	
	20 à <30	601	230	72,99%	460	20,07%	21,38%	3,53	560	121,86%	20	(102)	
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (Défaut)	1 308	67	54,91%	1 030	100,00%	33,56%	2,36	157	15,28%	499	(499)	
		Sous-total	51 885	19 361	54,03%	49 077	3,08%	13,95%	3,24	13 174	26,84%	596	(862)



31/12/2024

(en millions d'euros)

IRB-A

	Echelle de probabilité de défaut	Exposition s au bilan	Exposition s 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	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	57 465	114 532	59,70%	130 024	0,06%	36,00%	2,25	23 499	18,07%	19	(82)
	0,00 à <0,10	39 057	91 757	59,05%	98 418	0,04%	35,41%	2,22	14 197	14,43%	6	(49)
	0,10 à <0,15	18 408	22 775	62,33%	31 606	0,12%	37,85%	2,35	9 302	29,43%	13	(33)
	0,15 à <0,25	1 476	3 084	51,25%	3 550	0,16%	32,22%	2,57	1 139	32,08%	2	(4)
	0,25 à <0,50	40 394	43 474	61,47%	61 123	0,35%	39,97%	2,40	33 933	55,52%	76	(266)
	0,50 à <0,75	402	337	69,58%	351	0,58%	61,55%	0,34	392	111,57%	1	(4)
	0,75 à <2,50	23 202	14 490	65,56%	27 335	1,03%	42,49%	2,52	25 909	94,79%	123	(551)
	0,75 à <1,75	22 145	13 557	64,60%	26 161	0,99%	41,60%	2,50	23 839	91,13%	109	(513)
	1,75 à <2,5	1 057	933	79,60%	1 174	1,89%	62,33%	2,98	2 070	176,35%	14	(38)
	2,50 à <10,00	7 956	3 407	67,53%	8 251	4,61%	42,94%	2,43	12 113	146,81%	163	(638)
	2,5 à <5	5 427	2 441	66,66%	5 695	3,05%	43,44%	2,46	7 621	133,82%	77	(393)
	5 à <10	2 529	966	69,73%	2 556	8,07%	41,84%	2,36	4 492	175,76%	86	(244)
	10,00 à <100,00	3 863	720	70,73%	2 359	17,67%	43,80%	2,50	5 687	241,08%	185	(297)
	10 à <20	2 176	376	68,54%	1 515	15,11%	43,54%	2,46	3 512	231,73%	101	(170)
	20 à <30	1 677	343	73,23%	833	22,12%	44,42%	2,59	2 155	258,85%	83	(121)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME	30,00 à <100,00	11	1	-	11	34,03%	31,81%	2,50	20	183,80%	1	(5)
	100,00 (Défaut)	2 629	847	45,69%	2 929	100,00%	45,38%	2,07	24	0,82%	1 852	(2 177)
	<b>Sous-total</b>	<b>137 387</b>	<b>180 891</b>	<b>60,59%</b>	<b>235 922</b>	<b>1,83%</b>	<b>38,20%</b>	<b>2,33</b>	<b>102 696</b>	<b>43,53%</b>	<b>2 421</b>	<b>(4 019)</b>
	0,00 à <0,15	2 434	38	102,41%	2 473	0,13%	23,06%	-	135	5,45%	1	(2)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	2 434	38	102,41%	2 473	0,13%	23,06%	-	135	5,45%	1	(2)
	0,15 à <0,25	4 611	60	100,34%	4 671	0,22%	23,01%	-	374	8,01%	2	(7)
	0,25 à <0,50	6 466	113	100,17%	6 580	0,40%	21,45%	-	764	11,61%	6	(22)
	0,50 à <0,75	2 339	15	100,00%	2 354	0,52%	14,67%	-	241	10,25%	2	(1)
	0,75 à <2,50	7 465	204	99,85%	7 668	1,21%	22,63%	-	1 957	25,52%	20	(95)
	0,75 à <1,75	6 534	184	99,83%	6 718	1,09%	23,58%	-	1 711	25,46%	17	(73)
	1,75 à <2,5	930	20	100,00%	950	2,06%	15,91%	-	246	25,90%	3	(22)
	2,50 à <10,00	3 904	96	100,15%	4 000	5,31%	25,56%	-	2 791	69,77%	55	(274)
	2,5 à <5	2 043	52	100,27%	2 096	3,71%	27,04%	-	1 298	61,93%	21	(117)
	5 à <10	1 861	43	100,00%	1 905	7,07%	23,94%	-	1 493	78,40%	34	(157)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	10,00 à <100,00	1 180	36	100,17%	1 216	19,46%	23,44%	-	1 258	103,40%	58	(171)
	10 à <20	951	24	100,25%	975	15,74%	23,28%	-	987	101,18%	37	(131)
	20 à <30	76	1	100,00%	77	25,91%	21,15%	-	82	106,21%	4	(9)
	30,00 à <100,00	153	11	100,00%	164	38,54%	25,47%	-	189	115,31%	17	(31)
	100,00 (Défaut)	755	1	2,03%	755	100,00%	54,08%	-	227	30,11%	409	(336)
	<b>Sous-total</b>	<b>29 155</b>	<b>562</b>	<b>100,10%</b>	<b>29 718</b>	<b>4,54%</b>	<b>23,06%</b>	<b>-</b>	<b>7 747</b>	<b>26,07%</b>	<b>553</b>	<b>(910)</b>
	0,00 à <0,15	288 188	4 478	100,00%	292 666	0,07%	12,81%	-	6 820	2,33%	25	(51)
	0,00 à <0,10	207 885	3 175	99,99%	211 060	0,05%	12,09%	-	3 486	1,65%	11	(18)
	0,10 à <0,15	80 303	1 303	100,00%	81 606	0,11%	14,67%	-	3 335	4,09%	13	(32)
	0,15 à <0,25	56 151	902	100,00%	57 053	0,22%	15,92%	-	4 248	7,45%	20	(46)
	0,25 à <0,50	39 106	886	100,00%	39 992	0,36%	13,97%	-	3 864	9,66%	21	(83)
	0,50 à <0,75	16 689	510	100,00%	17 199	0,68%	14,61%	-	2 677	15,57%	18	(68)
	0,75 à <2,50	26 904	612	100,00%	27 516	1,40%	16,77%	-	7 653	27,81%	65	(269)
	0,75 à <1,75	25 779	599	100,00%	26 377	1,36%	16,88%	-	7 307	27,70%	61	(253)
	1,75 à <2,5	1 125	13	100,00%	1 138	2,15%	14,14%	-	346	30,40%	3	(16)
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	2,50 à <10,00	16 765	390	100,00%	17 154	5,40%	17,47%	-	10 891	63,49%	162	(510)
	2,5 à <5	10 890	178	100,00%	11 068	4,04%	17,64%	-	6 147	55,54%	79	(281)
	5 à <10	5 875	211	100,00%	6 086	7,87%	17,18%	-	4 745	77,95%	83	(228)
	10,00 à <100,00	3 839	48	100,00%	3 886	19,58%	19,23%	-	4 319	111,13%	151	(313)
	10 à <20	2 873	36	100,00%	2 909	15,21%	19,07%	-	3 131	107,64%	85	(196)
	20 à <30	436	7	100,00%	444	25,23%	18,28%	-	513	115,69%	21	(37)
	30,00 à <100,00	530	4	100,00%	534	38,75%	20,90%	-	674	126,37%	45	(80)
	100,00 (Défaut)	4 102	6	425,99%	4 106	100,00%	33,85%	-	1 081	26,34%	1 390	(1 166)
	<b>Sous-total</b>	<b>451 744</b>	<b>7 831</b>	<b>100,26%</b>	<b>459 572</b>	<b>1,47%</b>	<b>14,02%</b>	<b>-</b>	<b>41 554</b>	<b>9,04%</b>	<b>1 851</b>	<b>(2 506)</b>
	0,00 à <0,15	387	7 200	167,78%	12 563	0,07%	39,77%	-	256	2,04%	4	(1)
	0,00 à <0,10	169	5 439	164,11%	9 122	0,05%	39,28%	-	146	1,61%	2	(1)
	0,10 à <0,15	218	1 761	179,11%	3 442	0,12%	41,06%	-	110	3,20%	2	(1)
	0,15 à <0,25	225	3 289	101,70%	3 571	0,21%	118,50%	-	537	15,04%	9	(2)
	0,25 à <0,50	278	875	172,37%	1 811	0,37%	44,52%	-	153	8,46%	3	(1)
	0,50 à <0,75	329	858	118,27%	1 347	0,66%	62,94%	-	262	19,44%	5	(2)
	0,75 à <2,50	949	1 489	133,96%	2 983	1,51%	46,36%	-	810	27,16%	21	(11)
	0,75 à <1,75	652	1 133	150,33%	2 385	1,37%	43,82%	-	557	23,36%	14	(7)
	1,75 à <2,5	297	356	81,86%	598	2,07%	56,49%	-	253	42,30%	7	(3)
	2,50 à <10,00	1 573	655	167,04%	2 726	5,10%	47,48%	-	1 762	64,63%	66	(38)
	2,5 à <5	959	467	163,82%	1 741	3,82%	46,13%	-	901	51,79%	30	(19)
	5 à <10	613	188	175,03%	985	7,36%	49,85%	-	860	87,31%	36	(19)
	10,00 à <100,00	919	184	143,34%	1 231	21,95%	51,65%	-	1 794	145,79%	141	(97)
	10 à <20	516	127	158,89%	741	13,17%	49,85%	-	894	120,63%	48	(31)
	20 à <30	101	7	260,94%	123	25,42%	56,37%	-	228	185,20%	17	(17)
	30,00 à <100,00	302	51	88,94%	367	38,51%	53,71%	-	673	183,43%	76	(49)
	100,00 (Défaut)	366	19	11,47%	369	100,00%	64,88%	-	69	18,68%	239	(234)
	<b>Sous-total</b>	<b>5 026</b>	<b>14 570</b>	<b>146,22%</b>	<b>26 601</b>	<b>3,21%</b>	<b>54,26%</b>	<b>-</b>	<b>5 643</b>	<b>21,22%</b>	<b>488</b>	<b>(387)</b>

31/12/2024 (en millions d'euros)	Echelle de probabilité de défaut	Exposition s au bilan	Exposition s au hors-bilan (pre-FCEC)	Expositio n moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des exposition s pondérées	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
IRB-A												
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	7 047	931	141,16%	8 362	0,12%	25,05%	-	513	6,14%	3	(7)
	0,00 à <0,10	970	80	115,90%	1 062	0,08%	13,07%	-	35	3,26%	-	-
	0,10 à <0,15	6 077	851	143,53%	7 299	0,13%	26,80%	-	479	6,56%	3	(7)
	0,15 à <0,25	17 944	3 180	123,59%	21 890	0,19%	21,69%	-	1 625	7,43%	10	(32)
	0,25 à <0,50	20 654	2 425	157,09%	24 478	0,37%	20,55%	-	2 520	10,29%	19	(85)
	0,50 à <0,75	1 326	545	51,37%	1 624	0,56%	44,65%	-	470	28,96%	4	(1)
	0,75 à <2,50	22 502	2 842	139,47%	26 589	1,27%	26,09%	-	6 169	23,20%	85	(311)
	0,75 à <1,75	17 384	2 107	130,63%	20 204	1,03%	28,61%	-	4 914	24,32%	61	(211)
	1,75 à <2,5	5 118	736	164,78%	6 385	2,06%	18,10%	-	1 255	19,66%	24	(100)
	2,50 à <10,00	10 646	1 279	146,21%	12 742	5,32%	30,45%	-	4 816	37,80%	207	(607)
	2,5 à <5	4 993	678	128,16%	5 926	3,74%	35,68%	-	2 523	42,58%	79	(231)
	5 à <10	5 652	601	166,57%	6 816	6,70%	25,89%	-	2 293	33,64%	128	(377)
	10,00 à <100,00	3 873	340	144,65%	4 654	19,50%	28,34%	-	2 394	51,43%	280	(489)
	10 à <20	3 217	234	163,60%	3 791	15,36%	26,76%	-	1 723	45,44%	162	(358)
	20 à <30	162	5	94,46%	169	25,02%	30,50%	-	120	70,98%	13	(23)
	30,00 à <100,00	494	101	103,58%	694	40,80%	36,40%	-	551	79,44%	105	(108)
	100,00 (Défaut)	4 008	199	13,63%	4 040	100,00%	61,51%	-	1 037	25,67%	2 483	(2 348)
	Sous-total	88 000	11 741	133,60%	104 378	5,86%	26,08%	-	19 544	18,72%	3 090	(3 879)
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	51 437	1 926	127,93%	53 924	0,07%	16,90%	-	1 919	3,56%	7	(10)
	0,00 à <0,10	36 150	1 262	129,55%	37 795	0,05%	15,53%	-	947	2,51%	3	(4)
	0,10 à <0,15	15 288	664	124,84%	16 129	0,12%	20,12%	-	972	6,03%	4	(7)
	0,15 à <0,25	15 590	628	106,51%	16 278	0,22%	25,07%	-	1 890	11,61%	9	(13)
	0,25 à <0,50	11 362	570	115,88%	12 037	0,37%	25,84%	-	2 059	17,11%	11	(22)
	0,50 à <0,75	7 107	218	104,31%	7 349	0,64%	32,78%	-	2 150	29,25%	15	(19)
	0,75 à <2,50	19 625	648	116,45%	20 432	1,41%	35,47%	-	9 236	45,20%	103	(105)
	0,75 à <1,75	15 958	594	118,40%	16 713	1,25%	34,62%	-	7 061	42,25%	71	(85)
	1,75 à <2,5	3 666	53	94,80%	3 718	2,14%	39,30%	-	2 175	58,50%	31	(20)
	2,50 à <10,00	10 124	285	110,50%	10 574	4,97%	35,86%	-	6 265	59,25%	185	(199)
	2,5 à <5	6 515	186	113,59%	6 814	3,77%	35,80%	-	3 907	57,33%	91	(97)
	5 à <10	3 609	100	104,75%	3 760	7,16%	35,98%	-	2 358	62,71%	95	(102)
	10,00 à <100,00	3 868	41	109,01%	4 084	22,45%	39,93%	-	3 955	96,84%	398	(370)
	10 à <20	2 430	27	114,00%	2 537	13,90%	39,10%	-	2 110	83,17%	136	(144)
	20 à <30	360	6	97,22%	457	25,27%	31,41%	-	411	89,83%	36	(34)
	30,00 à <100,00	1 078	9	101,43%	1 089	41,19%	45,44%	-	1 434	131,63%	226	(192)
	100,00 (Défaut)	3 607	10	39,38%	3 654	100,00%	53,34%	-	752	20,58%	1 965	(2 002)
	Sous-total	122 720	4 327	118,78%	128 333	4,33%	25,97%	-	28 225	21,99%	2 694	(2 741)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		1 095 241	260 977	70,45%	1 274 181				268 901	21,10%	13 839	(18 573)

### 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)

30/06/2025

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré effectif
		a	b
<i>(en millions d'euros)</i>			
1	Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple	2 277	2 277
EU 1a	Administrations régionales et locales – approche NI simple	3 768	3 768
EU 1b	Entités du secteur public – approche NI simple	5 142	5 142
2	Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée	2 006	2 006
EU 2a	Administrations régionales et locales – approche NI avancée	21	21
EU 2b	Entités du secteur public – approche NI avancée	241	241
3	Établissements – approche NI simple	4 017	4 034
5	Entreprises – approche NI simple	69 326	68 973
EU 5a	Entreprises – Générales	66 955	66 602
EU 5b	Entreprises – Financement spécialisé	2 371	2 371
EU 5c	Entreprises – Créances achetées	-	-
6	Entreprises – approche NI avancée	97 191	97 175
EU 6a	Entreprises – Générales	81 527	81 511
EU 6b	Entreprises – Financement spécialisé	15 664	15 664
EU 6c	Entreprises – Créances achetées	-	-
8a	Clientèle de détail – approche NI avancée	114 518	114 518
9	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	6 588	6 588
10	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	43 852	43 852
EU10a	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-
EU10b	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	64 077	64 077
17	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>	<b>84 531</b>	<b>84 194</b>
18	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>	<b>213 976</b>	<b>213 960</b>
19	<b>Total des expositions</b>	<b>298 506</b>	<b>298 154</b>

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

30/06/2025		Total des expositions	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 exposition s couvertes par des dérivés de crédit (%)		
F-IRB		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
(en millions d'euros)															
1	Administrations centrales et banques centrales	226 884		0,00%	-	0,00%								2 305	2 277
2	Administrations régionales et locales	17 998		0,00%		0,00%								3 606	3 768
3	Entités du secteur public	22 792		0,30%	0,13%	0,17%	-							5 017	5 142
4	Établissements	18 640	1,00%	0,00%	0,00%	0,00%								3 890	4 034
5	Entreprises	187 096	0,45%	6,29%	2,60%	1,92%	1,78%							69 376	68 973
5,1	Entreprises – Générales	182 769	0,46%	6,12%	2,62%	1,69%	1,81%							66 287	66 602
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	4 327		13,36%	1,63%	11,38%	0,35%							3 089	2 371
5,3	Entreprises – Créances achetées	-													-
6	TOTAL	473 410	0,22%	2,50%	1,03%	0,77%	0,70%							84 194	84 194

31/12/2024

IRB-F

(en millions d'euros)

31/12/2024		Total des expositions	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 expositiions s couvertes par des dérivés de crédit (%)
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et Banques centrales	217 483	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	2 080	2 089
2	Etablissements	51 604	0,04%	0,17%	0,07%	0,10%	-	-	-	-	-	-	-	8 929	9 239
3	Entreprises	72 986	0,34%	11,42%	7,09%	4,15%	0,18%	-	-	-	-	-	-	40 448	40 129
3,1	Dont entreprises - PME	17 176	0,81%	23,99%	16,45%	7,43%	0,11%	0,00%	-	-	-	-	-	11 213	10 890
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	4 342	0,03%	15,40%	1,54%	13,26%	0,59%	-	-	-	-	-	-	2 853	2 844
3,3	Dont entreprises - Autres	51 469	0,21%	6,89%	4,43%	2,29%	0,16%	-	-	-	-	-	-	26 382	26 396
4	TOTAL	342 073	0,08%	2,46%	1,52%	0,90%	0,04%	-	-	-	-	-	-	51 457	51 457

30/06/2025		Total des expositions	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)		a	b	c	d	e	f	g	h	j	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et banques centrales	140 953												1 335	2 006
2	Administrations régionales et locales	426												21	21
3	Entités du secteur public	3 132												277	241
5	Entreprises	202 257	0,30%	9,10%	6,65%	1,71%	0,73%	0,35%				4,35%		97 809	97 175
5,1	Entreprises – Générales	151 120	0,41%	12,16%	8,89%	2,29%	0,97%	0,08%				5,82%		81 835	81 511
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	51 137		0,04%	0,04%	0,01%		1,15%						15 974	15 664
5,3	Entreprises – Créances achetées	-													-
6	Clientèle de détail	759 471	0,63%	24,92%	24,47%	0,21%	0,24%	0,60%				40,76%		114 518	114 518
6,1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	28 382												6 588	6 588
6,2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	459 252	0,02%	34,17%	34,17%	-						63,82%		43 852	43 852
6,3	Clientèle de détail – Créances achetées	-													-
6,4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	271 836	1,72%	11,90%	10,65%	0,59%	0,66%	1,68%				6,05%		64 077	64 077
7	Total	1 106 238	0,49%	18,77%	18,02%	0,46%	0,30%	0,48%				28,78%		213 960	213 960

31/12/2024

F-IRBA

(en millions d'euros)

31/12/2024   F-IRBA			Techniques d'atténuation du risque de crédit										Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA		
		Total des expositions	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'assuranc e vie (%)	Partie des expositions couverte par des instrumens détenus par un tiers (%)	Part des expositions couvertes par des garanties (%)	Part des exposition s couvertes par des dérivés de crédit (%)		
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et Banques centrales	144 574	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 510	2 277
2	Etablissements	20 286	1,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 045	3 195
3	Entreprises	360 719	1,32%	11,29%	6,66%	0,90%	3,73%	-	-	-	-	0,34%	-	161 633	160 716
3,1	Dont entreprises - PME	75 720	0,55%	16,85%	13,95%	2,21%	0,69%	-	-	-	-	1,62%	-	44 921	44 846
3,2	Dont entreprises - Financement spécialisé	49 077	1,04%	45,40%	20,14%	-	25,27%	-	-	-	-	-	-	14 171	13 174
3,3	Dont entreprises - Autres	235 922	1,63%	2,41%	1,51%	0,67%	0,22%	-	-	-	-	-	-	102 541	102 696
4	Clientèle de détail	748 602	-	23,24%	23,24%	-	-	-	-	-	-	42,20%	-	102 713	102 713
4,1	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME	29 718	-	80,29%	80,29%	-	-	-	-	-	-	6,66%	-	7 747	7 747
4,2	Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME	459 572	-	32,61%	32,61%	-	-	-	-	-	-	66,66%	-	41 554	41 554
4,3	Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	26 601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 643	5 643
4,4	Dont clientèle de détail - Autres PME	104 378	-	0,06%	0,06%	-	-	-	-	-	-	6,38%	-	19 544	19 544
4,5	Dont clientèle de détail - Autres non-PME	128 333	-	0,17%	0,17%	-	-	-	-	-	-	0,73%	-	28 225	28 225
5	TOTAL	1 274 181	0,39%	16,85%	15,54%	0,26%	1,06%	-	-	-	-	24,89%	-	268 901	268 901

## 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)

30/06/2025

(en millions d'euros)		RWA
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/03/2025)</b>	<b>295 630</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	2 035
3	Qualité de l'actif (+/-)	2 659
4	Mise à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(3 027)
8	Autres (+/-)	857
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/06/2025)</b>	<b>298 154</b>

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 qui sont stables sur le second trimestre 2025.

## 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 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2025

(en millions d'euros)

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	5 359	8 958		1,4	12 598	20 044	13 325	4 464
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			22 970	1,4	86 508	37 901	37 043	8 228
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			22 970		86 508	37 901	37 043	8 228
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)					401 983	46 314	24 033	3 591
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	<b>TOTAL</b>					<b>501 088</b>	<b>104 259</b>	<b>78 860</b>	<b>16 373</b>

31/12/2024

(en millions d'euros)

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	3 649	3 902		1,4	20 180	10 571	11 136	5 145
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			21 379	1,4	83 653	35 275	35 275	10 449
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			21 379		83 653	35 275	35 275	10 449
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)					403 331	43 291	35 750	5 390
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	<b>TOTAL</b>					<b>507 164</b>	<b>89 137</b>	<b>82 161</b>	<b>20 984</b>

## 2.2.3.2 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 2025 (CCR3)

30/06/2025	Pondération des risques											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
(en millions d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	468	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	468
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	5	-	-	-	5	1	-	-	-	-	-	10
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	8 531	-	-	741	70	-	40	73	119	4 413	13 987
Entreprises	-	-	-	-	24	105	-	97	2 060	49	-	2 335
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	3
<b>VALEUR TOTALE D'EXPOSITION</b>	<b>472</b>	<b>8 531</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>770</b>	<b>176</b>	<b>-</b>	<b>137</b>	<b>2 132</b>	<b>170</b>	<b>4 413</b>	<b>16 802</b>

Au 30 juin 2025 dans la colonne Autres sur le total de 4 413 millions d'euros 4 406 millions d'euros ont une pondération à 30%.

### EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 31 DÉCEMBRE 2024 (CCR3)

31/12/2024	Pondération des risques											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
(en millions d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	1 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 067
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	6	-	-	-	5	1	-	-	-	-	-	12
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	6 248	-	-	3 335	2 339	-	-	222	-	-	12 144
Entreprises	-	-	-	-	18	101	-	-	2 719	62	-	2 900
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
<b>VALEUR TOTALE D'EXPOSITION</b>	<b>1 073</b>	<b>6 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 358</b>	<b>2 441</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>2 942</b>	<b>64</b>	<b>-</b>	<b>16 126</b>

### 2.2.3.3 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 2025 (CCR4)

30/06/2025	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	22 638	0,06%	44,57%	2,70	3 072	13,57%
	0.15 à <0.25	2 541	0,17%	45,00%	2,02	824	32,43%
	0.25 à <0.50	409	0,30%	45,00%	1,71	192	46,89%
	0.50 à <0.75	152	0,60%	45,00%	2,41	104	68,13%
	0.75 à <2.50	164	1,01%	45,00%	0,95	134	81,96%
	2.50 à <10.00	1	4,90%	45,00%	0,18	2	121,09%
	10.00 à <100.00	-	13,33%	46,67%	0,07	-	166,67%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	25 906	0,08%	44,62%	2,61	4 328	16,70%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	20 527	0,06%	43,49%	1,40	2 635	12,84%
	0.15 à <0.25	2 971	0,16%	44,84%	0,83	708	23,81%
	0.25 à <0.50	3 085	0,33%	41,80%	2,08	1 475	47,82%
	0.50 à <0.75	1 268	0,60%	44,57%	0,74	663	52,29%
	0.75 à <2.50	1 449	0,96%	41,69%	1,54	1 018	70,21%
	2.50 à <10.00	180	4,02%	40,07%	2,28	205	114,28%
	10.00 à <100.00	51	19,75%	41,89%	2,72	106	206,44%
	100.00 (Défaut)	220	100,00%	40,00%	4,87	-	-
	Sous-total	29 752	0,96%	43,36%	1,42	6 810	22,89%
Entreprises - PME	0.00 à <0.15	-	-	-	-	-	-
	0.15 à <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50	-	-	-	-	-	-
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	-	-	-	-	-	-
TOTAL		55 659	0,55%	43,95%	1,98	11 138	20,01%

**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 2024 (CCR4)**

31/12/2024		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	27	0,07%	45,00%	2,45	9	32,56%	
	0,15 à < 0,25	8	0,21%	45,00%	2,50	5	63,76%	
	0,25 à < 0,50	2	0,30%	45,00%	2,50	1	57,64%	
	0,50 à < 0,75	4	0,60%	45,00%	2,50	3	79,98%	
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	
	Sous-total	41	0,16%	45,00%	2,46	18	44,31%	
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	489	0,04%	45,00%	2,49	90	18,31%	
	0,15 à < 0,25	14	0,16%	45,00%	2,50	6	41,13%	
	0,25 à < 0,50	166	0,36%	45,00%	2,50	105	63,10%	
	0,50 à < 0,75	60	0,60%	45,00%	2,50	48	80,56%	
	0,75 à < 2,50	144	1,04%	45,00%	2,50	141	97,86%	
	2,50 à < 10,00	50	3,84%	45,00%	2,50	74	148,00%	
	10,00 à < 100,00	9	20,32%	45,00%	2,50	22	261,68%	
	100,00 (Défaut)	4	100,00%	45,00%	2,50	-	-	
	Sous-total	935	1,11%	45,00%	2,50	485	51,89%	
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	19	0,07%	45,00%	2,50	4	18,58%	
	0,15 à < 0,25	4	0,16%	45,00%	2,50	1	30,31%	
	0,25 à < 0,50	18	0,38%	45,00%	2,50	8	46,54%	
	0,50 à < 0,75	5	0,60%	45,00%	2,50	3	59,04%	
	0,75 à < 2,50	84	1,05%	45,00%	2,50	61	73,24%	
	2,50 à < 10,00	39	3,87%	45,00%	2,50	42	108,25%	
	10,00 à < 100,00	3	18,53%	45,00%	2,50	5	188,88%	
	100,00 (défaut)	1	100,00%	45,00%	2,50	-	-	
	Sous-total	172	2,30%	45,00%	2,50	124	72,21%	
TOTAL		1 148	1,25%	45,00%	2,50	628	54,67%	

**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 2025 (CCR4)**

30/06/2025 Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Echéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Administrations centrales et banques centrales	0.00 à <0.15	7 413	0,01%	8,22%	2,73	118	1,59%
	0.15 à <0.25	145	0,15%	10,00%	2,57	13	8,76%
	0.25 à <0.50	38	0,30%	10,00%	2,75	5	12,76%
	0.50 à <0.75	2	0,60%	10,00%	1,06	-	12,93%
	0.75 à <2.50	66	0,72%	45,00%	4,22	69	104,13%
	2.50 à <10.00	-	7,14%	42,86%	5,14	-	164,29%
	10.00 à <100.00	1	20,00%	45,00%	4,88	2	262,47%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>7 666</b>	<b>0,03%</b>	<b>8,59%</b>	<b>2,74</b>	<b>206</b>	<b>2,69%</b>
Administrations régionales et locales et Entités du secteur public	0.00 à <0.15	893	0,03%	12,62%	2,57	32	3,15%
	0.15 à <0.25	7	0,16%	30,00%	3,50	2	31,60%
	0.25 à <0.50	11	0,30%	30,00%	3,82	5	45,35%
	0.50 à <0.75	4	0,60%	30,00%	4,08	2	62,97%
	0.75 à <2.50	-	0,89%	35,00%	4,19	-	84,84%
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	5	20,34%	35,00%	4,14	10	198,75%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>919</b>	<b>0,17%</b>	<b>13,14%</b>	<b>2,61</b>	<b>51</b>	<b>5,31%</b>
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	174	0,08%	38,60%	3,67	46	26,46%
	0.15 à <0.25	38	0,18%	43,46%	3,02	17	44,50%
	0.25 à <0.50	309	0,38%	43,36%	2,99	197	63,60%
	0.50 à <0.75	38	0,64%	42,46%	2,79	29	76,07%
	0.75 à <2.50	200	0,91%	48,37%	2,58	186	93,42%
	2.50 à <10.00	23	4,14%	42,06%	2,77	28	118,18%
	10.00 à <100.00	17	18,75%	46,76%	2,97	41	245,29%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	41,12%	5,00	-	1,09%
	<b>Sous-total</b>	<b>799</b>	<b>0,95%</b>	<b>43,57%</b>	<b>3,02</b>	<b>544</b>	<b>68,05%</b>
Entreprises - PME	0.00 à <0.15	-	-	-	-	-	-
	0.15 à <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	-
	0.75 à <2.50	-	-	-	-	-	-
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	-
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Entreprises - Financement spécialisé	0.00 à <0.15	39	0,06%	12,76%	3,82	3	6,46%
	0.15 à <0.25	274	0,17%	24,94%	4,25	84	30,59%
	0.25 à <0.50	176	0,33%	22,25%	4,34	67	38,41%
	0.50 à <0.75	125	0,61%	17,03%	4,32	43	34,36%
	0.75 à <2.50	153	0,91%	18,89%	4,59	72	47,02%
	2.50 à <10.00	4	5,86%	12,50%	5,00	2	52,20%
	10.00 à <100.00	7	20,00%	31,82%	3,34	12	174,49%
	100.00 (Défaut)	28	100,00%	-	5,00	-	1,10%
	<b>Sous-total</b>	<b>806</b>	<b>4,03%</b>	<b>20,52%</b>	<b>4,35</b>	<b>283</b>	<b>35,09%</b>
Clientèle de détail	0.00 à <0.15	279	0,06%	0,66%	-	22	7,99%
	0.15 à <0.25	3	0,21%	0,24%	-	1	31,59%
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	1	0,60%	-	-	1	80,39%
	0.75 à <2.50	-	1,67%	-	-	-	122,31%
	2.50 à <10.00	1	9,09%	-	-	-	159,09%
	10.00 à <100.00	-	13,09%	-	-	-	187,58%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	82,20%	-	-	18,13%
	<b>Sous-total</b>	<b>283</b>	<b>0,09%</b>	<b>0,67%</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>8,58%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>10 473</b>	<b>0,42%</b>	<b>12,36%</b>	<b>2,81</b>	<b>1 108</b>	<b>10,58%</b>

**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 2024 (CCR4)**

31/12/2024	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
<i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	7 373	0,01%	8,03%	3,10	139	1,88%
	0,15 à < 0,25	163	0,15%	9,75%	3,18	17	10,42%
	0,25 à < 0,50	101	0,30%	10,00%	0,39	8	7,72%
	0,50 à < 0,75	9	0,60%	10,00%	1,35	1	14,53%
	0,75 à < 2,50	62	0,72%	45,00%	4,13	75	120,47%
	2,50 à < 10,00	-	2,96%	45,02%	1,08	-	117,54%
	10,00 à < 100,00	28	20,00%	45,00%	1,66	67	243,46%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>7 736</b>	<b>0,10%</b>	<b>8,53%</b>	<b>3,07</b>	<b>307</b>	<b>3,97%</b>
Etablissements	0,00 à < 0,15	19 932	0,07%	37,44%	1,59	4 217	21,16%
	0,15 à < 0,25	3 199	0,20%	42,21%	1,66	1 496	46,76%
	0,25 à < 0,50	683	0,30%	40,21%	1,34	354	51,90%
	0,50 à < 0,75	417	0,60%	42,01%	1,57	332	79,58%
	0,75 à < 2,50	246	1,15%	44,26%	1,29	250	101,78%
	2,50 à < 10,00	-	5,01%	45,01%	0,26	-	130,46%
	10,00 à < 100,00	3	20,82%	42,97%	4,37	8	277,32%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	45,46%	5,02	-	1,14%
	<b>Sous-total</b>	<b>24 480</b>	<b>0,12%</b>	<b>38,29%</b>	<b>1,59</b>	<b>6 657</b>	<b>27,19%</b>
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	27 213	0,05%	23,27%	1,13	2 374	8,72%
	0,15 à < 0,25	1 966	0,16%	40,33%	1,80	763	38,80%
	0,25 à < 0,50	3 982	0,31%	37,14%	1,70	1 764	44,31%
	0,50 à < 0,75	2 741	0,60%	42,60%	0,32	1 344	49,05%
	0,75 à < 2,50	1 832	0,91%	48,77%	0,82	1 395	76,12%
	2,50 à < 10,00	121	5,16%	50,83%	2,05	194	160,34%
	10,00 à < 100,00	131	16,83%	46,00%	2,65	331	252,93%
	100,00 (Défaut)	51	100,00%	45,00%	1,29	1	1,10%
	<b>Sous-total</b>	<b>38 037</b>	<b>0,37%</b>	<b>28,42%</b>	<b>1,16</b>	<b>8 165</b>	<b>21,47%</b>
Entreprises - PME	0,00 à < 0,15	12	0,05%	41,96%	2,16	2	13,16%
	0,15 à < 0,25	-	0,16%	41,10%	1,62	-	25,71%
	0,25 à < 0,50	6	0,40%	41,10%	4,45	4	61,18%
	0,50 à < 0,75	2	0,60%	41,15%	1,03	1	49,33%
	0,75 à < 2,50	7	0,84%	40,98%	1,25	4	56,01%
	2,50 à < 10,00	10	3,01%	40,86%	4,10	10	105,71%
	10,00 à < 100,00	1	20,29%	62,74%	1,19	3	233,38%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	<b>Sous-total</b>	<b>38</b>	<b>1,78%</b>	<b>42,08%</b>	<b>2,75</b>	<b>23</b>	<b>62,21%</b>
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	40	0,07%	9,76%	4,35	3	8,37%
	0,15 à < 0,25	312	0,16%	24,28%	4,52	102	32,84%
	0,25 à < 0,50	229	0,30%	19,36%	4,45	80	34,77%
	0,50 à < 0,75	104	0,60%	13,00%	4,71	32	31,32%
	0,75 à < 2,50	136	0,86%	14,27%	4,43	50	36,97%
	2,50 à < 10,00	-	4,99%	19,44%	5,00	-	82,33%
	10,00 à < 100,00	9	19,97%	31,22%	3,75	16	184,33%
	100,00 (Défaut)	10	100,00%	9,35%	4,82	-	1,10%
	<b>Sous-total</b>	<b>839</b>	<b>1,70%</b>	<b>19,13%</b>	<b>4,50</b>	<b>285</b>	<b>33,91%</b>
Clientèle de détail	0,00 à < 0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	0,25%	83,63%	-	-	42,69%
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	0,55%	87,25%	-	-	71,85%
	0,75 à < 2,50	1	1,78%	78,14%	-	1	103,94%
	2,50 à < 10,00	3	4,93%	50,90%	-	2	81,82%
	10,00 à < 100,00	-	31,30%	46,51%	-	-	130,54%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	99,88%	-	-	0,04%
	<b>Sous-total</b>	<b>4</b>	<b>6,31%</b>	<b>61,44%</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>85,51%</b>
<b>TOTAL</b>		<b>71 134</b>	<b>0,27%</b>	<b>29,55%</b>	<b>1,55</b>	<b>15 440</b>	<b>21,71%</b>

### 2.2.3.4 Suretés

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

30/06/2025		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	90	16 605	838	11 961	-	326	-	614
2	Espèces – autres monnaies	27	10 152	122	14 701	-	382	-	412
3	Dette souveraine nationale	-	2 364	52	4	-	198 078	655	229 315
4	Autre dette souveraine	-	4 159	41	30	-	282 981	1 639	273 734
5	Dette des administrations publiques	-	32	1 044	4 427	-	34 980	10	85 503
6	Obligations d'entreprise	-	1 444	-	4	-	21 709	866	22 011
7	Actions	-	65	-	-	-	28 959	-	25 985
8	Autres sûretés	-	10	75	903	-	11 686	1 273	8 000
9	<b>TOTAL</b>	<b>117</b>	<b>34 831</b>	<b>2 172</b>	<b>32 030</b>	<b>-</b>	<b>579 099</b>	<b>4 444</b>	<b>645 574</b>

31/12/2024		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	192	9 199	531	15 525	-	289	-	1 506
2	Espèces – autres monnaies	-	13 416	186	16 231	-	878	-	625
3	Dette souveraine nationale	-	4 251	51	87	-	173 829	-	172 010
4	Autre dette souveraine	-	5 668	38	18	-	305 116	-	296 371
5	Dette des administrations	-	168	1 283	5 520	-	33 128	-	33 111
6	Obligations d'entreprise	-	1 935	-	-	-	25 386	-	26 114
7	Actions	-	106	-	-	-	24 822	-	24 849
8	Autres sûretés	-	19	75	68	-	9 121	-	4 880
9	<b>TOTAL</b>	<b>192</b>	<b>34 761</b>	<b>2 164</b>	<b>37 449</b>	<b>-</b>	<b>572 570</b>	<b>-</b>	<b>559 465</b>

### 2.2.3.5 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)

30/06/2025

(en millions d'euros)

		RWA
1	<b>RWA à la fin de la période précédente (31/03/2025)</b>	<b>7 529</b>
2	Taille de l'actif	474
3	Qualité de crédit des contreparties	61
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	(264)
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	-
8	Autres	429
9	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/06/2025)</b>	<b>8 228</b>

### 2.2.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

#### EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

		30/06/2025		31/12/2024	
		Valeur exposée au risque	RWA	Valeur exposée au risque	RWA
(en millions d'euros)					
1	<b>Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)</b>		<b>534</b>		<b>529</b>
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	8 531	171	6 248	125
3	(i) dérivés de gré à gré	5 300	106	1 407	28
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	1 389	28	34	1
5	(iii) opérations de financement sur titres	1 842	37	4 807	96
6	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	4 004		1 269	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	7 625	41	7 326	44
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	888	322	1 010	360
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-
11	<b>Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)</b>		<b>491</b>		<b>232</b>
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	39	491	19	232
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-



### 2.2.3.7 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)

30/06/2025

		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	735 893	766 456	348 202	418 254	1 532
2	Titres de créance	173 078	2 521	7	2 514	
3	<b>TOTAL</b>	<b>908 971</b>	<b>768 977</b>	<b>348 209</b>	<b>420 768</b>	<b>1 532</b>
4	Dont expositions non performantes	4 725	9 258	3 918	5 341	-
5	Dont en défaut	4 695	9 200			

31/12/2024

		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	718 304	772 628	351 635	420 993	1 999
2	Titres de créance	171 626	2 742	16	2 727	
3	<b>TOTAL</b>	<b>889 930</b>	<b>775 371</b>	<b>351 651</b>	<b>423 720</b>	<b>1 999</b>
4	Dont expositions non performantes	5 210	8 110	3 521	4 589	-
5	Dont en défaut	5 172	8 051			

### 2.2.3.8 Techniques de réduction du risque appliquées au risque de contrepartie

#### EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

30/06/2025

		Protection achetée	Protection vendue
(en millions d'euros)			
<b>Montants notionnels</b>			
0010	CDS mono-émetteurs	21 394	24 129
0020	CDS indicels	8 891	6 421
0030	Total contrats d'échange	-	1 879
0040	Options de crédit	-	-
0050	Autres dérivés de crédit	-	-
0060	<b>TOTAL montants notionnels</b>	<b>30 285</b>	<b>32 429</b>
<b>Justes valeurs</b>			
0070	Juste valeur positive (actif)	344	970
0080	Juste valeur négative (passif)	(529)	(302)

## 2.3 Titrisation

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

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

30/06/2025		Banque agissant comme émetteur							Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur				
		Classique				Synthétique		Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	
		STS		non-STS					STS	non-STS			STS	non-STS			
			Dont TSR		Dont TSR		Dont TSR										
(en millions d'euros)																	
1	Total des expositions	17 192	-	1 318	-	18 407	18 407	36 917	3 696	18 093	-	21 789	2 627	2 520	-	-	5 147
2	Clientèle de détail (total)	-	-	140	-	-	-	140	967	9 865	-	10 832	2 557	1 057	-	-	3 614
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	4	29	-	33	83	6	-	-	89
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	140	-	-	-	140	964	9 836	-	10 799	2 474	1 051	-	-	3 525
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	17 192	-	1 179	-	18 407	18 407	36 778	2 729	8 228	-	10 957	70	1 463	-	-	1 533
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	15 742	15 742	15 742	-	482	-	482	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	10
10	Contrats de location et créances à recevoir	17 192	-	1 149	-	-	-	18 341	2 729	4 281	-	7 010	70	510	-	-	580
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	30	-	2 665	2 665	2 694	-	3 465	-	3 465	-	942	-	-	942
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2024

31/12/2024		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		Dont TSR										
(en millions d'euros)																	
1	Total des expositions	21 786	-	1 214	-	12 356	12 356	35 355	3 321	19 197	-	22 518	2 296	1 912	-	-	4 208
2	Clientèle de détail (total)	27	-	132	-	-	-	158	969	9 875	-	10 844	2 296	945	-	-	3 241
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	85	16	-	-	101
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	247	-	247	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	27	-	132	-	-	-	158	969	9 625	-	10 594	2 211	929	-	-	3 140
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	21 759	-	1 082	-	12 356	12 356	35 197	2 352	9 322	-	11 674	-	967	-	-	967
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	10 508	10 508	10 508	-	539	-	539	-	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	10
10	Contrats de location et créances à recevoir	21 759	-	934	-	-	-	22 693	2 352	5 037	-	7 389	-	112	-	-	112
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	148	-	1 847	1 847	1 995	-	3 747	-	3 747	-	844	-	-	844
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)

30/06/2025		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	56 061	2 202	23	421	-	19 123	33 109	6 476	-	1 954	5 110	1 793	-	156	409	143	-
2	Transaction de type classique	37 654	2 202	23	421	-	716	33 109	6 476	-	97	5 110	1 793	-	8	409	143	-
3	Dont titrisation	37 654	2 202	23	421	-	716	33 109	6 476	-	97	5 110	1 793	-	8	409	143	-
4	Dont clientèle de détail	10 524	448	-	-	-	-	8 528	2 444	-	-	1 368	435	-	-	109	35	-
5	Dont STS	967	-	-	-	-	-	967	-	-	-	97	-	-	-	8	-	-
6	Dont de gros	27 131	1 754	23	421	-	716	24 580	4 032	-	97	3 743	1 357	-	8	299	109	-
7	Dont STS	19 181	674	-	-	-	-	19 855	-	-	-	2 909	-	-	-	233	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	18 407	-	-	-	-	18 407	-	-	-	1 857	-	-	-	149	-	-	-
10	Titrisation	18 407	-	-	-	-	18 407	-	-	-	1 857	-	-	-	149	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	18 407	-	-	-	-	18 407	-	-	-	1 857	-	-	-	149	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2024		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	54 042	3 397	285	147	2	13 252	35 524	9 097	-	1 435	5 689	1 697	-	115	455	136	-
2	Transaction de type classique	41 886	3 200	285	147	-	896	35 524	9 097	-	115	5 689	1 697	-	9	455	136	-
3	Dont titrisation	41 886	3 200	285	147	-	896	35 524	9 097	-	115	5 689	1 697	-	9	455	136	-
4	Dont clientèle de détail	9 811	1 191	-	-	-	-	8 458	2 544	-	-	1 384	450	-	-	111	36	-
5	Dont STS	996	-	-	-	-	-	969	27	-	-	97	3	-	-	8	-	-
6	Dont de gros	32 074	2 010	285	147	-	896	27 067	6 552	-	115	4 305	1 247	-	9	344	100	-
7	Dont STS	21 181	448	-	-	-	-	21 629	-	-	-	3 072	-	-	-	246	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	12 157	197	-	-	2	12 356	-	-	-	1 320	-	-	-	106	-	-	-
10	Titrisation	12 157	197	-	-	2	12 356	-	-	-	1 320	-	-	-	106	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	12 157	197	-	-	2	12 356	-	-	-	1 320	-	-	-	106	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30/06/2025		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	4 384	713	34	32	3	189	2 324	2 631	3	59	366	364	31	5	29	30	2
2	Transaction de type classique	4 384	713	34	32	3	189	2 324	2 631	3	59	366	364	27	5	29	30	2
3	Dont titrisation	4 384	713	34	32	3	189	2 324	2 631	3	59	366	364	27	5	29	30	2
4	Dont clientèle de détail	2 996	624	4	9	-	189	1 550	1 875	-	59	256	251	-	5	20	21	-
5	Dont STS	2 368	189	-	-	-	-	1 114	1 443	-	-	151	144	-	-	11	12	-
6	Dont de gros	1 388	89	30	23	3	-	774	756	3	-	109	113	27	-	8	9	2
7	Dont STS	-	70	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	1	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2024		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	3 820	299	67	37	3	226	1 784	2 197	3	44	360	306	34	3	29	24	3
2	Transaction de type classique	3 820	299	67	37	3	226	1 784	2 197	3	44	360	306	34	3	29	24	3
3	Dont titrisation	3 820	299	67	37	3	226	1 784	2 197	3	44	360	306	34	3	29	24	3
4	Dont clientèle de détail	2 970	277	4	8	-	202	1 643	1 397	-	30	285	186	-	2	23	14	-
5	Dont STS	2 107	189	-	-	-	-	1 194	1 101	-	-	171	110	-	-	14	9	-
6	Dont de gros	850	22	64	29	3	23	141	800	3	14	75	120	34	1	6	10	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)

30/06/2025

30/06/2025  (en millions d'euros)		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de
			Dont expositions en défaut	
1	Total des expositions	57 873	754	-
2	Clientèle de détail (total)	11 002	37	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	3	-	-
4	Cartes de crédit	247	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	10 752	37	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	46 871	717	-
8	Prêts aux entreprises	11 047	65	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	30 082	615	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 742	38	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2024

31/12/2024		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des
(en millions d'euros)				
1	Total des expositions	57 873	754	-
2	Clientèle de détail (total)	11 002	37	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	3	-	-
4	Cartes de crédit	247	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	10 752	37	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	46 871	717	-
8	Prêts aux entreprises	11 047	65	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	30 082	615	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	5 742	38	-
12	Retitrisation	-	-	-

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

### EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2025		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		svnthétique	Sous-total	classique		svnthétique	Sous-total	classique		svnthétique	Sous-total
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171	-	171
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171	-	171
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-	125
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	31
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2024		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		svnthétique	Sous-total	classique		svnthétique	Sous-total	classique		svnthétique	Sous-total
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166	-	166
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	165	-	165
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-	125
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	26
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)

		30/06/2025	31/12/2024
		RWA	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>			
	Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	909	1 015
2	Risque sur actions (général et spécifique)	-	-
3	Risque de change	4 203	3 511
4	Risque sur produits de base	-	-
	Options		
5	Approche simplifiée	-	-
6	Méthode delta-plus	11	11
7	Approche par scénario	19	30
8	Titrisation (risque spécifique)	51	50
9	<b>TOTAL</b>	<b>5 193</b>	<b>4 617</b>

## 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)

		30/06/2025		31/12/2024	
		RWA	Exigences minimales de fonds propres	RWA	Exigences minimales de fonds propres
(en millions d'euros)					
<b>1</b>	<b>VaR (max entre les valeurs a et b)</b>	<b>1 668</b>	<b>133</b>	<b>1 428</b>	<b>114</b>
(a)	VaR de la veille (VaRt-1)		49		38
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (VaRavg)		133		114
<b>2</b>	<b>SVaR (max entre les valeurs a et b)</b>	<b>3 128</b>	<b>250</b>	<b>4 010</b>	<b>321</b>
(a)	Dernière SVaR disponible (SVaRt-1))		83		83
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (sVaRavg)		250		321
<b>3</b>	<b>Risque additionnel de défaut et de migration - IRC (max entre les valeurs a et b)</b>	<b>2 969</b>	<b>237</b>	<b>2 170</b>	<b>174</b>
(a)	Mesure la plus récente de l'IRC		195		174
(b)	Moyenne des mesures des risques d'IRC sur les 12 semaines précédentes		237		158
<b>4</b>	<b>Mesure du risque global (valeur la plus élevée entre a, b et c)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(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		-		-
<b>5</b>	<b>Autre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6</b>	<b>TOTAL</b>	<b>7 765</b>	<b>621</b>	<b>7 608</b>	<b>609</b>

#### 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)

30/06/2025		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
(en millions d'euros)								
<b>1</b>	<b>RWA à la fin du précédent trimestre (31/03/2025)</b>	<b>1 533</b>	<b>3 575</b>	<b>3 195</b>			<b>8 303</b>	<b>664</b>
1a	Ajustement réglementaire	1 149	2 647	148			3 943	315
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	385	928	3 048			4 361	349
2	Variations des niveaux de risque	628	148	(475)			301	24
3	Actualisations/variations du modèle	(10)	-	-			(10)	(1)
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	(396)	(45)	(139)			(580)	(46)
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	607	1 031	2 433			4 072	326
8b	Ajustement réglementaire	1 061	2 097	535			3 693	295
<b>8</b>	<b>RWA à la fin de la période considérée (30/06/2025)</b>	<b>1 668</b>	<b>3 128</b>	<b>2 969</b>			<b>7 765</b>	<b>621</b>

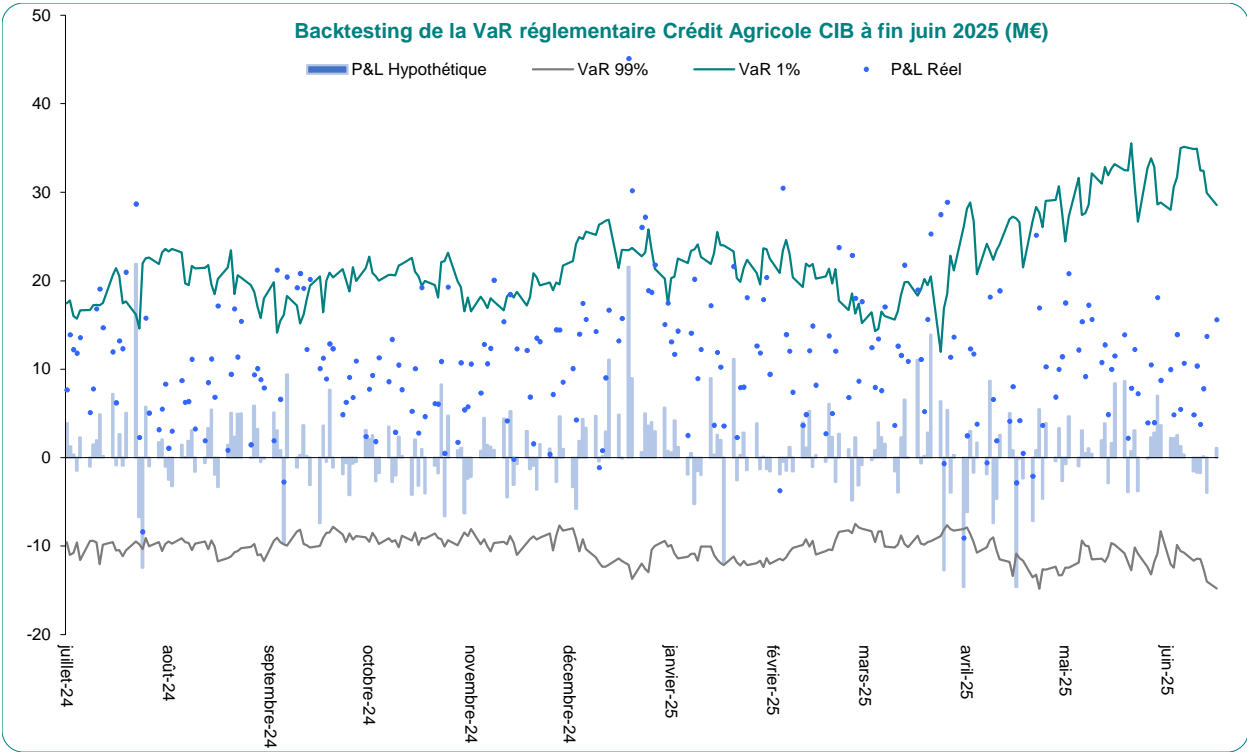


Valeurs résultantes de l'utilisation des modèles internes

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

(en millions d'euros)		30/06/2025	31/12/2024
1	VaR (10 jours, 99 %)		
2	Valeur maximale	49	54
3	Valeur moyenne	34	33
4	Valeur minimale	24	24
5	Valeur en fin de période	49	38
6	VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)		
7	Valeur maximale	101	118
8	Valeur moyenne	73	84
9	Valeur minimale	52	56
10	Fin de période	83	83
11	Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %)		
12	Valeur maximale	348	206
13	Valeur moyenne	191	124
14	Valeur minimale	134	69
15	Valeur en fin de période	150	134
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 30/09/2024, 31/12/2024, 31/03/2025 et 30/06/2025 (\*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR

en millions d'euros

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
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)					322 613	326 070	330 617	332 553
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	623 421	622 856	621 965	619 707	37 155	37 067	37 026	37 131
3	Dépôts stables	422 962	422 779	423 301	424 545	21 148	21 139	21 165	21 227
4	Dépôts moins stables	200 459	200 076	198 664	195 162	16 007	15 928	15 861	15 903
5	Financement de gros non garanti	370 031	364 875	359 463	354 300	163 801	163 156	162 346	160 632
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	156 554	154 520	151 197	148 563	38 708	38 192	37 346	36 670
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	191 344	187 505	184 566	181 892	102 960	102 114	101 299	100 116
8	Créances non garanties	22 133	22 850	23 701	23 845	22 133	22 850	23 701	23 845
9	Financement de gros garanti					38 195	39 769	39 725	37 010
10	Exigences supplémentaires	241 120	243 119	244 462	248 887	65 287	65 686	66 467	68 183
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	31 978	35 946	41 549	47 254	27 821	28 865	30 415	32 135
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance								
13	Facilités de crédit et de trésorerie	209 142	207 173	202 913	201 632	37 466	36 821	36 052	36 048
14	Autres obligations de financement contractuel	50 337	52 537	55 567	56 284	7 859	7 558	9 058	9 454
15	Autres obligations de financement éventuel	82 627	77 198	72 390	71 232	4 325	4 051	3 810	3 752
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					316 622	317 288	318 432	316 161
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	296 722	293 870	286 266	268 523	33 624	35 702	37 233	36 973
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	62 843	62 127	61 360	60 226	36 849	36 491	35 793	35 292
19	Autres entrées de trésorerie	10 641	10 750	11 295	10 642	10 641	10 750	11 295	10 642
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	370 205	366 747	358 921	339 391	81 113	82 943	84 321	82 906
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%	309 257	301 448	290 731	273 568	81 113	82 943	84 321	82 906
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					322 613	326 070	330 617	332 553
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					235 509	234 345	234 111	233 255
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					137,09%	139,29%	141,27%	142,59%

\*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 30/09/2024, 31/12/2024, 31/03/2025 et 30/06/2025

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024		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	
<b>Financement stable disponible (ASF)</b>						
1	Capital et instruments de fonds propres	138 625	189	1 008	17 092	155 717
2	Fonds propres	138 625	189	1 008	17 092	155 717
3	Autres instruments de capital					
4	Dépôts de détail		627 986	3 664	8 561	599 014
5	Dépôts stables		439 271	94	2 777	420 174
6	Dépôts moins stables		188 715	3 570	5 784	178 840
7	Financement de gros		817 922	57 056	255 720	498 437
8	Dépôts opérationnels		152 068			76 034
9	Autres financements de gros		665 854	57 056	255 720	422 403
10	Passifs interdépendants		104 560			
11	Autres passifs	-	156 732	3 946	45 937	47 910
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		156 732	3 946	45 937	47 910
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 301 078
<b>Besoin de financement stable (RSF)</b>						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					16 676
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		476	486	63 736	54 994
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		4 889			2 445
17	Prêts et titres performants		500 866	103 497	881 696	814 268
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		250 688	12 601	4 539	14 327
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		87 693	12 038	38 794	55 163
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		107 082	50 937	374 330	397 948
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 836	1 642	11 719	9 356
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 885	20 907	440 632	314 809
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 829	17 112	412 755	287 189
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		34 519	7 014	23 401	32 022
25	Actifs interdépendants		107 489			
26	Autres actifs		141 882	2 479	121 080	187 184
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)		8 927	1	1 165	8 579
29	Dérivés actifs NSFR		10 669			10 669
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		32 607			1 630
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		89 679	2 479	119 915	166 306
32	Éléments de hors bilan		69 438	14 785	206 980	17 627
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 093 193
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,02%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024		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	142 857	886	1 522	16 867	159 724
2	Fonds propres	142 857	886	1 522	16 867	159 724
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		631 105	4 091	8 584	602 339
5	Dépôts stables		441 476	85	3 001	422 484
6	Dépôts moins stables		189 628	4 007	5 583	179 855
7	Financement de gros		867 597	49 116	271 020	512 823
8	Dépôts opérationnels		157 334			78 667
9	Autres financements de gros		710 263	49 116	271 020	434 156
10	Passifs interdépendants		107 835			
11	Autres passifs		145 033	2 392	44 071	45 267
12	Dérivés passifs NSFR					
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		145 033	2 392	44 071	45 267
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 320 153
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					21 606
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		453	471	63 113	54 431
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 273			3 136
17	Prêts et titres performants		528 125	95 023	900 328	830 426
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		258 168	5 359	4 285	10 332
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		95 478	9 909	39 710	55 353
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		107 477	53 895	393 765	416 806
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		2 963	1 642	12 204	10 235
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 673	20 681	443 001	316 710
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 823	17 184	414 828	289 089
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		46 329	5 180	19 567	31 225
25	Actifs interdépendants		110 996			
26	Autres actifs		150 075	4 351	123 227	191 939
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)		10 242		935	9 501
29	Dérivés actifs NSFR		12 054			12 054
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		40 481			2 024
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		87 299	4 351	122 291	168 361
32	Éléments de hors bilan		74 409	18 653	224 298	19 262
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 120 800
Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)						
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					117,79%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025		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	140 608	821	1 410	17 185	157 793
2	Fonds propres	140 608	821	1 410	17 185	157 793
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		624 610	4 800	8 119	596 604
5	Dépôts stables		440 185	130	2 949	421 248
6	Dépôts moins stables		184 425	4 670	5 170	175 356
7	Financement de gros		847 573	58 564	282 630	523 360
8	Dépôts opérationnels		156 490			78 245
9	Autres financements de gros		691 084	58 564	282 630	445 115
10	Passifs interdépendants		109 707			
11	Autres passifs	-	140 794	2 412	12 444	13 649
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		140 794	2 412	12 444	13 649
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 291 406
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					22 738
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		439	640	64 365	55 628
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 380			2 690
17	Prêts et titres performants		502 390	96 239	905 870	831 795
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		255 728	4 091	3 705	12 714
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		90 284	11 933	37 598	54 132
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		97 299	55 691	395 724	413 763
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		3 198	869	12 348	10 060
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 638	20 865	441 991	316 175
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 892	17 104	413 932	288 571
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		38 440	3 659	26 851	35 012
25	Actifs interdépendants		112 976			
26	Autres actifs		145 038	2 382	89 401	150 102
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)		9 407	109	971	8 914
29	Dérivés actifs NSFR		9 396			9 396
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		34 527			1 726
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		91 708	2 273	88 430	130 065
32	Éléments de hors bilan		75 027	25 137	248 792	20 424
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 083 377
Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)						
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,20%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025		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	141 146	1 166	928	16 666	157 813
2	Fonds propres	141 146	1 166	928	16 666	157 813
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		624 767	3 984	8 283	596 207
5	Dépôts stables		440 821	124	3 063	421 961
6	Dépôts moins stables		183 947	3 860	5 220	174 246
7	Financement de gros		851 180	63 585	281 057	529 943
8	Dépôts opérationnels		158 925			79 463
9	Autres financements de gros		692 254	63 585	281 057	450 480
10	Passifs interdépendants		111 025			
11	Autres passifs	-	140 350	2 094	10 942	11 989
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		140 350	2 094	10 942	11 989
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 295 952
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					22 749
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		444	644	67 143	57 997
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 196			2 598
17	Prêts et titres performants		496 022	98 280	907 617	832 152
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		257 971	6 728	2 704	10 227
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		78 606	12 358	43 233	58 252
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		100 315	54 509	393 677	412 727
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		3 279	717	11 153	9 248
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		21 001	20 983	441 413	316 653
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		16 965	17 112	413 187	288 707
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		38 130	3 702	26 589	34 293
25	Actifs interdépendants		114 162			
26	Autres actifs		144 308	2 396	90 250	149 880
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)		9 327	1	815	8 621
29	Dérivés actifs NSFR		9 435			9 435
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		36 048			1 802
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		89 499	2 395	89 436	130 023
32	Éléments de hors bilan		74 915	22 551	242 251	19 857
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 085 233
Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)						
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,42%

## 4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément au règlement (UE) 575/2013 du Parlement européen et du Conseil modifié par le règlement (UE) 2019/876 du 20 mai 2019 (dit "CRR2"), notamment son article 448, et modifié par règlement (UE) 2024/1623 du 31 mai 2024 (dit "CRR3"), 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 2024, nous observons sur le 1er semestre 2025 une légère pentification propice à la transformation en lien avec la légère baisse des taux euros swaps 1an vs des taux 10 ans quasi stables observés

### 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

##### IRRBBA1)

#### Variation de la valeur économique

<i>En milliards d'euros</i>	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
1 Choc parallèle vers le haut	-11,2	-10,0
2 Choc parallèle vers le bas	4,6	3,9
3 Pentification de la courbe	-2,8	-2,9
4 Aplatissement de la courbe	0,1	0,3
5 Hausse des taux courts	-2,7	-2,1
6 Baisse des taux courts	1,4	0,7

#### Variation de la Marge Nette d'Intérêts (MNI)

<i>En milliards d'euros</i>	<b>30/06/2025</b>			<b>31/12/2024</b>		
	<b>Année 1</b>	<b>Année 2</b>	<b>Année 3</b>	<b>Année 1</b>	<b>Année 2</b>	<b>Année 3</b>
1 Choc parallèle vers le haut (+50 pb)	0,5	0,7	0,9	0,6	0,8	0,9
2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)	-0,5	-0,7	-1,0	-0,5	-0,7	-1,0

Les chiffres de sensibilité de la MNI ci-dessus sont calculés d'une part avec un coefficient de transmission<sup>1</sup> (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; 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 une sensibilité des encours de DAV à une variation de taux de 50bps, les sensibilités de la MNI seraient sur les années 1, 2 et 3 de respectivement +0,4 milliard d'euros (favorable) chaque année pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -0,4 milliard d'euros (défavorable) sur année 1 et 2, -0,5 milliard d'euros sur l'année 3 pour un scénario de choc parallèle baissier.

<sup>1</sup> 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 règlementée) peu ou pas sensibles à la hausse des taux.



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

### 5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif du Groupe Crédit Agricole ont été décrites au sein de son Rapport sur les risques 2024 en partie 3.10. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante : [Publications financières | Crédit Agricole](#) . À fin juin 2025, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations à l'exception du changement de gouvernance de Crédit Agricole S.A.. Le changement de gouvernance de Crédit Agricole S.A. est marqué par la nomination d'Olivier Gavalda comme Directeur général du 14 mai 2025 et la nomination de Jérôme Grivet en tant que Directeur général unique et second dirigeant effectif.

### 5.2 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique

**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 i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
1 Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	440 552	6 424	7 953	73 420	13 278	(8 418)	(3 481)	(3 296)	209 328 510	105 747 659	9,79%	241 895	84 997	97 509	16 151	6,51
2 A - Agriculture, sylviculture et pêche	53 252	-	4	10 737	2 062	(1 626)	(702)	(700)	38 136 475	558 690	1,27%	22 555	16 941	12 952	804	7,06
3 B - Industries extractives	6 383	2 365	22	1 331	180	(172)	(122)	(39)	13 489 479	10 880 996	44,55%	5 109	890	310	74	2,91
4 B.05 - Extraction de houille et de lignite	116	-	-	1	-	-	-	-	1 051 590	998 151	97,19%	115	1	-	-	0,14
5 B.06 - Extraction d'hydrocarbures	3 279	1 813	19	639	22	(138)	(118)	(15)	6 570 277	5 100 583	36,80%	2 786	373	90	30	2,43
6 B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 733	176	-	468	47	(12)	(3)	(8)	4 424 732	3 616 424	74,74%	1 222	323	187	-	3,64
7 B.08 - Autres industries extractives	543	90	1	53	76	(10)	(1)	(8)	316 180	238 557	26,56%	369	140	33	2	3,74

		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			
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	712	286	1	170	35	(12)	-	(9)	1 126 700	927 281	11,94%	616	54	-	42	3,10
9	C - Industrie manufacturière	79 866	2 165	1 620	15 671	2 163	(1 136)	(424)	(505)	84 909 071	48 363 650	24,08%	66 576	9 779	1 933	1 578	2,98
10	C.10 - Industries alimentaires	13 286	-	-	1 630	465	(256)	(79)	(126)	4 609 264	3 500 638	13,94%	10 220	2 258	479	329	3,79
11	C.11 - Fabrication de boissons	6 068	-	5	796	84	(118)	(48)	(19)	241 346	204 089	18,20%	4 775	838	382	72	3,50
12	C.12 - Fabrication de produits à base de	8	-	-	6	-	-	-	-	25	3	-	8	-	-	-	1,10
13	C.13 - Fabrication de textiles	1 351	-	-	212	45	(20)	(8)	(8)	214 104	179 525	19,34%	1 004	209	63	75	4,57
14	C.14 - Industrie de l'habillement	678	-	-	194	61	(27)	(11)	(15)	29 257	7 391	-	603	53	10	12	2,87
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	648	-	-	116	20	(11)	(4)	(6)	28 669	13 460	54,84%	511	121	12	4	2,96
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	1 398	-	-	291	42	(27)	(14)	(8)	328 052	39 527	0,01%	912	344	110	32	4,66
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	1 932	-	12	209	29	(18)	(5)	(9)	725 592	333 843	36,00%	1 618	257	27	29	2,88
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	586	-	-	120	29	(9)	(2)	(5)	109 831	1 483	-	464	86	14	22	3,92
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	2 576	1 300	26	139	41	(3)	(1)	(1)	6 141 683	5 249 477	52,64%	2 237	265	47	28	2,11
20	C.20 - Industrie chimique	6 281	447	18	2 963	71	(71)	(30)	(33)	5 562 817	3 223 384	42,20%	5 050	954	194	83	3,24
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	3 721	-	2	283	12	(30)	(26)	-	207 792	137 812	20,19%	2 867	705	39	109	3,89
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	2 627	3	-	558	88	(55)	(21)	(22)	2 074 759	1 427 883	4,85%	2 119	429	61	17	3,22
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non	1 918	-	45	333	84	(32)	(10)	(17)	3 798 787	425 495	15,17%	1 585	247	29	58	3,59
24	C.24 - Métallurgie	7 113	3	273	1 598	81	(27)	(17)	(6)	29 680 217	6 255 659	27,33%	6 837	214	18	43	0,99

		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	
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des	5 235	56	267	1 017	364	(167)	(52)	(92)	4 309 038	1 455 758	20,63%	4 448	613	107	67	2,64
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et	4 765	60	5	211	32	(26)	(9)	(11)	1 394 851	1 233 747	45,16%	4 306	347	33	79	1,98
27	C.27 - Fabrication d'équipements	3 237	6	407	392	36	(20)	(10)	(6)	9 021 992	8 966 946	54,75%	2 699	400	65	74	3,04
28	C.28 - Fabrication de machines et	4 150	-	85	490	214	(70)	(21)	(42)	4 862 778	4 672 516	23,63%	3 527	491	38	94	2,83
29	C.29 - Industrie automobile	7 517	256	431	3 530	57	(36)	(24)	(6)	8 984 016	8 693 804	17,18%	6 950	347	55	166	2,09
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de	1 992	34	39	124	111	(25)	(12)	(11)	2 257 715	2 197 680	23,59%	1 710	171	49	62	3,19
31	C.31 - Fabrication de meubles	506	-	-	92	52	(19)	(3)	(14)	102 924	635	-	373	100	21	13	4,54
32	C.32 - Autres industries	1 012	-	2	171	93	(46)	(6)	(38)	79 833	30 441	0,67%	721	176	34	81	5,52
33	C.33 - Réparation et installation de machines et	1 263	-	3	197	52	(24)	(11)	(9)	143 728	112 454	7,23%	1 032	156	46	29	3,55
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	35 416	1 000	4 324	2 439	483	(270)	(81)	(120)	20 344 263	11 556 864	12,12%	23 524	4 818	5 821	1 253	5,29
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	31 702	937	4 298	2 254	474	(250)	(75)	(117)	17 965 513	10 036 843	12,90%	21 335	4 091	5 039	1 237	5,25
36	D35.11 - Production d'électricité	26 824	905	3 379	1 778	418	(237)	(69)	(114)	13 256 515	6 702 955	11,48%	17 101	3 751	4 868	1 104	5,72
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de	3 343	9	22	165	8	(18)	(6)	(3)	1 871 768	1 211 923	6,09%	2 004	673	656	10	5,43
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	371	44	3	20	-	(2)	-	-	506 982	308 097	-	185	53	126	6	7,35
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 470	33	91	568	46	(39)	(17)	(10)	1 128 104	451 253	5,64%	1 902	741	727	101	6,55
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	19 086	23	365	4 797	1 318	(652)	(184)	(350)	2 945 503	1 446 188	5,79%	14 308	2 423	1 464	890	4,78
41	F.41 - Construction de bâtiments	8 436	22	126	2 079	605	(340)	(83)	(196)	1 270 987	588 722	2,67%	6 508	592	919	418	4,69

		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
42	F.42 - Génie civil	2 507	-	152	420	107	(63)	(13)	(41)	677 972	439 438	5,97%	1 847	393	153	115	4,74
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	8 143	1	88	2 298	606	(249)	(88)	(113)	996 545	418 028	8,97%	5 953	1 439	393	357	4,89
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	68 464	555	37	12 052	2 948	(1 318)	(470)	(597)	30 091 662	27 334 896	10,98%	47 950	13 223	5 615	1 676	4,20
45	H - Transports et entreposage	32 807	265	941	3 808	722	(300)	(137)	(97)	13 626 367	4 178 777	20,34%	23 151	7 482	1 760	413	4,27
46	H.49 - Transports terrestres et transports	12 835	23	783	1 799	239	(156)	(80)	(42)	1 210 411	700 275	14,55%	9 650	2 400	577	208	4,13
47	H.50 - Transports par eau	10 199	229	1	640	82	(59)	(26)	(21)	4 710 894	1 554 246	22,90%	6 848	2 669	594	87	4,20
48	H.51 - Transports aériens	5 512	-	1	878	358	(41)	(11)	(26)	5 986 910	1 301 702	36,74%	3 792	1 507	164	48	4,19
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des	4 026	13	117	483	41	(43)	(20)	(8)	1 706 437	614 165	8,18%	2 641	905	423	57	4,97
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	235	-	38	7	3	(1)	-	-	11 715	8 390	49,64%	220	2	1	13	4,29
51	I - Hébergement et restauration	15 711	-	17	4 395	969	(700)	(313)	(253)	804 339	298 841	1,24%	8 096	4 289	2 898	428	6,65
52	L - Activités immobilières	126 098	20	532	17 622	2 386	(2 205)	(1 031)	(625)	3 853 247	677 504	0,32%	28 724	24 411	64 029	8 933	11,13
53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	323 101	318	7 449	17 863	4 583	(2 440)	(684)	(1 280)	-	-	-	227 237	30 640	14 023	51 202	6,08
54	K - Activités financières et d'assurance	204 973	313	7 193	2 595	1 293	(488)	(68)	(269)	-	-	-	155 516	14 022	4 582	30 853	5,56
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	118 128	5	256	15 268	3 291	(1 952)	(615)	(1 011)	-	-	-	71 721	16 617	9 441	20 349	6,98
56	TOTAL	763 653	6 743	15 402	91 283	17 861	(10 858)	(4 165)	(4 577)	209 328 510	105 747 659	5,65%	469 132	115 637	111 532	67 353	6,33

\* 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

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, c'est-à-dire les entreprises qui répondent à au moins un des critères<sup>1</sup> listés dans l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818.

Pour identifier les entreprises exclues des indices de l'accord de Paris, le Groupe Crédit Agricole a recours aux données du fournisseur Clarity AI depuis l'exercice du 31 décembre 2023. 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 climatiques en termes de métiers et de secteurs d'activité.

Concernant le calcul des émissions de GES, par souci d'auditabilité et de cohérence avec le rapport de durabilité, le Groupe Crédit Agricole applique une approche différenciée en fonction des scopes d'émissions. Sur le Scope 1 et 2 des clients, en raison de l'homogénéité des données collectées, le Groupe Crédit Agricole applique des approximations sectorielles de niveau NACE pour l'ensemble des tiers pour lesquels aucune donnée granulaire n'est disponible. Sur le Scope 3 des clients, en raison de l'hétérogénéité des données obtenues, le Groupe Crédit Agricole publie les émissions des clients uniquement sur la base des données réelles collectées auprès des contreparties et des estimations fiables effectuées en interne ou transmises par des fournisseurs de données.

La comptabilisation de l'ensemble des émissions GES des clients implique, par construction, un biais de comptage multiple pour l'institution financière car les clients des uns sont les fournisseurs des autres. Par exemple : en finançant un constructeur automobile, le Groupe Crédit Agricole comptabilise les émissions liées à l'ensemble de sa chaîne de valeur, notamment les émissions liées au carburant consommé par les véhicules mis en circulation ; en parallèle, lors d'un financement d'un groupe pétrolier sont comptabilisées à nouveau les émissions relatives à la combustion des produits pétroliers mis sur le marché. Afin de remédier au multi-comptage des émissions de GES, le Groupe Crédit Agricole travaille sur une méthodologie qui vise à obtenir une vision la plus proche de la réalité physique des émissions de GES. Les premiers travaux portent sur les chaînes de valeur des combustibles fossiles et de l'électricité. L'approche consiste à conserver, au sein de chacune de ces chaînes de valeur, les émissions carbone dues à la combustion les plus élevées, comme le ferait une entreprise intégrée. A titre d'exemple, en appliquant ces retraitements sur les deux secteurs mentionnés, les émissions de GES théoriques reportées sur le périmètre de Crédit Agricole CIB passent de 128 MtCO<sub>2</sub> à 73,6 MtCo<sub>2</sub>.

En fonction des progrès attendus dans les prochaines années sur la disponibilité des émissions de GES des tiers, l'approche du Groupe Crédit Agricole sera amenée à évoluer afin de publier des informations les plus fiables et exhaustives possible.

---

<sup>1</sup> Les critères d'exclusions des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union sont les suivants :

- 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 CO<sub>2</sub> e/kWh ;

Sont exclues également les entreprises qui portent un préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux.

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

		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	566 588	78 925	176 977	151 004	59 707	19 732	17 504	7 466	7 026	27 943	46 588	32 042	13 938	10 000	421 584	84,58%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	88 380	10 605	13 317	10 564	5 332	3 104	5 135	686	707	601	890	570	261	234	84 430	50,90%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	478 147	68 320	163 661	140 440	54 375	16 628	12 369	6 780	6 319	27 342	45 698	31 472	13 677	9 767	337 093	93,03%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	401 715	66 342	140 979	118 123	46 621	15 317	14 332								356 586	100,00%
6	Total non-UE	11 337	95	215	250	108	4	25	157	415	125	161	-	-	-	10 479	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 053	95	214	250	108	4	24	157	414	125	160	-	-	-	5 196	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	5 285	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	5 283	-
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	1	-	1	-	-	-	-								-	-

Le Groupe Crédit Agricole publie la valeur comptable brute des prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux et résidentiels et par des sûretés immobilières saisies, et fournit 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 Maîtrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial.

### 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)
1	Electricité	3511	30 555	160 gCO2e/kWh	2024	(13,98)%	126.7
2	Combustion de combustibles fossiles	610	8 029	7,20 MtCO2e	2024	(57,67)%	6.7
3	Industrie automobile	2910	49 993	150,60 gCO2e/km	2024	40,49%	122.8
4	Transport aérien	5110	9 217	866 gCO2e/RTK	2024	12,03%	808,00
5	Transport maritime	5020	5 094	5,23 gCO2e/DWT.nm	2023	31,41%	4.7
6	Production de ciment. de clinker et de chaux	2311	933	693 kgCO2e/t	2024	46,20%	614.9
7	Production de fer et d'acier. de coke et de minerais métalliques	2410	1 445	1,82 tCO2e/t	2024	28,17%	1.6
8	Produits chimiques	-	-	-	-	-	-
9	Immobilier Commercial	4110	86 707	31,80 kgCO2e/m2/an	2024	41,96%	27,10
10	Immobilier résidentiel	-	-	-	-	-	-
11	Agriculture	-	-	-	-	-	-

\* 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 ses portefeuilles de financement (pétrole et gaz, production d'électricité, immobilier résidentiel, immobilier commercial, agriculture, automobile, aviation, transport maritime, ciment et acier). Ces dix secteurs représentent environ 60 % des encours du Groupe Crédit Agricole et environ 75 % des émissions mondiales de GES financées, 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 les portefeuilles de financement du Groupe : immobilier résidentiel, immobilier commercial, automobile, agriculture, production d'électricité.

En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020<sup>2</sup>) par secteur de ses émissions financées sur plusieurs secteurs. Pour calculer les émissions financées, le Groupe Crédit Agricole utilise la méthodologie PCAF, qui permet de quantifier les émissions de gaz à effet de serre associées à ses portefeuilles d'investissement et de prêts. La méthodologie PCAF lui permet également de suivre l'intensité carbone de ses financements, en rapportant pour chaque secteur concerné les émissions financées à la production (flux physiques) financée. La méthodologie PCAF permet au Groupe Crédit Agricole 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 ses portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5 °C à horizon 2100, le Groupe Crédit Agricole a appuyé ses trajectoires sur le scénario Net Zero Emissions (NZE) développé par l'Agence internationale de l'énergie sur la plupart des secteurs : pétrole et gaz, production d'électricité, ciment, acier et automobile. Le Groupe Crédit Agricole a choisi d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques pour les secteurs suivants : immobilier résidentiel (Carbon Risk Real Estate Monitor), immobilier commercial (Carbon Risk Real Estate Monitor), transport Maritime (1,5° Shipping Initiative), aviation (Mission Possible Partnership Prudent Scenario).

Les métriques retenues sont cohérentes avec les scénarios choisis. Ainsi, sur le secteur pétrole et gaz, l'objectif de réduction des émissions de GES du Groupe Crédit Agricole 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 des clients.

Le Groupe Crédit Agricole a publié en 2022 et en 2023 des cibles intermédiaires à 2030 dans le cadre de ses engagements Net Zéro Banking Alliance (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 de GES, dans le cadre de l'exercice du pilier 3

---

<sup>2</sup> 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)



ESG, le Groupe Crédit Agricole a déduit des cibles à + 3 ans<sup>3</sup> de ses engagements NZBA à 2030 en s'appuyant sur une interpolation linéaire entre les derniers points de passage calculés et ses cibles 2030. Ce sont donc des estimations déduites de ses engagements NZBA, qui ne constituent pas des cibles opérationnelles en soi. Il est à souligner que sur le secteur ciment, l'exposition du Groupe Crédit Agricole est limitée à un nombre restreint de clients, ce qui limite la pertinence des chiffres ainsi calculés.

Le Groupe Crédit Agricole n'a pas à date de cible sur le secteur chimie. En effet, le secteur chimie n'a pas été considéré comme critique pour le Groupe 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, Le Groupe n'est pas en mesure de fixer de cible. Il reste toutefois attentif à l'avancée de travaux scientifiques à ce sujet, ainsi qu'à l'importance matérielle de ce secteur pour le Groupe.

#### 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
En Mio EUR	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	4 808	0,28%	31,89	2,53	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 ses 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. Le Groupe Crédit Agricole s'est appuyé, conformément aux instructions du tableau, sur une liste publique. C'est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

Par ailleurs, le tableau portant uniquement sur les expositions au bilan, 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 30/06/2025, la part de ces expositions hors bilan s'élèvent à 9 milliards d'euros.

<sup>3</sup> En fonction de la date des dernières données disponibles pour chaque secteur

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : périmètre total	Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée							Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	53 252	4 138	3 059	2 369	149	7,06	-	-	9 715	1 954	309	(310)	(130)	(137)
2	B - Industries extractives	6 383	1 000	212	32	7	2,79	-	-	1 252	272	21	(21)	(8)	(9)
3	C - Industrie manufacturière	79 866	8 671	1 105	174	154	2,65	-	-	10 103	2 122	197	(125)	(49)	(57)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	35 416	2 851	547	555	93	4,68	-	-	4 046	358	99	(32)	(8)	(19)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 470	203	64	59	8	6,02	-	-	335	58	3	(4)	(2)	(1)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	19 086	1 713	302	206	105	4,92	-	-	2 326	575	135	(88)	(24)	(50)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	68 464	6 756	1 550	661	170	3,72	-	-	9 137	1 462	336	(180)	(57)	(92)
8	H - Transports et entreposage	32 807	2 664	879	191	36	4,17	-	-	3 769	468	74	(40)	(21)	(13)
9	L - Activités immobilières	126 098	3 925	3 507	10 107	1 374	11,50	-	-	18 912	2 693	295	(329)	(156)	(100)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	483 432	2 003	6 784	28 004	18 660	16,58	4 825	-	50 626	5 721	489	(360)	(183)	(134)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	94 433	3 199	2 790	7 267	389	10,40	63	-	13 582	2 400	325	(339)	(153)	(119)
12	Sûretés saisies	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	296 775	25 965	4 378	2 237	3 740	5,43	-	-	36 321	2 690	531	(353)	(117)	(174)
14	I - Hébergement et restauration	15 711	1 585	825	585	51	6,48	-	-	3 047	856	132	(140)	(63)	(52)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone géographique : périmètre total		Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée							Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
15	J - Information et communication	23 159	2 243	142	43	67	2,97	-	-	2 495	290	31	(20)	(8)	(8)
16	K - Activités financières et d'assurance	204 973	19 506	2 233	742	3 216	5,19	-	-	25 698	490	249	(99)	(10)	(70)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	16 842	705	450	307	111	7,61	-	-	1 573	248	40	(28)	(10)	(13)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	15 359	1 144	305	83	54	4,47	-	-	1 586	372	29	(22)	(8)	(10)
19	O - Administration publique	352	13	9	6	5	10,67	-	-	33	1	-	-	-	-
20	P - Enseignement	1 665	50	31	45	9	9,14	-	-	135	20	10	(7)	(1)	(6)
21	Q - Santé humaine et action sociale	13 466	488	273	347	195	9,88	-	-	1 303	317	22	(23)	(13)	(8)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	2 243	101	47	37	7	6,65	-	-	193	43	9	(6)	(2)	(3)
23	S - Autres activités de services	2 330	101	46	42	23	8,61	-	-	213	48	9	(7)	(2)	(4)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	664	28	17	-	-	3,99	-	-	46	3	1	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	12	-	1	-	-	8,11	-	-	2	2	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone Géographique : France		Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	49 069	3 459	2 908	2 244	110	7,27	-	-	8 720	1 839	239	(268)	(121)	(110)
2	B - Industries extractives	572	22	10	2	5	7,65	-	-	38	9	3	(1)	-	-
3	C - Industrie manufacturière	35 245	1 813	452	116	95	4,37	-	-	2 476	413	87	(51)	(19)	(21)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	14 038	391	154	303	73	8,90	-	-	921	53	7	(8)	(3)	(2)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 809	52	31	32	6	7,94	-	-	121	19	2	(2)	(1)	(1)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	13 658	1 053	227	183	73	5,48	-	-	1 536	397	78	(53)	(21)	(20)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	45 788	2 774	1 422	621	124	5,50	-	-	4 942	932	203	(117)	(47)	(46)
8	H - Transports et entreposage	10 913	456	193	78	23	5,66	-	-	749	131	17	(11)	(5)	(4)
9	L - Activités immobilières	116 170	2 433	3 341	9 996	1 361	12,34	-	-	17 130	2 101	256	(293)	(146)	(75)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	452 239	1 793	5 892	25 893	17 113	16,62	4 777	-	45 913	5 373	436	(323)	(171)	(115)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	80 866	1 478	2 519	7 040	373	11,61	62	-	11 349	1 790	268	(304)	(144)	(95)
12	Sûretés saisies	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	218 324	15 017	2 745	1 804	3 430	6,82	-	-	22 996	1 729	233	(229)	(96)	(84)
14	I - Hébergement et restauration	12 411	965	745	532	47	7,27	-	-	2 289	742	93	(122)	(60)	(39)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone Géographique : France	Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
15	J - Information et communication	7 305	345	78	34	32	5,11	-	-	489	47	24	(7)	(1)	(5)
16	K - Activités financières et d'assurance	157 509	12 236	1 024	453	2 996	6,42	-	-	16 709	174	20	(31)	(7)	(10)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	13 896	465	419	281	85	8,27	-	-	1 250	194	34	(20)	(8)	(9)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	10 218	477	141	60	48	5,89	-	-	727	183	23	(15)	(5)	(7)
19	O - Administration publique	242	3	3	6	5	16,01	-	-	17	1	-	-	-	-
20	P - Enseignement	1 546	38	28	44	9	9,81	-	-	119	19	6	(3)	-	(3)
21	Q - Santé humaine et action sociale	11 395	344	239	328	183	10,79	-	-	1 094	291	19	(20)	(12)	(6)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	1 752	62	33	33	7	7,72	-	-	134	38	7	(5)	(2)	(3)
23	S - Autres activités de services	1 874	70	34	35	18	9,11	-	-	157	40	7	(5)	(2)	(3)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	175	11	-	-	-	1,91	-	-	11	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	2	-	-	-	-	5,35	-	-	-	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : Union Européenne (hors France)	Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	3 233	424	134	120	8	5,45	-	-	686	87	30	(26)	(4)	(20)
2	B - Industries extractives	513	71	1	-	-	0,46	-	-	71	19	3	(3)	-	(2)
3	C - Industrie manufacturière	25 747	3 135	298	29	13	2,41	-	-	3 476	634	66	(48)	(17)	(27)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	9 302	1 111	145	76	19	2,81	-	-	1 351	87	2	(3)	(1)	(1)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	615	61	15	12	-	4,95	-	-	87	18	1	(1)	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 552	312	72	21	8	4,05	-	-	413	50	39	(26)	(2)	(23)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	12 581	1 867	89	32	22	2,25	-	-	2 010	281	59	(34)	(7)	(24)
8	H - Transports et entreposage	8 571	836	205	55	4	3,75	-	-	1 100	76	8	(7)	(3)	(2)
9	L - Activités immobilières	4 414	584	128	63	6	4,01	-	-	780	182	37	(31)	(5)	(25)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	25 479	127	409	2 088	1 544	17,62	48	-	4 120	293	51	(36)	(11)	(20)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	7 159	737	249	207	16	5,85	1	-	1 208	189	31	(25)	(6)	(18)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	39 303	3 974	984	386	165	4,23	-	-	5 509	324	141	(48)	(12)	(31)
14	I - Hébergement et restauration	2 009	336	75	53	4	5,28	-	-	468	32	23	(16)	(2)	(13)
15	J - Information et communication	5 936	692	37	5	5	2,60	-	-	740	109	2	(6)	(3)	(1)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : Union Européenne (hors France)	Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
16	K - Activités financières et d'assurance	23 753	2 302	740	277	107	4,30	-	-	3 425	93	97	(10)	(2)	(6)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	2 052	175	31	23	24	5,85	-	-	253	41	6	(7)	(3)	(4)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	3 276	332	42	3	6	3,03	-	-	383	20	6	(3)	-	(3)
19	O - Administration publique	23	2	2	-	-	4,12	-	-	3	1	-	-	-	-
20	P - Enseignement	83	6	2	1	1	5,94	-	-	9	2	-	-	-	-
21	Q - Santé humaine et action sociale	1 069	65	16	15	12	7,07	-	-	108	11	3	(2)	-	(2)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	340	30	13	2	1	4,09	-	-	46	4	1	(1)	-	(1)
23	S - Autres activités de services	389	28	8	7	5	7,44	-	-	49	7	2	(2)	-	(1)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	363	7	16	-	-	6,51	-	-	24	3	1	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	11	-	1	-	-	8,32	-	-	2	1	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone Géographique : Hors Union Européenne		Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur due 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	950	256	16	5	32	4,55	-	-	308	28	40	(15)	(4)	(8)
2	B - Industries extractives	5 297	908	202	30	2	2,77	-	-	1 142	244	15	(18)	(8)	(7)
3	C - Industrie manufacturière	18 874	3 722	355	29	45	1,83	-	-	4 151	1 075	44	(27)	(13)	(8)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	12 077	1 349	248	175	1	3,92	-	-	1 774	218	90	(21)	(4)	(16)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 047	91	18	16	2	4,94	-	-	127	21	-	(1)	(1)	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 876	348	3	2	24	3,63	-	-	377	127	19	(9)	(2)	(6)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	10 095	2 115	39	8	23	1,03	-	-	2 185	249	75	(28)	(2)	(22)
8	H - Transports et entreposage	13 323	1 371	481	58	9	3,83	-	-	1 920	262	49	(22)	(13)	(7)
9	L - Activités immobilières	5 514	909	38	48	7	2,98	-	-	1 002	410	3	(6)	(5)	-
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	5 714	84	483	23	3	5,56	-	-	593	54	2	(1)	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 408	983	22	21	-	2,35	-	-	1 026	421	26	(10)	(3)	(6)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	39 148	6 974	650	47	146	2,21	-	-	7 817	637	157	(75)	(9)	(60)
14	I - Hébergement et restauration	1 291	284	5	-	-	2,12	-	-	290	81	17	(2)	(1)	-
15	J - Information et communication	9 919	1 206	27	4	30	2,36	-	-	1 267	134	4	(6)	(3)	(2)



	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone Géographique : Hors Union Européenne		Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée							Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
16	K - Activités financières et d'assurance	23 711	4 968	470	12	114	2,05	-	-	5 564	222	131	(58)	(1)	(54)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	893	65	-	2	2	2,13	-	-	70	12	-	-	-	-
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	1 865	335	122	20	-	3,47	-	-	476	170	-	(3)	(2)	-
19	O - Administration publique	87	9	4	-	-	5,55	-	-	13	-	-	-	-	-
20	P - Enseignement	36	6	-	-	-	1,65	-	-	7	-	3	(3)	-	(3)
21	Q - Santé humaine et action sociale	1 002	78	18	5	-	3,06	-	-	101	15	-	(2)	(1)	-
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	151	9	1	3	-	4,45	-	-	13	1	1	-	-	-
23	S - Autres activités de services	67	3	3	1	-	5,67	-	-	7	-	-	-	-	-
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	127	11	-	-	-	0,51	-	-	11	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	-	-	-	-	-	0,25	-	-	-	-	-	-	-	-

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.

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.

## **Portefeuille bancaire – Mesures d'atténuation**

Le Groupe Crédit Agricole a décidé d'appliquer les dispositions transitoires incluses dans la consultation de l'ABE de mai 2025<sup>4</sup>, réaffirmées dans sa No Action Letter<sup>5</sup> d'août 2025 qui permettent de suspendre les obligations de publication des modèles 6 à 10 du Pilier 3 ESG relatifs au Green Asset Ratio (GAR) et aux autres mesures d'atténuation du changement climatique jusqu'à l'entrée en vigueur des ITS modifiés.

---

<sup>4</sup> <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-launches-consultation-amended-disclosure-requirements-esg-risks-equity-exposures-and-aggregate>

<sup>5</sup> <https://www.eba.europa.eu/publications-and-media/press-releases/eba-issues-no-action-letter-application-esg-disclosure-requirements-and-updates-eba-esg-risks>

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

**Clotilde L'ANGEVIN**, Directrice générale adjointe de Crédit Agricole S.A., en charge du pôle Finances et Pilotage

**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 15 septembre 2025

**La Directrice générale adjointe de Crédit Agricole S.A., en charge du pôle Finances et Pilotage**

Clotilde L'ANGEVIN

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 9 146 365 623 euros.