

CRÉDIT AGRICOLE S.A.
GROUPE CRÉDIT AGRICOLE

RAPPORT SUR LES RISQUES

PILIER 3
30 JUIN 2026

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



Sommaire

Crédit Agricole S.A. - Pilier 3 - 30/06/2026	3
1. Informations au titre du Pilier 3	3
2. Composition et pilotage du capital	5
3. Composition et évolution des emplois pondérés	13
4. Informations relatives au modèle d'exigence de liquidité	63
5. Risque de taux d'intérêt	68
6. Informations sur les risques en matière environnementale, sociétale et de gouvernance (risques ESG)	70
Groupe Crédit Agricole - Pilier 3 - 30/06/2026	88
1. Informations au titre du Pilier 3	88
2. Composition et Pilotage du Capital	90
3. Composition et évolution des emplois pondérés et output floor	100
4. informations relatives au modèle d'exigence de liquidité	151
5. Risque de taux d'intérêt	156
6. Informations sur les risques en matière environnementale, sociétale et de gouvernance (risques ESG)	158

CRÉDIT AGRICOLE S.A. - PILIER 3 – 30/06/2026

1. INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

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

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que tel que modifié par le règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) et par le règlement (UE) n°2024/1623 (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.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	49 019	49 172	49 298	48 190	48 331
2	Fonds propres de catégorie 1	56 827	57 087	57 186	56 545	56 592
3	Total des fonds propres	72 931	73 100	72 200	71 832	72 338
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	434 832	432 648	419 172	413 574	405 665
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	434 832	432 648	419 172	413 574	405 665
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	11,27%	11,37%	11,76%	11,65%	11,91%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	11,27%	11,37%	11,76%	11,65%	11,91%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	13,07%	13,19%	13,64%	13,67%	13,95%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	13,07%	13,19%	13,64%	13,67%	13,95%
7	Ratio de fonds propres total (%)	16,77%	16,90%	17,22%	17,37%	17,83%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	16,77%	16,90%	17,22%	17,37%	17,83%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%
EU 7e	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,93	0,93	0,93	0,93	0,93
EU 7f	dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,24	1,24	1,24	1,24	1,24
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,65%	9,65%	9,65%	9,65%	9,65%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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 (%)	0,68%	0,67%	0,67%	0,66%	0,63%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,14%	0,14%	0,15%	0,18%	0,16%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,32%	3,32%	3,32%	3,34%	3,30%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	12,97%	12,97%	12,97%	12,99%	12,95%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	5,83%	5,94%	6,33%	6,22%	6,49%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	1 527 974	1 492 920	1 463 016	1 455 554	1 444 853
14	Ratio de levier (%)	3,72%	3,82%	3,91%	3,88%	3,92%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont: à satisfaire avec des fonds propres 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%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	283 629	283 614	284 695	283 440	286 301
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	295 808	292 853	293 961	295 757	297 345
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	94 941	91 790	91 802	93 087	94 864
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	200 867	201 063	202 160	202 670	202 481
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	141,29%	141,11%	140,94%	139,96%	141,51%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 093 649	1 078 032	1 074 471	1 062 715	1 045 230
19	Financement stable requis total	948 916	945 624	943 379	931 843	919 544
20	Ratio NSFR (%)	115,25%	114,00%	113,90%	114,05%	113,67%

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.

2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

Dans le cadre des accords de Bâle 3 et de sa finalisation, 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 le règlement (UE) n°2019/876 (dit « CRR2 ») et modifié par le règlement (UE) 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 : <https://www.credit-agricole.com/finance/finance/publications-financieres>

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

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

2.1 Ratios de solvabilité

Situation au 30 juin 2026

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en millions d'euros)	30/06/2026		31/12/2025	
	phasé	non phasé	phasé	non phasé
Capital et réserves liées	31 760	31 760	31 843	31 843
Autres réserves / Résultats non distribués	45 245	45 245	41 740	41 740
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 522)	(2 522)	(2 995)	(2 995)
Résultat de l'exercice	3 727	3 727	7 074	7 074
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	78 211	78 211	77 662	77 662
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(8 020)	(8 020)	(8 143)	(8 143)
Intérêts minoritaires éligibles	5 100	5 100	4 791	4 791
(-) Prévision de distribution	(1 725)	(1 725)	(3 419)	(3 419)
(-) Filtres prudentiels	(514)	(514)	(301)	(301)
<i>dont : Prudent valuation</i>	<i>(1 264)</i>	<i>(1 264)</i>	<i>(1 036)</i>	<i>(1 036)</i>
(-) Ajustements réglementaires	(19 742)	(19 742)	(18 961)	(18 961)
<i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	<i>(19 690)</i>	<i>(19 690)</i>	<i>(18 912)</i>	<i>(18 912)</i>
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	<i>(52)</i>	<i>(52)</i>	<i>(49)</i>	<i>(49)</i>
<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>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes (Pilier 1 & 2)	(418)	(418)	(397)	(397)
Dépassement de franchises	(2 590)	(2 590)	(740)	(740)
Autres éléments du CET1	(1 281)	(1 281)	(1 192)	(1 192)
TOTAL CET1	49 019	49 019	49 298	49 298
Instruments AT1	7 995	7 995	7 933	7 933
Autres éléments AT1	(188)	(188)	(46)	(46)
TOTAL TIER 1	56 827	56 827	57 186	57 186
Instruments Tier 2	15 946	15 946	14 900	14 900
Autres éléments Tier 2	159	159	113	113
TOTAL CAPITAL	72 931	72 931	72 200	72 200
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	434 832	434 832	419 172	419 172
Ratio CET1	11,27%	11,27%	11,76%	11,76%
Ratio Tier 1	13,07%	13,07%	13,64%	13,64%
Ratio Total capital	16,77%	16,77%	17,22%	17,22%

Par souci de lisibilité, les tableaux complets sur la composition des fonds propres (EU CC1 et EU CC2) sont disponibles directement sur le site Internet : <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>.

Exigences prudentielles

Les exigences au titre du Pilier 1 sont régies par le règlement CRR. Le superviseur fixe en complément, de façon discrétionnaire, des exigences minimales dans le cadre du Pilier 2.

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

Exigence de fonds propres SREP	30/06/2026	31/12/2025
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	0,93%	0,93%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,32%	3,32%
Exigence globale de CET1	8,75%	8,75%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,31%	0,31%
Exigence globale de Tier 1	10,56%	10,56%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,41%	0,41%
Exigence globale de capital	12,97%	12,97%

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	30/06/2026	31/12/2025
Coussin de conservation	2,50%	2,50%
Coussin pour le risque systémique	0,14%	0,15%
Coussin contracyclique	0,68%	0,67%
Exigence globale de coussins de fonds propres	3,32%	3,32%

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)	30/06/2026	31/12/2025
1 Montant total d'exposition au risque (en millions d'euros)	434 832	419 172
2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,68%	0,67%
3 Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	2 957	2 811

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

30/06/2026 (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	Pondération 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	Afrique du Sud	5	15	-	-	-	21	0	-	-	0	5	0,00%	1,00%
2	Allemagne	9 061	15 882	-	-	3 757	28 701	994	-	37	1 030	12 880	3,97%	0,75%
3	Arabie Saoudite	9	1 035	-	-	-	1 044	17	-	-	17	206	0,06%	1,00%
4	Arménie	2	0	-	-	-	2	0	-	-	0	4	0,00%	1,50%
5	Australie	15	6 944	-	-	7	6 965	114	-	0	114	1 426	0,44%	1,00%
6	Belgique	9 835	3 719	-	-	-	13 554	380	-	-	380	4 750	1,46%	1,00%
7	Bulgarie	1	36	-	-	-	37	5	-	-	5	58	0,02%	2,00%
8	Chili	1	1 574	-	-	-	1 575	47	-	-	47	593	0,18%	0,50%
9	Chypre	0	773	-	-	6	778	24	-	0	24	303	0,09%	1,50%
10	Coree du sud	117	3 255	-	-	-	3 372	88	-	-	88	1 105	0,34%	1,00%
11	Croatie	4	1	-	-	-	5	0	-	-	0	3	0,00%	1,50%
12	Danemark	455	1 044	-	-	4	1 504	58	-	0	58	722	0,22%	2,50%
13	Emirats Arabes Unis	45	3 404	-	-	363	3 812	46	-	4	51	632	0,19%	0,50%
14	Espagne	6 518	5 447	-	-	892	12 856	538	-	8	547	6 834	2,10%	0,50%
15	Estonie	1	1	-	-	-	2	0	-	-	0	0	0,00%	1,50%
16	France	51 071	257 819	154	3 287	28 272	340 603	10 792	275	285	11 352	141 906	43,69%	1,00%
17	Grece	254	102	-	-	-	356	17	-	-	17	218	0,07%	0,25%
18	Hong kong	106	5 276	-	-	28	5 411	107	-	1	107	1 344	0,41%	0,50%
19	Hongrie	9	93	-	-	-	102	6	-	-	6	78	0,02%	1,00%
20	Irlande	1 111	4 788	-	-	31	5 929	266	-	0	266	3 327	1,02%	1,50%
21	Islande	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	2,50%
22	Lettonie	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	1,00%
23	Lituanie	15	0	-	-	-	15	1	-	-	1	14	0,00%	1,00%
24	Luxembourg	3 976	17 807	-	-	3 866	25 648	696	-	0	696	8 700	2,68%	0,50%
25	Norvege	290	1 256	-	-	12	1 559	57	-	0	57	711	0,22%	2,50%
26	Pays-Bas	1 529	7 976	-	-	441	9 946	312	-	5	317	3 959	1,22%	2,00%
27	Pologne	11 287	675	-	-	460	12 421	679	-	9	688	8 602	2,65%	1,00%
28	Portugal	1 510	3 986	-	-	85	5 581	274	-	1	275	3 435	1,06%	0,75%
29	Republique tchèque	591	433	-	-	-	1 024	55	-	-	55	693	0,21%	1,25%
30	Roumanie	35	63	-	-	-	97	3	-	-	3	43	0,01%	1,00%
31	Royaume Uni	4 814	17 430	-	-	4 686	26 930	809	-	59	868	10 846	3,34%	2,00%
32	Russie	17	374	-	-	-	391	22	-	-	22	277	0,09%	0,25%
33	Slovaquie	17	89	-	-	-	106	5	-	-	5	62	0,02%	1,50%
34	Slovénie	5	0	-	-	-	5	0	-	-	0	4	0,00%	1,00%
35	Suede	206	1 951	-	-	12	2 169	62	-	0	62	774	0,24%	2,00%
36	Autres pays *	57 191	177 074	0	-	37 452	271 717	8 386	0	435	8 821	110 263	33,95%	0,00%
37	Total	160 101	540 323	154	3 287	80 373	784 238	24 862	275	845	25 982	324 777	100%	0,68%

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

2.2 Ratio de levier

Cadre réglementaire

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

Depuis la publication au *Journal officiel de l'Union européenne* le 7 juin 2019 du règlement européen CRR2, le ratio de levier fait l'objet d'une exigence minimale de Pilier 1 applicable depuis le 28 juin 2021.

Avec l'adoption du règlement (UE) n°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^{er} janvier 2023, pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), donc pour le Groupe Crédit Agricole, un coussin de ratio de levier, défini comme la moitié du coussin systémique de l'entité ;
- enfin, le non-respect de l'exigence de coussin de ratio de levier entraînera une restriction de distributions et le calcul d'un montant maximal distribuable (L-MMD).

Situation au 30 juin 2026

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) n°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		30/06/2026	31/12/2025
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	1 637 445	1 591 070
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	487	435
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(13 099)	(13 716)
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)	(23 965)	(20 910)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	1 600 867	1 556 878
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	31 007	27 887
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	71 287	63 540
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)	(666)	(1 952)
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	34 927	24 969
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(24 153)	(17 214)
13	Expositions totales sur dérivés	112 403	97 230
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	458 491	470 199
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(271 246)	(276 332)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	11 868	10 520
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	199 114	204 387
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	435 179	393 587
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(260 919)	(230 666)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	Expositions de hors bilan	174 260	162 921

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros		30/06/2026	31/12/2025
Expositions exclues			
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)	(430 043)	(431 365)
EU-22b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))	(113 531)	(112 437)
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)	(15 096)	(14 599)
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	(Total des expositions exemptées)	(558 670)	(558 401)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	56 827	57 186
24	Mesure de l'exposition totale	1 527 974	1 463 016
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	3,72%	3,91%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	3,72%	3,91%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	3,72%	3,91%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	dont: à constituer avec des fonds propres CET1	0,00%	0,00%
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,00%	3,00%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

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

Montant applicable - en millions d'euros		30/06/2026
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	2 462 227
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(462 047)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(526)
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	(242 701)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(259 377)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	175 614
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)	(430 043)
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)	(113 531)
12	Autres ajustements	398 359
13	Mesure de l'exposition totale	1 527 974

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)		30/06/2026
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	1 095 729
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	137 713
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	958 017
EU-4	Obligations garanties	8 593
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	269 132
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	7 619
EU-7	Établissements	27 405
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	148 660
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	126 059
EU-10	Entreprises	262 411
EU-11	Expositions en défaut	13 063
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	95 074

2.3 Ratios de résolution (cf. page 97 ratios de résolution Groupe Crédit Agricole)

Le tableau EU KM2 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.

Le tableau EU TLAC 1 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.

Le tableau EU TLAC 3 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.

3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES

3.1 Synthèse des emplois pondérés

Dans les tableaux CR4, CR5, CR7-A et CR7, les expositions des administrations régionales et une partie de celles des entités publiques ont été, comme autorisé par l'ACPR, assimilées souverain FR. En notation Interne, elles sont assorties d'une probabilité de défaut 0 donc RWA = 0. Cela entraîne une réduction d'environ 4 Md€ des RWA.

3.1.1 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 434,8 milliards d'euros au 30 juin 2026 contre 419,2 milliards d'euros au 31 décembre 2025.

30/06/2026

(en millions d'euros)

		Montant total d'exposition au risque (TREA)			Total des exigences de fonds propres
		a	b	c	d
		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/06/2026
1	Risque de crédit (hors CCR)	326 647	320 872	316 058	26 132
2	Dont approche standard	166 872	166 100	163 716	13 350
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	66 891	65 430	57 422	5 351
4	Dont approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	-	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	88 189	84 760	89 372	7 055
6	Risque de crédit de contrepartie – CCR	17 427	17 369	16 873	1 394
7	Dont approche standard	4 611	4 817	4 416	369
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	8 263	7 523	7 470	661
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	375	1 033	1 048	30
9	Dont autres CCR	4 178	3 996	3 939	334
10	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA	8 689	9 246	8 396	695
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	8 689	9 246	8 396	695
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-	-
15	Risque de règlement	3	3	4	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	10 508	11 746	10 730	841
17	Dont approche SEC-IRBA	2 887	2 762	2 509	231
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 627	7 481	5 694	450
19	Dont approche SEC-SA	2 007	3 352	3 780	161
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	(13)	(1 848)	(1 252)	(1)
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	11 672	13 501	12 093	934
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	3 744	5 017	4 315	300
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	7 928	8 484	7 778	634
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation	-	-	-	-
24	Risque opérationnel	59 886	59 632	55 017	4 791
EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	16 747	16 173	16 469	1 340
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	-	-	-	-
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-	-
28	Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)	-	-	-	-
29	TOTAL	434 832	432 370	419 172	34 787

3.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2026

30/06/2026	Risque de crédit			Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	Approche IRB ⁽⁴⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)								
Banque de proximité en France	8 451	43 887	-	52 338	27	7 465	1	59 833
Banque de proximité à l'international	38 393	8 569	-	46 962	23	6 016	38	53 040
Gestion de l'épargne et Assurances	39 356	1 584	-	40 939	364	14 220	178	55 701
Services financiers spécialisés	54 444	20 362	-	74 806	32	6 934	9	81 781
Grandes Clientèles	25 299	83 631	251	109 181	8 242	17 546	8 571	143 541
Activités hors métiers	20 733	9 626	-	30 359	-	7 705	2 874	40 937
TOTAL EMPLOIS PONDERES	186 676	167 659	251	354 585	8 689	59 886	11 672	434 832

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

31/12/2025

31/12/2025	Risque de crédit			Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)								
Banque de proximité en France	8 096	43 901	-	51 997	21	6 837	2	58 857
Banque de proximité à l'international	32 137	12 923	-	45 060	13	5 359	45	50 478
Gestion de l'épargne et Assurances	37 477	1 649	-	39 126	283	13 046	163	52 619
Services financiers spécialisés	54 933	18 823	-	73 756	89	6 046	10	79 901
Grandes Clientèles	24 578	78 679	911	104 169	7 989	16 462	8 472	137 092
Activités hors métiers	21 316	8 241	-	29 558	-	7 266	3 401	40 225
TOTAL EMPLOIS PONDERES	178 538	164 217	911	343 666	8 396	55 017	12 093	419 172

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

3.1.3 Évolution des emplois pondérés

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des emplois pondérés de Crédit Agricole S.A. sur le 1^{er} semestre de l'année 2026 :

	31/12/2025	Change	Variation organique	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation - CRR3	Méthode et réglementation - Autres	Total variation 2026	30/06/2026
<i>(en millions d'euros)</i>									
Risque de crédit	343 666	1 663	11 549	726	185	379	(3 582)	10 919	354 585
dont Risque actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA	8 396	-	293	-	-	-	-	293	8 689
Risque de marché	12 093	-	330	-	-	-	(751)	(421)	11 672
Risque opérationnel	55 017	-	4 616	-	253	-	-	4 869	59 886
TOTAL	419 172	1 663	16 788	726	438	379	(4 333)	15 660	434 832

Les emplois pondérés de Crédit Agricole S.A. s'élèvent à 434,8 milliards d'euros au 30 juin 2026, en hausse de +15,7 milliards d'euros (soit +3,7%) sur la période.

La contribution des métiers (y compris effet change) s'élève à +18,4 milliards d'euros intégrant une hausse des emplois pondérés du pôle Grandes Clientèles pour +9,4 milliards d'euros, de la Banque de Proximité en France et à l'international pour +3,7 milliards d'euros, du pôle Services Financiers Spécialisés pour +3,5 milliards d'euros en lien avec la croissance de l'activité, de la Gestion de l'Epargne pour +2,1 milliards d'euros, et une baisse de l'activité hors métier 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 +0,4 milliard d'euros et concernent principalement l'acquisition de Milleis par LCL, finalisée au 1^{er} semestre 2026.

Les effets méthodologiques et réglementaires ont un effet favorable pour -4,3 milliards d'euros, dont -3,6 milliards d'euros sur le risque de crédit et -0,7 milliards d'euros sur le risque de marché.

3.2 Risque de crédit et de contrepartie

3.2.1 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ECHEANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

30/06/2026		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	302	490 903	522 446	276 270	769	1 290 691
2	Titres de créances	-	46 031	84 551	82 214	401	213 197
3	TOTAL	302	536 935	606 997	358 484	1 169	1 503 888

31/12/2025		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	219	484 837	509 703	274 303	926	1 269 989
2	Titres de créances	-	44 139	73 874	69 371	2 425	189 810
3	TOTAL	219	528 977	583 577	343 674	3 351	1 459 798

3.2.1.1 Expositions en défaut et ajustement de valeur

EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

30/06/2026 (en millions d'euros)		Valeur comptable brute / Montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sortie partielle du bilan cumulée	Sûretés reçues et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	159 224	159 118	106	-		-	(1)	(1)	-	-		-			
01	Prêts et avances	1 130 343	1 061 490	68 719	15 406	52	15 349	(3 234)	(999)	(2 235)	(6 968)	(30)	(6 938)		321 857	3 889
02	Banques centrales	4 993	4 925	68				(9)	-	(9)					4 597	
03	Administrations publiques	14 316	12 667	1 650	320	2	318	(41)	(23)	(17)	(39)		(39)		4 977	245
04	Etablissements de crédit	546 402	546 280	122	410		410	(22)	(21)	-	(372)		(372)		5 550	
05	Autres sociétés financières	31 819	31 018	793	453	-	453	(57)	(17)	(41)	(389)	-	(389)		9 292	14
06	Sociétés non financières	323 761	274 282	49 479	8 824	44	8 779	(2 007)	(571)	(1 435)	(3 876)	(28)	(3 848)		156 348	2 261
07	Dont PME	88 088	72 394	15 694	3 895	6	3 889	(661)	(209)	(452)	(1 882)	-	(1 882)		47 635	1 120
08	Ménages	209 052	192 319	16 607	5 400	7	5 388	(1 098)	(366)	(733)	(2 292)	(2)	(2 290)		141 093	1 368
09	Encours des titres de créance	133 021	129 641	1 628	464		464	(145)	(120)	(25)	(34)		(34)		59	430
10	Banques centrales	6 862	6 556	307				(53)	(50)	(2)						
11	Administrations publiques	77 603	77 250	354	-		-	(66)	(51)	(15)						
12	Etablissements de crédit	29 885	29 363	446	-			(14)	(13)	(1)	-					
13	Autres sociétés financières	8 487	6 723	88	431		431	(3)	(2)	-	(1)		(1)		37	430
14	Sociétés non financières	10 183	9 749	433	33		33	(10)	(3)	(6)	(33)		(33)		22	
15	Expositions hors bilan	799 617	771 528	28 089	1 783		1 783	(683)	(213)	(471)	(372)		(372)		67 641	629
16	Banques centrales	179 566	179 566					-	-							
17	Administrations publiques	35 294	34 025	1 269	153		153	(10)	(5)	(5)	(2)		(2)		2 266	151
18	Etablissements de crédit	69 531	69 254	277	45		45	(12)	(12)	-					1 169	
19	Autres sociétés financières	210 250	207 437	2 814	98		98	(27)	(20)	(7)	-		-		3 984	-
20	Sociétés non financières	286 877	263 894	22 982	1 450		1 450	(587)	(157)	(430)	(364)		(364)		59 841	478
21	Ménages	18 100	17 353	746	37		37	(48)	(20)	(28)	(6)		(6)		380	-
22	TOTAL	2 222 205	2 121 778	98 541	17 653	52	17 596	(4 064)	(1 333)	(2 731)	(7 374)	(30)	(7 344)		389 557	4 947

31/12/2025
(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 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 exposition s performan tes	Sur les exposition s non performan tes
31/12/2025 (en millions d'euros)			Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	176 829	176 777	52	-		-	(1)	(1)	-	-		-			
01	Prêts et avances	1 107 582	1 047 926	59 459	14 034	57	13 971	(3 316)	(1 051)	(2 264)	(6 764)	(38)	(6 726)		309 691	3 351
02	Banques centrales	4 620	4 517	103				(9)	-	(8)					4 259	
03	Administrations publiques	13 685	11 882	1 803	66	2	65	(35)	(13)	(22)	(44)	-	(44)		5 233	1
04	Etablissements de crédit	550 410	550 123	227	401		401	(22)	(21)	(1)	(364)		(364)		6 176	
05	Autres sociétés financières	27 932	27 402	523	401	-	401	(45)	(15)	(30)	(361)	-	(361)		7 712	25
06	Sociétés non financières	301 350	255 628	45 722	7 836	49	7 787	(2 106)	(610)	(1 496)	(3 621)	(36)	(3 585)		145 363	2 019
07	Dont PME	86 417	73 579	12 839	3 889	6	3 883	(691)	(224)	(467)	(1 851)	-	(1 851)		47 011	1 096
08	Ménages	209 584	198 374	11 081	5 330	6	5 318	(1 100)	(392)	(707)	(2 374)	(2)	(2 372)		140 948	1 305
09	Encours des titres de créance	127 226	122 729	1 721	481		481	(141)	(119)	(22)	(33)		(33)		52	447
10	Banques centrales	6 906	6 602	304				(45)	(44)	(1)						
11	Administrations publiques	69 886	69 540	346	-		-	(64)	(51)	(13)						
12	Etablissements de crédit	28 904	28 644	213	-			(18)	(17)	(1)	-					
13	Autres sociétés financières	11 002	7 997	275	448		448	(6)	(5)	(1)	(1)		(1)		27	447
14	Sociétés non financières	10 529	9 945	584	33		33	(9)	(2)	(7)	(33)		(33)		25	
15	Expositions hors bilan	756 484	729 632	26 852	1 182		1 182	(744)	(237)	(507)	(331)		(331)		65 861	166
16	Banques centrales	168 931	168 931					-	-							
17	Administrations publiques	19 270	17 774	1 496	-		-	(20)	(5)	(16)					2 611	
18	Etablissements de crédit	57 813	57 456	357	59		59	(22)	(22)	-	-		-		1 532	
19	Autres sociétés financières	218 607	215 690	2 917	93		93	(18)	(16)	(2)	-		-		3 562	-
20	Sociétés non financières	274 936	253 434	21 502	989		989	(628)	(169)	(459)	(319)		(319)		55 850	163
21	Ménages	16 927	16 346	580	41		41	(55)	(25)	(30)	(11)		(11)		2 306	3
22	TOTAL	2 168 122	2 077 064	88 084	15 697	57	15 634	(4 202)	(1 408)	(2 794)	(7 128)	(38)	(7 090)		375 603	3 964

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

30/06/2026 <i>(en millions d'euros)</i>		Valeur comptable brute
1	Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2025)	14 034
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	4 048
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(2 675)
4	Sorties due à des sorties de bilan	
5	Sorties dues à d'autres situations	
6	Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2026)	15 406

QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

30/06/2026

		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	
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
(en millions d'euros)									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	
010	Prêts et avances	4 665	4 280	4 262	4 262	(301)	(1 936)	3 083	1 007
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	3	3	3	3	-	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	47	47	47	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	15	46	43	43	-	(37)	13	2
060	Entreprises non financière	3 767	2 749	2 735	2 735	(247)	(1 265)	2 396	702
070	Ménages	880	1 435	1 435	1 435	(54)	(604)	674	303
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêts donné	529	76	70	70	(19)	(3)	73	6
100	TOTAL	5 194	4 356	4 333	4 333	(320)	(1 939)	3 156	1 014

31/12/2025

		Renégo cié es per form ant es	Renégo ciées non performantes		Sur des expositions renégo ciée s per formant	Sur les expositions renégo ciée s non per formant		Dont sûre tés re çues et garan ties finan cières re çues pou des exposi tions non per formante s faisant l'objet de	
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
(en millions d'euros)									
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	
010	Prêts et avances	4 129	3 260	3 221	3 221	(281)	(1 614)	2 283	514
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	3	3	3	3	-	(3)	-	-
040	Etablissements de crédit	-	47	47	47	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	2	10	10	10	-	(3)	3	-
060	Entreprises non financières	3 557	2 091	2 052	2 052	(230)	(1 058)	2 023	419
070	Ménages	568	1 109	1 109	1 109	(51)	(523)	257	95
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêts donné	558	48	42	42	(20)	(1)	58	-
100	TOTAL	4 687	3 307	3 263	3 263	(300)	(1 615)	2 341	514

QUALITE DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GEOGRAPHIQUE (CQ4)



30/06/2026	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	1 438 458	15 870	15 813	1 436 567	(10 383)		-
Europe	1 228 615	13 653	13 596	1 226 740	(8 835)		-
France	898 091	7 106	7 106	896 697	(4 140)		-
Italie	124 476	3 375	3 366	124 330	(2 498)		-
Allemagne	41 344	781	781	41 339	(388)		-
Luxembourg	27 577	158	158	27 404	(90)		-
Royaume-Uni	24 063	79	79	24 063	(134)		-
Espagne	20 032	233	233	20 015	(210)		-
Suisse	17 333	63	63	17 332	(34)		-
Pays-Bas	9 023	146	146	9 023	(73)		-
Pologne	15 855	472	459	15 724	(408)		-
Autres pays d'Europe	50 822	1 241	1 205	50 814	(861)		-
Asie et Océanie	104 392	223	223	104 381	(214)		-
Japon	59 864	-	-	59 864	(10)		-
Autres Asie et Océanie	44 528	222	222	44 517	(204)		-
Amérique du Nord	57 789	469	469	57 785	(339)		-
Etats-Unis	50 489	389	389	50 485	(270)		-
Autres Amérique du Nord	7 300	80	80	7 300	(69)		-
Amérique Centrale et du Sud	14 017	854	854	14 016	(559)		-
Afrique et Moyen-Orient	24 941	671	671	24 940	(432)		-
Reste du monde	8 705	-	-	8 705	(4)		-
Expositions hors bilan	801 400	1 783	1 783			1 055	
Europe	556 883	1 481	1 481			824	
France	352 446	493	493			489	
Italie	48 506	274	274			145	
Allemagne	26 770	-	-			29	
Luxembourg	23 946	63	63			16	
Royaume-Uni	41 722	-	-			26	
Espagne	9 715	-	-			8	
Suisse	10 499	-	-			3	
Pays-Bas	10 117	372	372			62	
Pologne	3 867	21	21			16	
Autres pays d'Europe	29 295	257	257			30	
Asie et Océanie	34 863	80	80			52	
Japon	7 163	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	27 701	80	80			52	
Amérique du Nord	189 026	66	66			141	
Etats-Unis	182 482	49	49			125	
Autres Amérique du Nord	6 545	17	17			15	
Amérique Centrale et du Sud	8 816	3	3			15	
Afrique et Moyen-Orient	10 154	153	153			23	
Reste du monde	1 658	-	-			-	
TOTAL	2 239 858	17 653	17 596	1 436 567	(10 383)	1 055	

31/12/2025

(en millions d'euros)

31/12/2025	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	1 426 153	14 515	14 452	1 423 174	(10 255)		-
Europe	1 220 696	12 810	12 748	1 217 734	(8 724)		-
France	907 998	6 967	6 967	905 534	(4 069)		-
Italie	123 347	3 579	3 572	123 146	(2 571)		-
Allemagne	35 430	500	500	35 425	(361)		-
Luxembourg	24 340	73	73	24 186	(74)		-
Royaume-Uni	23 128	77	77	23 128	(114)		-
Espagne	19 227	238	238	19 227	(207)		-
Suisse	16 257	35	35	16 256	(43)		-
Pays-Bas	9 221	65	65	9 221	(65)		-
Pologne	15 933	473	461	15 798	(419)		-
Autres pays d'Europe	45 816	804	761	45 813	(801)		-
Asie et Océanie	104 849	257	257	104 838	(213)		-
Japon	66 367	-	-	66 367	(9)		-
Autres Asie et Océanie	38 481	257	257	38 470	(204)		-
Amérique du Nord	56 453	491	491	56 450	(384)		-
Etats-Unis	49 240	413	413	49 236	(320)		-
Autres Amérique du Nord	7 214	78	78	7 214	(64)		-
Amérique Centrale et du Sud	13 401	556	556	13 401	(524)		-
Afrique et Moyen-Orient	22 777	401	401	22 776	(406)		-
Reste du monde	7 976	-	-	7 976	(5)		-
Expositions hors bilan	757 666	1 182	1 182			1 075	
Europe	503 988	1 015	1 015			850	
France	334 433	464	464			496	
Italie	43 463	244	244			135	
Allemagne	20 114	3	3			29	
Luxembourg	18 353	-	-			19	
Royaume-Uni	33 325	-	-			25	
Espagne	8 036	-	-			9	
Suisse	8 299	-	-			2	
Pays-Bas	8 699	243	243			58	
Pologne	3 796	32	32			18	
Autres pays d'Europe	25 471	28	28			59	
Asie et Océanie	32 379	79	79			53	
Japon	6 964	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	25 416	79	79			52	
Amérique du Nord	200 696	68	68			132	
Etats-Unis	195 006	52	52			123	
Autres Amérique du Nord	5 690	17	17			9	
Amérique Centrale et du Sud	8 723	3	3			11	
Afrique et Moyen-Orient	10 120	16	16			29	
Reste du monde	1 759	-	-			-	
TOTAL	2 183 819	15 697	15 634	1 423 174	(10 255)	1 075	-

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

30/06/2026

30/06/2026		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	4 518	346	331	4 518	(312)	-
020	Industries extractives	8 878	483	483	8 878	(168)	-
030	Industrie manufacturière	60 326	1 504	1 484	60 326	(891)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	26 652	250	249	26 652	(232)	-
050	Production et distribution d'eau	2 314	21	20	2 314	(19)	-
060	Construction	6 349	364	364	6 349	(274)	-
070	Commerce	46 650	1 672	1 669	46 650	(1 124)	-
080	Transport et stockage	29 249	482	482	29 249	(325)	-
090	Hébergement et restauration	6 850	322	322	6 850	(229)	-
100	Information et communication	23 853	711	711	23 853	(317)	-
110	Activités financières et d'assurance	32 708	465	465	32 708	(397)	-
120	Activités immobilières	45 882	1 055	1 052	45 882	(650)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	13 958	479	478	13 958	(357)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	9 725	219	219	9 725	(190)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	569	-	-	569	-	-
160	Enseignement	308	31	31	308	(22)	-
170	Santé humaine et action sociale	4 426	56	55	4 426	(105)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	886	39	39	886	(25)	-
190	Autres services	8 482	326	325	8 482	(245)	-
200	TOTAL	332 584	8 824	8 779	332 584	(5 883)	-

31/12/2025

31/12/2025		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			
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
010	Agriculture, sylviculture et pêche	4 569	254	238	4 569	(288)	-
020	Industries extractives	5 333	102	102	5 333	(170)	-
030	Industrie manufacturière	57 943	1 113	1 090	57 943	(835)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	25 774	281	280	25 774	(200)	-
050	Production et distribution d'eau	2 169	16	16	2 169	(17)	-
060	Construction	9 441	583	583	9 441	(342)	-
070	Commerce	42 977	1 751	1 748	42 977	(1 133)	-
080	Transport et stockage	27 880	570	570	27 880	(334)	-
090	Hébergement et restauration	6 317	357	356	6 317	(246)	-
100	Information et communication	20 348	406	406	20 348	(289)	-
110	Activités financières et d'assurance	32 602	480	480	32 602	(431)	-
120	Activités immobilières	41 198	926	924	41 198	(612)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	12 516	411	411	12 516	(295)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	8 636	164	164	8 636	(154)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	447	-	-	447	-	-
160	Enseignement	292	27	27	292	(19)	-
170	Santé humaine et action sociale	4 107	53	51	4 107	(91)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	766	35	35	766	(25)	-
190	Autres services	5 872	307	306	5 872	(248)	-
200	TOTAL	309 186	7 836	7 787	309 186	(5 728)	-

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)

		30/06/2026		31/12/2025	
		Sûretés obtenues par prise de possession		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur à la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées	Valeur lors de la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
<i>(en millions d'euros)</i>					
010	Immobilisations corporelles	-	-	-	-
020	Autres qu'immobilisations corporelles	396	(251)	383	(241)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	1	(1)	1	(1)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	125	(55)	127	(53)
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	269	(196)	255	(187)
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	-	-	-	-
080	TOTAL	396	(251)	383	(241)

3.2.2 Risque de crédit

3.2.2.1 Expositions en approche standard

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

30/06/2026		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
Catégories d'expositions		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
1	Administration centrales ou banques centrales	65 573	400	70 058	329	7 357	10,45%
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	4 137	378	5 161	37	584	11,23%
EU 2a	Administration régionales ou locales	1 420	294	1 420	8	234	16,39%
EU 2b	Entités du secteur public	2 717	85	3 741	30	350	9,28%
3	Banques multilatérales de développement	2 325	5	2 362	-	9	0,40%
EU 3a	Organisations internationales	3 666	-	3 666	-	-	-
4	Établissements	14 170	2 445	19 384	846	4 949	24,46%
5	Obligations garanties	825	-	825	-	125	15,19%
6	Entreprises	82 651	32 005	60 854	6 239	52 760	78,64%
6.1	Dont: Financement spécialisé	795	888	780	371	1 005	87,32%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	20 846	170	20 829	170	50 186	238,99%
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	127	-	127	-	191	150,00%
EU 7b	Actions	20 719	170	20 702	170	49 995	239,53%
8	Clientèle de détail	46 011	4 049	34 900	1 261	24 230	67,01%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	4 410	609	3 903	241	2 197	53,04%
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	656	10	656	4	180	27,33%
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	4	-	4	-	1	25,22%
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	2 804	426	2 412	170	1 354	52,44%
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	661	40	664	16	337	49,58%
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (ADC)	284	133	166	50	324	150,00%
10	Expositions en défaut	1 922	233	1 467	32	1 725	115,06%
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)	2 762	13 693	2 762	4 370	5 449	76,41%
EU 10c	Autres éléments	20 723	5	20 723	4	17 301	83,47%
12	TOTAL	270 021	53 992	246 892	13 528	166 872	64,08%

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

31/12/2025

Catégories d'expositions

(en millions d'euros)

		Expositions avant CCF et avant ARC		Expositions après CCF et après ARC		RWA et densité de RWA	
		Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	Expositions au bilan	Expositions au hors bilan	RWA	Densité de RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Administration centrales ou banques centrales	57 408	397	62 252	331	7 173	11,46%
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	6 151	580	7 307	38	775	10,55%
EU 2a	Administration régionales ou locales	1 512	329	1 510	8	486	32,02%
EU 2b	Entités du secteur public	4 639	252	5 796	29	289	4,95%
3	Banques multilatérales de développement	1 663	5	1 684	-	16	0,93%
EU 3a	Organisations internationales	2 676	-	2 676	-	-	-
4	Établissements	12 604	2 335	34 436	1 235	4 698	13,17%
5	Obligations garanties	1 189	-	1 189	-	119	10,00%
6	Entreprises	76 547	32 577	56 295	6 499	48 871	77,83%
6.1	Dont: Financement spécialisé	1 072	965	1 055	434	1 335	89,64%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	20 579	193	20 579	193	49 236	237,03%
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	125	-	125	-	188	150,00%
EU 7b	Actions	20 454	193	20 454	193	49 048	237,55%
8	Clientèle de détail	49 299	3 909	38 961	1 168	27 163	67,69%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	4 178	668	3 633	224	2 067	53,59%
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	349	9	316	4	115	36,12%
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	31	-	29	-	25	85,43%
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	2 748	455	2 363	145	1 250	49,87%
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	810	65	815	26	460	54,69%
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (ADC)	239	139	111	49	217	134,92%
10	Expositions en défaut	2 098	218	1 535	25	1 833	117,46%
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)	3 709	14 020	3 709	4 225	5 491	69,21%
EU 10c	Autres éléments	20 615	149	20 615	149	16 275	78,38%
12	TOTAL	258 715	55 052	254 870	14 086	163 716	60,87%

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

30/06/2026		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 de crédit	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	65 789	-	-	22	18	-	-	-	-	300	-	-	-	-	-	1 446	-	-	-	1 274	1 538	-	-	-	-	70 387	70 235	
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	4 030	-	-	-	473	-	-	-	-	412	-	-	-	-	-	283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 198	5 071	
EU 2a	Administrations régionales ou locales	1 028	-	-	-	201	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 428	1 428	
EU 2b	Entités du secteur public	3 002	-	-	-	272	-	-	-	-	403	-	-	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 771	3 643	
3	Banques multilatérales de développement	2 343	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 362	2 362	
EU 3a	Organisations internationales	3 666	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 666	3 666	
4	Établissements	5 955	2 083	-	-	7 504	1 220	-	1 304	-	332	-	-	93	-	-	650	-	-	-	1 088	-	-	-	-	-	20 230	17 412	
5	Obligations garanties	-	-	-	335	265	-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	825	706	
6	Entreprises	-	-	-	-	10 019	-	-	-	-	7 027	-	-	7 659	13	-	38 443	-	-	191	3 740	-	-	-	-	-	67 093	42 575	
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	2	-	-	-	-	45	-	-	4	13	-	702	-	-	191	193	-	-	-	-	-	1 151	628	
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	1 376	127	19 280	-	1	-	1	20 999	20 999	
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	-	-	-	-	127	127	
EU 7b	Actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	1 376	-	19 280	-	1	-	1	20 872	20 872	
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	962	-	7	-	-	-	35 057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	36 160	36 160
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	568	-	-	-	605	2	2	-	-	37	1 874	102	122	-	12	515	-	10	-	294	-	-	-	-	-	4 143	4 000	
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	-	-	-	-	568	-	-	-	-	-	-	-	89	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660	660	
9.1.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	47	
9.1.2	fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	567	567	
9.1.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	46	
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	-	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4	
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	389	-	-	-	37	-	-	-	-	35	1 587	-	32	-	-	474	-	-	-	28	-	-	-	-	-	2 583	2 448	
9.3.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	124	
9.3.2	fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 587	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 587	1 587	
9.3.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	379	-	-	-	37	-	-	-	-	35	-	-	32	-	-	360	-	-	-	28	-	-	-	-	-	871	737	
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	179	-	-	-	-	-	-	-	-	3	288	102	-	-	12	37	-	10	-	49	-	-	-	-	-	680	671	
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216	-	-	-	-	-	216	216	
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 048	-	-	-	451	-	-	-	-	-	1 499	1 499	
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	2 643	-	-	34	669	32	-	-	-	1 668	-	-	-	-	-	431	-	-	949	184	400	-	-	122	-	7 132	6 853	
EU 10c	Autres éléments	1 739	-	-	-	910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 173	20 727	20 727
EU 11c	TOTAL	86 944	2 083	-	390	20 464	1 254	989	1 304	7	9 795	1 874	102	42 931	13	12	54 723	-	10	2 516	7 159	21 218	-	1	122	6 507	260 421	232 234	

3.2.2.2 Qualité des expositions en approche notations internes

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 30 JUIN 2026 (CR6)

30/06/2026 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	185 200	153	40,54%	185 794	-	45,00%	2,50	898	0,48%	1	-
	0,00 à <0,10	185 200	153	40,54%	185 794	-	45,00%	2,50	898	0,48%	1	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	91	-	-	92	0,16%	45,00%	2,50	36	38,83%	-	-
	0,25 à <0,50	26	-	-	26	0,45%	45,00%	2,50	18	67,85%	-	-
	0,50 à <0,75	141	182	40,00%	103	0,60%	45,00%	2,50	77	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	16	26	40,00%	5	1,13%	45,00%	2,50	5	95,63%	-	-
	0,75 à <1,75	16	26	40,00%	5	1,13%	45,00%	2,50	5	95,63%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	4	-	-	4	100,00%	45,00%	2,50	-	-	2	-
	Sous-total	185 479	360	40,23%	186 023	0,00%	45,00%	2,50	1 034	0,56%	3	-
Administrations régionales et locales	0,00 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	14	-	-	1	5,00%	45,00%	1,00	1	131,90%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	14	-	-	1	5,00%	45,00%	1,00	1	131,90%	-	-
Entités du secteur public	0,00 à <0,15	5 425	563	38,85%	5 771	0,03%	44,92%	2,60	871	15,09%	1	(1)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	353	265	22,64%	60	0,16%	45,00%	1,13	16	27,04%	-	(2)
	0,25 à <0,50	368	-	20,01%	143	0,30%	45,00%	3,54	93	65,22%	-	(1)
	0,50 à <0,75	12	-	-	12	0,57%	45,00%	2,50	9	73,85%	-	-
	0,75 à <2,50	5	-	-	5	0,75%	20,84%	2,50	2	38,33%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	5	-	-	5	3,00%	45,00%	2,50	6	128,44%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	19,66%	45,30%	1,00	-	223,08%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	4	-	-	2	100,00%	45,00%	2,50	-	-	1	-
	Sous-total	6 173	828	33,66%	5 998	0,08%	44,90%	2,60	998	16,63%	2	(4)
Etablissements	0,00 à <0,15	433 418	12 455	29,97%	441 967	0,05%	44,36%	2,47	3 357	0,76%	97	(3)
	0,00 à <0,10	431 897	10 175	30,23%	439 892	0,05%	44,43%	2,47	2 838	0,65%	96	(1)
	0,10 à <0,15	1 521	2 280	28,82%	2 075	0,11%	31,23%	2,24	520	25,04%	1	(1)
	0,15 à <0,25	219	1 309	5,30%	210	0,16%	45,00%	1,44	81	38,44%	-	-
	0,25 à <0,50	809	1 006	25,01%	1 066	0,35%	23,63%	1,17	323	30,30%	1	(2)
	0,50 à <0,75	288	586	16,48%	227	0,60%	34,21%	1,79	127	56,03%	-	-
	0,75 à <2,50	209	518	18,06%	197	0,99%	45,00%	0,89	174	88,09%	1	-
	0,75 à <1,75	205	374	17,06%	177	0,89%	45,00%	0,89	151	85,08%	1	-
	1,75 à <2,5	4	144	20,67%	20	1,90%	45,00%	0,87	23	115,07%	-	-
	2,50 à <10,00	1	24	23,00%	6	4,90%	45,00%	0,77	10	153,77%	-	-
	2,5 à <5	1	24	23,00%	6	4,90%	45,00%	0,77	10	153,77%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	90	235	20,49%	42	13,23%	45,00%	0,62	92	218,83%	2	-
	10 à <20	83	235	20,46%	36	12,03%	45,00%	0,29	75	209,80%	2	-
	20 à <30	6	-	100,00%	6	20,00%	45,00%	2,49	17	270,21%	1	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	212	159	2,03%	368	100,00%	45,00%	1,01	-	-	372	(372)
	Sous-total	435 247	16 292	26,40%	444 083	0,14%	44,31%	2,46	4 163	0,94%	474	(377)

30/06/2026 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Entreprises – Financement spécialisé	0,00 à <0,15	3	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	22,48%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	3	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	22,48%	-	-
	0,15 à <0,25	69	4	40,00%	70	0,18%	40,00%	2,50	20	28,13%	-	-
	0,25 à <0,50	72	6	40,00%	74	0,35%	40,00%	2,50	30	40,32%	-	-
	0,50 à <0,75	92	8	40,00%	95	0,62%	39,87%	2,50	50	52,25%	-	-
	0,75 à <2,50	80	-	40,00%	80	0,79%	40,00%	2,50	52	64,45%	-	-
	0,75 à <1,75	80	-	40,00%	80	0,79%	40,00%	2,50	52	64,45%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	10	-	-	10	3,00%	44,32%	2,50	11	113,67%	-	-
	2,5 à <5	10	-	-	10	3,00%	44,32%	2,50	11	113,67%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	9	-	-	9	20,00%	40,00%	2,50	14	158,82%	1	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	9	-	-	9	20,00%	40,00%	2,50	14	158,82%	1	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total (Classe d'exposition)	333	19	40,00%	340	1,06%	40,09%	2,50	176	51,76%	1	-
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	56 312	132 082	34,42%	99 887	0,06%	41,09%	2,10	19 288	19,31%	26	(58)
	0,00 à <0,10	44 495	107 602	33,97%	82 133	0,05%	41,54%	2,08	14 444	17,59%	18	(41)
	0,10 à <0,15	11 817	24 481	36,42%	17 754	0,12%	39,01%	2,21	4 843	27,28%	8	(17)
	0,15 à <0,25	4 515	5 533	37,11%	4 970	0,16%	42,27%	2,39	1 905	38,33%	3	(11)
	0,25 à <0,50	29 255	48 635	41,99%	40 743	0,32%	37,98%	2,05	18 317	44,96%	52	(103)
	0,50 à <0,75	1 545	853	40,92%	1 432	0,60%	39,83%	2,41	1 030	71,91%	3	(9)
	0,75 à <2,50	14 037	18 165	46,60%	16 608	1,02%	36,33%	2,47	12 606	75,90%	65	(297)
	0,75 à <1,75	13 026	16 914	46,95%	15 560	0,96%	36,18%	2,42	11 514	74,00%	57	(242)
	1,75 à <2,5	1 011	1 251	41,87%	1 048	1,88%	38,59%	3,14	1 092	104,18%	8	(55)
	2,50 à <10,00	4 201	3 434	54,23%	4 156	4,98%	38,70%	2,54	5 287	127,22%	82	(322)
	2,5 à <5	2 433	2 570	49,95%	2 563	3,08%	38,57%	2,40	2 829	110,37%	32	(149)
	5 à <10	1 768	865	66,95%	1 593	8,02%	38,91%	2,77	2 458	154,34%	50	(173)
	10,00 à <100,00	1 873	2 376	28,78%	1 210	19,51%	31,89%	2,06	2 086	172,47%	82	(184)
	10 à <20	949	243	53,63%	338	14,35%	30,61%	1,90	486	143,88%	15	(50)
	20 à <30	916	2 133	25,95%	864	21,39%	32,37%	2,11	1 582	183,20%	67	(128)
	30,00 à <100,00	8	-	-	8	34,03%	33,74%	2,50	18	219,62%	1	(7)
	100,00 (Défaut)	2 391	772	35,59%	2 349	100,00%	40,74%	1,93	-	-	239	(252)
	Sous-total (Classe d'exposition)	114 129	211 849	37,56%	171 356	1,85%	39,79%	2,14	60 520	35,32%	554	(1 236)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		741 374	229 348	36,75%	807 801			2,37	66 891	8,28%	1 034	(1 619)

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CR6)

31/12/2025 (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	194 809	9	40,00%	195 475	-	45,00%	2,50	846	0,43%	1	-
	0,00 à <0,10	194 787	-	-	195 449	-	45,00%	2,50	838	0,43%	1	-
	0,10 à <0,15	22	9	40,00%	26	0,12%	45,00%	2,50	8	32,96%	-	-
	0,15 à <0,25	91	-	-	94	0,16%	45,00%	2,50	36	38,83%	-	-
	0,25 à <0,50	26	-	-	26	0,45%	45,00%	2,50	18	67,85%	-	-
	0,50 à <0,75	100	73	40,00%	21	0,60%	45,00%	2,50	16	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	5	37	40,00%	19	1,25%	45,00%	2,50	19	99,75%	-	-
	0,75 à <1,75	5	37	40,00%	19	1,25%	45,00%	2,50	19	99,75%	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	2	-	20,00%	2	3,00%	45,00%	2,50	2	128,44%	-	-
	2,5 à <5	2	-	20,00%	2	3,00%	45,00%	2,50	2	128,44%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	195 032	119	39,98%	195 637	0,00%	45,00%	2,50	938	0,48%	1	(1)
Administrations régionales et locales	0,00 à <0,15	617	220	40,32%	758	-	45,00%	2,88	147	19,46%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	5	40	40,00%	21	0,21%	45,00%	1,34	7	34,07%	-	-
	0,25 à <0,50	2	1	100,00%	3	0,37%	45,00%	4,14	2	77,83%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	1	-	-	1	1,25%	45,00%	2,50	1	99,67%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	17	-	-	1	5,00%	45,00%	1,10	1	133,06%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	3	-	-	3	100,00%	45,00%	2,50	-	-	2	(1)
	Sous-total	645	261	40,40%	787	0,49%	45,00%	2,84	159	20,23%	2	(1)
Entités du secteur public	0,00 à <0,15	5 417	568	39,89%	5 704	-	44,91%	2,62	992	17,39%	1	(2)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	345	264	22,74%	61	0,16%	45,00%	1,26	17	28,15%	-	(1)
	0,25 à <0,50	307	-	-	87	0,35%	45,00%	3,25	58	66,18%	-	-
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	5	-	20,00%	5	0,75%	21,18%	2,50	2	38,93%	-	-
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	3,01%	45,07%	2,50	-	128,49%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	-	-	-	-	20,03%	45,07%	1,00	-	222,83%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	6 073	832	34,45%	5 858	0,06%	44,89%	2,62	1 069	18,24%	1	(3)
Etablissements	0,00 à <0,15	432 087	8 948	30,00%	438 193	0,05%	44,50%	2,47	3 223	0,74%	97	-
	0,00 à <0,10	432 087	8 946	30,01%	438 193	0,05%	44,50%	2,47	3 223	0,74%	97	-
	0,10 à <0,15	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	1 315	3 008	23,77%	1 887	0,16%	38,05%	1,98	670	35,50%	1	-
	0,25 à <0,50	729	689	19,36%	862	0,30%	24,78%	0,98	242	28,05%	1	(1)
	0,50 à <0,75	285	474	18,67%	220	0,60%	33,93%	1,98	130	58,82%	-	-
	0,75 à <2,50	166	343	19,54%	212	1,04%	45,00%	0,89	191	89,93%	1	(1)
	0,75 à <1,75	159	120	21,09%	168	0,82%	45,00%	0,94	142	84,20%	1	(1)
	1,75 à <2,5	7	223	18,71%	44	1,90%	45,00%	0,69	49	111,91%	-	-
	2,50 à <10,00	39	32	23,41%	8	4,90%	45,00%	0,89	12	155,45%	-	-
	2,5 à <5	39	32	23,41%	8	4,90%	45,00%	0,89	12	155,45%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	107	49	23,27%	33	17,89%	45,00%	2,05	84	256,16%	3	(2)
	10 à <20	83	48	23,24%	8	11,81%	45,00%	0,81	18	215,60%	-	-
	20 à <30	24	1	24,19%	24	20,00%	45,00%	2,48	66	270,27%	2	(2)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	208	155	2,03%	360	100,00%	45,00%	1,01	-	-	364	(364)
	Sous-total	434 935	13 698	27,09%	441 775	0,14%	44,43%	2,46	4 552	1,03%	467	(368)

31/12/2025 (en millions d'euros)		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositio ns au bilan	Expositio ns hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositio n 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	3	-	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	21,97%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	3	-	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	21,97%	-	-
	0,15 à <0,25	64	4	40,00%	66	0,17%	40,00%	2,50	18	27,23%	-	-	-
	0,25 à <0,50	71	1	40,00%	72	0,34%	40,00%	2,50	29	39,79%	-	-	-
	0,50 à <0,75	74	-	40,01%	74	0,60%	40,00%	2,50	38	51,63%	-	-	-
	0,75 à <2,50	85	15	40,00%	91	0,92%	40,00%	2,50	60	65,81%	-	-	-
	0,75 à <1,75	85	15	40,00%	91	0,92%	40,00%	2,50	60	65,81%	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	12	-	-	12	20,00%	40,00%	2,50	19	158,82%	1	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	12	-	-	12	20,00%	40,00%	2,50	19	158,82%	1	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	309	20	40,00%	317	1,25%	40,00%	2,50	165	52,05%	2	(1)	
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	49 030	125 326	35,61%	91 189	0,07%	40,98%	2,11	17 965	19,70%	19	(70)	
	0,00 à <0,10	35 067	98 197	35,43%	70 619	0,05%	41,66%	2,09	12 423	17,59%	15	(47)	
	0,10 à <0,15	13 963	27 129	36,24%	20 569	0,12%	38,65%	2,18	5 542	26,94%	3	(22)	
	0,15 à <0,25	4 306	4 721	37,07%	4 172	0,16%	42,72%	2,47	1 638	39,28%	3	(8)	
	0,25 à <0,50	25 264	40 324	44,60%	30 780	0,34%	37,80%	2,21	14 377	46,71%	13	(111)	
	0,50 à <0,75	566	613	41,86%	625	0,60%	41,93%	2,50	487	78,00%	2	(2)	
	0,75 à <2,50	12 740	13 538	51,01%	12 953	0,98%	36,82%	2,38	9 565	73,84%	49	(208)	
	0,75 à <1,75	11 888	12 598	51,33%	12 140	0,92%	36,70%	2,34	8 722	71,85%	43	(180)	
	1,75 à <2,5	852	940	46,73%	814	1,87%	38,49%	2,96	842	103,51%	6	(28)	
	2,50 à <10,00	3 297	3 123	61,32%	3 180	4,82%	38,18%	2,35	3 869	121,66%	59	(332)	
	2,5 à <5	2 005	2 220	60,09%	2 127	3,15%	38,34%	2,39	2 317	108,93%	27	(227)	
	5 à <10	1 292	903	64,35%	1 053	8,19%	37,87%	2,27	1 552	147,37%	32	(104)	
	10,00 à <100,00	2 171	1 321	39,37%	1 249	19,78%	39,74%	2,74	2 639	211,32%	98	(150)	
	10 à <20	1 128	269	57,94%	469	15,27%	39,49%	3,70	985	210,04%	28	(40)	
	20 à <30	1 035	1 052	34,64%	772	22,38%	39,94%	2,17	1 636	212,01%	69	(104)	
	30,00 à <100,00	8	-	-	8	34,03%	33,74%	2,50	18	219,62%	1	(6)	
	100,00 (Défaut)	1 221	542	41,63%	1 302	100,00%	41,06%	2,16	-	-	88	(143)	
	Sous-total (Classe d'exposition)	98 595	189 508	39,15%	145 450	1,38%	39,92%	2,18	50 541	34,75%	331	(1 024)	
TOTAL (toute catégorie d'exposition)		735 588	204 438	38,32%	789 824			2,39	57 424	7,27%	804	(1 397)	

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2026 (CR6)

30/06/2026 (en millions)		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	120 485	4 145	31,98%	141 326	0,01%	8,26%	1,87	927	0,66%	1	(34)	
	0,00 à <0,10	120 480	4 145	31,98%	141 321	0,01%	8,26%	1,87	925	0,66%	1	(34)	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	1 127	1 550	62,51%	4 274	0,16%	10,00%	4,33	518	12,12%	1	(1)	
	0,25 à <0,50	1 402	97	6,69%	1 408	0,30%	10,01%	1,28	131	9,30%	-	(3)	
	0,50 à <0,75	1 206	510	39,44%	425	0,60%	10,00%	3,36	81	19,06%	-	(1)	
	0,75 à <2,50	691	727	41,09%	75	1,09%	44,92%	3,72	81	108,56%	-	-	
	0,75 à <1,75	429	583	41,36%	65	0,97%	44,91%	3,62	67	104,14%	-	-	
	1,75 à <2,5	262	143	40,00%	10	1,90%	45,00%	4,39	14	137,27%	-	-	
	2,50 à <10,00	1	-	40,00%	1	3,00%	36,00%	4,92	1	126,72%	-	-	
	2,5 à <5	1	-	40,00%	1	3,00%	36,00%	4,92	1	126,72%	-	-	
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	10,00 à <100,00	1 328	1 262	40,00%	222	14,46%	61,06%	1,92	632	285,03%	20	(5)	
	10 à <20	949	735	40,00%	154	12,00%	60,29%	1,92	411	267,26%	11	(4)	
	20 à <30	380	527	40,01%	68	20,00%	62,80%	1,92	221	325,13%	9	-	
Entreprises - Financement spécialisé	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (Défaut)	291	152	40,00%	50	100,00%	100,00%	2,07	48	95,61%	51	(51)	
	Sous-total	126 532	8 443	39,87%	147 780	0,07%	8,46%	1,94	2 419	1,64%	73	(95)	
	0,00 à <0,15	2 661	708	59,85%	3 028	0,08%	17,32%	2,92	310	10,24%	1	-	
	0,00 à <0,10	1 942	579	66,15%	2 269	0,07%	15,50%	3,50	219	9,64%	-	-	
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	0,15 à <0,25	8 624	2 538	65,47%	9 535	0,19%	14,13%	3,47	1 535	16,10%	3	(3)	
	0,25 à <0,50	18 487	8 075	45,40%	20 557	0,34%	15,08%	3,36	4 587	22,31%	11	(11)	
	0,50 à <0,75	8 980	3 264	53,25%	9 440	0,65%	15,17%	3,54	2 891	30,62%	9	(8)	
	0,75 à <2,50	14 683	7 128	48,54%	13 006	1,08%	17,49%	3,60	5 371	41,29%	25	(66)	
	0,75 à <1,75	12 801	6 763	47,68%	11 601	0,98%	17,01%	3,60	4 544	39,17%	19	(46)	
	1,75 à <2,5	1 882	365	64,43%	1 405	1,98%	21,42%	3,65	826	58,82%	6	(20)	
	2,50 à <10,00	1 568	899	33,15%	1 268	5,00%	23,53%	2,98	1 020	80,42%	16	(39)	
	2,5 à <5	393	481	29,93%	444	2,99%	17,99%	3,31	243	54,87%	2	(2)	
	5 à <10	1 175	418	36,86%	824	6,08%	26,50%	2,80	776	94,17%	13	(36)	
Entreprises - Autres	10,00 à <100,00	1 176	514	11,40%	524	17,46%	33,86%	2,79	878	167,49%	30	(47)	
	10 à <20	782	90	24,95%	292	13,19%	37,13%	2,26	502	171,52%	14	(19)	
	20 à <30	235	424	8,51%	201	21,60%	26,50%	3,21	283	140,71%	11	(26)	
	30,00 à <100,00	160	-	-	31	31,00%	50,71%	4,95	94	303,05%	5	(2)	
	100,00 (Défaut)	1 026	265	44,00%	914	100,00%	0,08%	2,11	341	37,35%	331	(331)	
	Sous-total	57 205	23 391	48,83%	58 273	2,34%	15,71%	3,41	16 933	29,06%	426	(506)	
	0,00 à <0,15	7 005	1 834	73,09%	8 148	0,11%	28,24%	1,31	1 362	16,72%	2	(8)	
	0,00 à <0,10	1 124	1 238	75,05%	1 942	0,05%	37,50%	2,67	339	17,48%	-	(1)	
	0,10 à <0,15	5 881	596	69,04%	6 207	0,13%	25,34%	0,88	1 023	16,48%	2	(7)	
	0,15 à <0,25	96	455	41,65%	169	0,14%	39,17%	4,06	58	34,45%	-	(1)	
	0,25 à <0,50	10 941	4 788	51,48%	12 393	0,35%	33,95%	1,91	5 238	42,27%	15	(24)	
	0,50 à <0,75	1 649	521	48,21%	1 708	0,55%	34,18%	0,18	806	47,15%	3	(5)	
	0,75 à <2,50	10 917	3 357	56,32%	11 155	1,12%	39,27%	2,29	8 729	78,25%	50	(131)	
	0,75 à <1,75	10 339	3 289	55,29%	10 536	1,06%	39,11%	2,38	8 171	77,56%	45	(121)	
	1,75 à <2,5	578	68	105,74%	619	2,11%	41,99%	0,82	558	90,06%	5	(10)	
	2,50 à <10,00	4 781	746	57,45%	4 277	4,49%	37,12%	2,04	4 332	101,30%	71	(272)	
Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	2,5 à <5	3 345	593	58,80%	3 001	3,10%	37,50%	2,03	2 705	90,15%	35	(120)	
	5 à <10	1 436	153	52,23%	1 276	7,76%	36,20%	2,06	1 627	127,53%	36	(152)	
	10,00 à <100,00	1 966	616	25,48%	842	18,90%	35,35%	1,91	1 313	155,97%	55	(107)	
	10 à <20	415	58	43,18%	427	14,32%	35,71%	1,73	617	144,78%	22	(45)	
	20 à <30	1 507	558	23,65%	372	21,99%	36,50%	2,12	654	175,66%	30	(37)	
	30,00 à <100,00	43	-	-	44	37,32%	21,88%	1,74	42	97,39%	4	(19)	
	100,00 (Défaut)	1 747	37	48,88%	1 698	100,00%	63,65%	2,09	616	36,28%	2 121	(2 009)	
	Sous-total	39 102	12 355	54,56%	40 389	5,53%	35,91%	1,85	22 455	55,60%	2 319	(2 551)	
	0,00 à <0,15	55 455	905	99,83%	56 359	0,08%	10,61%	-	1 366	2,42%	5	(3)	
	0,00 à <0,10	35 520	637	99,77%	36 156	0,06%	10,17%	-	623	1,72%	2	(1)	
	0,10 à <0,15	19 935	268	99,95%	20 203	0,13%	11,39%	-	744	3,68%	3	(2)	
	0,15 à <0,25	11 151	251	99,19%	11 400	0,19%	14,26%	-	686	6,02%	3	(2)	
	0,25 à <0,50	34 207	262	100,00%	34 469	0,32%	18,93%	-	3 744	10,86%	20	(18)	
	0,50 à <0,75	5 779	129	98,45%	5 905	0,59%	16,23%	-	861	14,58%	6	(6)	
	0,75 à <2,50	10 463	245	100,00%	10 708	1,27%	14,37%	-	2 348	21,92%	20	(29)	
	0,75 à <1,75	7 219	142	100,00%	7 361	1,02%	14,24%	-	1 374	18,66%	11	(16)	
	1,75 à <2,5	3 244	103	100,00%	3 347	1,82%	14,67%	-	974	29,09%	9	(13)	
	2,50 à <10,00	4 737	215	100,00%	4 952	4,60%	18,81%	-	2 900	58,57%	43	(63)	
	2,5 à <5	2 921	32	100,00%	2 953	3,25%	20,31%	-	1 580	53,51%	19	(25)	
	5 à <10	1 817	182	100,00%	1 999	6,59%	16,60%	-	1 320	66,03%	24	(37)	
	10,00 à <100,00	2 032	33	100,00%	2 064	23,43%	16,30%	-	1 875	90,83%	83	(100)	
	10 à <20	1 090	24	100,00%	1 114	13,32%	14,67%	-	868	77,95%	22	(34)	
	20 à <30	429	6	100,00%	434	25,89%	16,24%	-	429	98,83%	18	(22)	
	30,00 à <100,00	513	3	100,00%	516	43,17%	19,87%	-	578	111,90%	43	(44)	
	100,00 (Défaut)	1 332	3	94,78%	1 335	100,00%	33,62%	-	292	21,91%	446	(260)	
	Sous-total	125 156	2 042	99,72%	127 191	1,88%	14,42%	-	14 072	11,06%	626	(480)	

30/06/2026												
	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	145	3 899	174,73%	7 136	0,08%	55,94%	-	220	3,08%	3	(1)
	0,00 à <0,10	85	2 097	191,77%	4 221	0,06%	55,03%	-	94	2,22%	1	-
	0,10 à <0,15	59	1 801	154,89%	2 915	0,13%	57,25%	-	126	4,32%	2	(1)
	0,15 à <0,25	95	831	93,19%	892	0,18%	57,32%	-	54	6,09%	1	(1)
	0,25 à <0,50	251	895	120,13%	1 361	0,36%	55,93%	-	140	10,32%	3	(1)
	0,50 à <0,75	37	104	224,70%	284	0,58%	54,02%	-	42	14,71%	1	-
	0,75 à <2,50	943	1 373	106,85%	2 489	1,36%	55,60%	-	695	27,91%	19	(12)
	0,75 à <1,75	528	943	101,53%	1 518	1,02%	56,09%	-	346	22,79%	9	(6)
	1,75 à <2,5	415	430	118,53%	971	1,91%	54,83%	-	349	35,92%	10	(6)
	2,50 à <10,00	1 302	464	124,41%	1 974	4,98%	54,66%	-	1 335	67,61%	54	(35)
	2,5 à <5	767	327	112,84%	1 178	3,70%	55,25%	-	671	56,95%	24	(17)
	5 à <10	535	137	152,07%	796	6,87%	53,79%	-	664	83,40%	29	(19)
	10,00 à <100,00	808	162	102,46%	1 086	24,81%	53,79%	-	1 478	136,01%	146	(76)
	10 à <20	458	110	109,84%	651	13,88%	53,67%	-	802	123,20%	49	(29)
	20 à <30	27	5	208,08%	55	26,14%	54,77%	-	93	170,17%	8	(5)
	30,00 à <100,00	322	46	73,56%	381	43,31%	53,85%	-	583	153,00%	90	(42)
	100,00 (Défaut)	388	5	38,78%	390	100,00%	62,27%	-	214	54,75%	232	(235)
	Sous-total	3 969	7 732	143,65%	15 612	5,17%	55,78%	-	4 177	26,76%	458	(362)
Clientèle de détail - Autres	0,00 à <0,15	21 393	3 826	65,11%	23 886	0,09%	13,62%	-	920	3,85%	4	(3)
	0,00 à <0,10	13 116	2 964	57,25%	14 813	0,07%	9,68%	-	320	2,16%	1	(1)
	0,10 à <0,15	8 278	862	-	9 073	0,13%	20,07%	-	600	6,61%	3	(2)
	0,15 à <0,25	2 905	873	-	3 616	0,20%	24,44%	-	522	14,43%	3	(2)
	0,25 à <0,50	11 900	1 922	-	13 256	0,32%	30,66%	-	2 158	16,28%	13	(10)
	0,50 à <0,75	6 847	1 357	71,39%	7 848	0,60%	29,71%	-	2 045	26,06%	17	(11)
	0,75 à <2,50	22 727	1 287	107,93%	24 184	1,35%	39,31%	-	10 512	43,47%	129	(115)
	0,75 à <1,75	16 944	916	101,76%	17 916	1,12%	39,30%	-	7 308	40,79%	79	(74)
	1,75 à <2,5	5 783	371	123,16%	6 268	2,02%	39,36%	-	3 204	51,11%	50	(41)
	2,50 à <10,00	10 027	1 005	99,56%	11 163	4,73%	39,79%	-	6 488	58,12%	210	(189)
	2,5 à <5	6 100	613	91,67%	6 749	3,52%	40,15%	-	3 823	56,65%	96	(84)
	5 à <10	3 927	392	111,89%	4 414	6,57%	39,24%	-	2 665	60,38%	114	(105)
	10,00 à <100,00	4 272	128	170,23%	4 540	24,26%	41,93%	-	4 029	88,75%	484	(369)
	10 à <20	2 447	83	97,37%	2 560	13,38%	41,68%	-	1 996	77,97%	144	(135)
	20 à <30	415	36	363,16%	552	25,72%	36,69%	-	465	84,22%	52	(54)
	30,00 à <100,00	1 410	10	85,02%	1 428	43,22%	44,41%	-	1 568	109,84%	288	(180)
	100,00 (Défaut)	3 746	58	65,88%	3 806	100,00%	55,99%	-	1 460	38,36%	2 099	(1 946)
	Sous-total	83 817	10 456	77,90%	92 299	6,37%	30,90%	-	28 134	30,48%	2 957	(2 644)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		435 781	64 418	66,47%	481 545				88 189	18,31%	6 859	(6 637)

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CR6)

31/12/2025 (en millions d'euros) IRB-A	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	123 165	4 322	28,37%	142 870	0,01%	8,21%	1,80	891	0,62%	1	(12)
	0,00 à <0,10	123 161	4 322	28,37%	142 865	0,01%	8,21%	1,80	890	0,62%	1	(12)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	1 140	1 677	58,79%	4 228	0,16%	10,00%	4,43	521	12,31%	1	(1)
	0,25 à <0,50	1 435	56	7,58%	1 439	0,30%	10,02%	1,44	139	9,67%	-	(12)
	0,50 à <0,75	1 160	635	38,68%	388	0,60%	10,00%	3,28	73	18,84%	-	(1)
	0,75 à <2,50	622	653	40,00%	44	1,33%	45,00%	4,64	55	127,32%	-	-
	0,75 à <1,75	369	498	40,00%	32	1,13%	45,00%	4,71	40	123,61%	-	-
	1,75 à <2,5	253	155	40,00%	11	1,90%	45,00%	4,45	15	138,03%	-	-
	2,50 à <10,00	5	-	40,00%	1	3,33%	47,48%	2,25	2	136,28%	-	-
	2,5 à <5	1	-	40,00%	1	3,00%	45,00%	2,50	1	128,44%	-	-
	5 à <10	4	-	-	-	5,00%	60,00%	1,00	-	175,87%	-	-
	10,00 à <100,00	1 478	1 624	40,00%	224	14,67%	61,13%	2,05	647	288,44%	20	(14)
	10 à <20	926	780	40,00%	149	12,00%	60,29%	2,00	401	268,54%	11	(10)
	20 à <30	552	844	40,00%	75	20,00%	62,80%	2,15	246	328,11%	9	(4)
	30,00 à	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	35	-	-	35	100,00%	100,00%	1,98	-	1,10%	19	(19)
	Sous-total	129 039	8 967	37,62%	149 228	0,06%	8,39%	1,87	2 329	1,56%	42	(61)
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	1 673	800	57,57%	2 057	0,07%	17,41%	3,20	244	11,88%	1	(1)
	0,00 à <0,10	1 341	619	68,45%	1 693	0,06%	16,22%	3,49	197	11,64%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	7 273	2 587	57,91%	8 114	0,18%	13,78%	3,47	1 258	15,50%	2	(5)
	0,25 à <0,50	15 445	6 009	49,16%	17 273	0,35%	14,36%	3,30	3 690	21,36%	9	(17)
	0,50 à <0,75	8 201	2 824	52,26%	8 626	0,64%	15,70%	3,31	2 595	30,08%	9	(17)
	0,75 à <2,50	16 288	7 177	50,39%	14 587	1,11%	18,01%	3,39	6 101	41,83%	29	(96)
	0,75 à <1,75	14 018	6 464	50,17%	12 942	1,00%	17,75%	3,36	5 175	39,98%	23	(60)
	1,75 à <2,5	2 270	713	52,43%	1 644	1,99%	20,05%	3,64	927	56,35%	7	(36)
	2,50 à <10,00	965	541	38,88%	971	4,13%	23,30%	2,57	688	70,93%	10	(27)
	2,5 à <5	506	321	48,01%	539	3,00%	20,04%	2,74	311	57,76%	3	(6)
	5 à <10	459	220	25,55%	432	5,55%	27,38%	2,35	377	87,37%	6	(21)
	10,00 à <100,00	1 409	407	41,16%	836	17,49%	26,66%	3,61	1 171	140,17%	40	(148)
	10 à <20	766	163	37,97%	468	12,73%	25,95%	3,25	592	126,54%	16	(35)
	20 à <30	470	245	43,28%	324	22,54%	26,26%	4,09	483	148,99%	19	(106)
	30,00 à	173	-	-	44	31,00%	37,08%	3,99	97	220,59%	5	(6)
	100,00 (Défaut)	964	39	58,57%	955	100,00%	-	1,69	93	9,71%	417	(417)
	Sous-total	52 218	20 384	51,05%	53 419	2,69%	15,70%	3,31	15 841	29,66%	516	(728)
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	6 731	4 700	51,74%	8 457	0,08%	39,02%	2,55	1 893	22,39%	3	(13)
	0,00 à <0,10	3 736	3 257	51,75%	4 932	0,05%	38,76%	2,44	829	16,80%	1	(4)
	0,10 à <0,15	2 996	1 443	51,72%	3 525	0,12%	39,39%	2,70	1 065	30,21%	2	(9)
	0,15 à <0,25	5 095	102	57,13%	5 156	0,16%	44,44%	0,10	1 424	27,63%	4	(2)
	0,25 à <0,50	15 208	5 604	59,37%	15 661	0,38%	41,12%	1,98	8 206	52,40%	20	(61)
	0,50 à <0,75	219	115	66,44%	231	0,56%	42,58%	0,53	145	62,98%	1	-
	0,75 à <2,50	13 589	3 083	55,40%	13 630	1,08%	39,39%	2,03	10 266	75,32%	58	(194)
	0,75 à <1,75	13 136	3 003	53,22%	13 129	1,04%	38,82%	2,05	9 612	73,21%	53	(183)
	1,75 à <2,5	453	81	136,82%	502	2,00%	54,26%	1,67	654	130,45%	5	(11)
	2,50 à <10,00	5 588	783	47,22%	4 949	4,83%	38,58%	2,22	5 367	108,44%	92	(231)
	2,5 à <5	3 478	462	52,00%	3 037	3,06%	38,34%	2,27	2 931	96,51%	36	(125)
	5 à <10	2 110	321	40,35%	1 912	7,63%	38,96%	2,13	2 436	127,37%	56	(106)
	10,00 à <100,00	2 056	236	52,93%	1 630	17,74%	38,26%	2,15	2 809	172,34%	110	(140)
	10 à <20	1 066	104	39,22%	1 062	14,80%	39,77%	2,50	1 841	173,36%	63	(74)
	20 à <30	926	131	63,67%	504	21,79%	36,07%	1,48	883	175,32%	40	(38)
	30,00 à	64	1	65,84%	64	34,50%	30,29%	1,48	85	132,13%	7	(25)
	100,00 (Défaut)	2 003	30	37,63%	1 890	100,00%	45,18%	2,19	78	4,12%	1 688	(1 808)
	Sous-total	50 489	14 653	55,33%	51 605	5,12%	40,47%	1,93	30 189	58,50%	1 976	(2 448)
Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME	0,00 à <0,15	72 388	1 360	100,00%	73 748	0,08%	8,56%	-	1 384	1,88%	5	(6)
	0,00 à <0,10	67 524	1 240	100,00%	68 764	0,07%	8,30%	-	1 211	1,76%	4	(5)
	0,10 à <0,15	4 864	120	100,00%	4 984	0,11%	12,08%	-	173	3,47%	1	(1)
	0,15 à <0,25	20 432	14	61,46%	20 440	0,23%	16,57%	-	1 543	7,55%	8	(8)
	0,25 à <0,50	13 523	277	100,00%	13 800	0,30%	9,80%	-	821	5,95%	4	(10)
	0,50 à <0,75	6 576	187	99,01%	6 761	0,57%	10,72%	-	641	9,48%	4	(11)
	0,75 à <2,50	4 700	161	100,00%	4 861	1,22%	17,01%	-	1 158	23,82%	10	(24)
	0,75 à <1,75	4 344	161	100,00%	4 504	1,13%	17,37%	-	1 065	23,64%	9	(23)
	1,75 à <2,5	357	-	100,00%	357	2,40%	12,41%	-	93	26,01%	1	(1)
	2,50 à <10,00	4 720	104	100,00%	4 824	5,96%	16,52%	-	2 932	60,79%	47	(82)
	2,5 à <5	1 833	12	100,00%	1 845	3,56%	16,92%	-	839	45,47%	11	(10)
	5 à <10	2 887	92	100,00%	2 979	7,45%	16,27%	-	2 093	70,27%	36	(72)
	10,00 à <100,00	1 450	12	92,76%	1 461	19,70%	18,08%	-	1 440	98,51%	53	(89)
	10 à <20	856	7	86,52%	861	12,40%	18,24%	-	796	92,40%	20	(40)
	20 à <30	286	4	100,00%	290	22,39%	16,78%	-	289	99,51%	11	(18)
	30,00 à	308	2	100,00%	310	37,48%	18,84%	-	355	114,59%	22	(30)
	100,00 (Défaut)	1 212	3	100,00%	1 215	100,00%	38,35%	-	523	43,08%	453	(241)
	Sous-total	125 002	2 117	99,62%	127 111	1,60%	11,12%	-	10 442	8,22%	584	(470)

31/12/2025 (en millions d'euros) IRB-A		Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Expositio ns au bilan	Expositio ns hors- bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Expositio n 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
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	125	2 582	158,95%	4 376	0,09%	61,30%	-	159	3,64%	2	(1)	
	0,00 à <0,10	42	1 056	198,81%	2 175	0,06%	59,02%	-	57	2,61%	1	-	
	0,10 à <0,15	83	1 526	131,37%	2 201	0,11%	63,56%	-	103	4,66%	2	-	
	0,15 à <0,25	100	2 479	75,86%	1 982	0,20%	180,48%	-	424	21,41%	8	(1)	
	0,25 à <0,50	161	457	143,24%	851	0,33%	65,00%	-	99	11,61%	2	(1)	
	0,50 à <0,75	226	635	80,94%	746	0,60%	95,54%	-	206	27,67%	5	(2)	
	0,75 à <2,50	714	1 090	95,13%	1 809	1,51%	59,16%	-	608	33,62%	16	(9)	
	0,75 à <1,75	423	740	104,57%	1 241	1,25%	58,97%	-	366	29,52%	9	(5)	
	1,75 à <2,5	290	350	75,16%	568	2,08%	59,57%	-	242	42,59%	7	(4)	
	2,50 à <10,00	1 411	508	93,39%	1 967	5,04%	56,74%	-	1 456	74,02%	58	(40)	
	2,5 à <5	828	356	85,76%	1 155	3,58%	56,60%	-	687	59,49%	24	(19)	
	5 à <10	583	153	111,13%	813	7,11%	56,95%	-	769	94,66%	34	(21)	
	10,00 à <100,00	932	157	96,93%	1 140	22,25%	55,71%	-	1 704	149,56%	144	(104)	
	10 à <20	513	105	101,80%	648	12,63%	55,23%	-	817	126,02%	46	(37)	
	20 à <30	107	5	199,51%	123	25,12%	59,90%	-	229	186,76%	19	(19)	
	30,00 à	312	47	75,47%	368	38,21%	55,17%	-	658	178,59%	79	(48)	
	100,00 (Défaut)	372	5	40,80%	375	100,00%	66,83%	-	62	16,48%	256	(226)	
	Sous-total	4 041	7 914	111,45%	13 244	5,81%	80,00%	-	4 719	35,63%	491	(384)	
Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME	0,00 à <0,15	18 251	3 772	60,70%	20 541	0,09%	13,11%	-	818	3,98%	3	(3)	
	0,00 à <0,10	14 942	3 104	58,29%	16 752	0,08%	12,51%	-	561	3,35%	2	(2)	
	0,10 à <0,15	3 308	668	-	3 789	0,12%	15,79%	-	257	6,77%	1	(1)	
	0,15 à <0,25	9 106	2 103	-	10 186	0,20%	24,76%	-	1 127	11,06%	6	(4)	
	0,25 à <0,50	9 160	531	-	9 628	0,37%	31,25%	-	1 739	18,06%	11	(13)	
	0,50 à <0,75	6 403	852	56,90%	6 907	0,57%	35,80%	-	2 044	29,59%	16	(12)	
	0,75 à <2,50	19 684	1 394	74,91%	20 780	1,35%	38,29%	-	9 022	43,42%	111	(97)	
	0,75 à <1,75	15 410	1 175	75,75%	16 333	1,14%	37,16%	-	6 536	40,02%	71	(67)	
	1,75 à <2,5	4 274	219	70,40%	4 448	2,14%	42,47%	-	2 486	55,90%	40	(30)	
	2,50 à <10,00	9 489	728	78,11%	10 119	4,99%	40,57%	-	6 153	60,81%	205	(204)	
	2,5 à <5	5 231	530	72,56%	5 654	3,56%	41,99%	-	3 410	60,32%	88	(82)	
	5 à <10	4 258	198	92,99%	4 465	6,81%	38,78%	-	2 743	61,42%	118	(122)	
	10,00 à <100,00	4 253	105	80,28%	4 375	22,75%	41,67%	-	4 024	91,99%	449	(358)	
	10 à <20	2 565	73	78,64%	2 649	13,66%	41,46%	-	2 120	80,01%	154	(147)	
	20 à <30	428	17	83,42%	446	23,89%	33,36%	-	382	85,58%	36	(40)	
	30,00 à	1 260	16	84,61%	1 280	41,18%	44,99%	-	1 523	119,00%	260	(171)	
	100,00 (Défaut)	3 542	53	68,18%	3 618	100,00%	56,97%	-	926	25,58%	2 122	(1 850)	
	Sous-total	79 888	9 538	63,23%	86 156	6,40%	30,93%	-	25 852	30,01%	2 922	(2 540)	
TOTAL (toute catégorie d'exposition)		440 677	63 574	61,11%	480 762				89 372	18,59%	6 531	(6 631)	

3.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

		30/06/2026		31/12/2025	
		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré effectif	Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
		a	b	a	b
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple	1 034	1 034	938	938
EU 1a	Administrations régionales et locales – approche NI simple	1	1	159	159
EU 1b	Entités du secteur public – approche NI simple	998	998	1 069	1 069
2	Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée	2 419	2 419	2 329	2 329
EU 2a	Administrations régionales et locales – approche NI avancée	-	-	-	-
EU 2b	Entités du secteur public – approche NI avancée	-	-	-	-
3	Établissements – approche NI simple	4 124	4 163	4 535	4 552
5	Entreprises – approche NI simple	61 540	60 696	51 096	50 705
EU 5a	Entreprises – Générales	61 364	60 520	50 932	50 541
EU 5b	Entreprises – Financement spécialisé	176	176	164	164
EU 5c	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-
6	Entreprises – approche NI avancée	39 387	39 387	46 032	46 031
EU 6a	Entreprises – Générales	22 455	22 455	30 191	30 189
EU 6b	Entreprises – Financement spécialisé	16 933	16 933	15 841	15 841
EU 6c	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-
8a	Clientèle de détail – approche NI avancée	46 383	46 383	41 013	41 013
9	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	4 177	4 177	4 719	4 719
10	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	14 072	14 072	10 442	10 442
EU10a	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-
EU10b	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	28 134	28 134	25 852	25 852
17	Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple	67 697	66 891	57 796	57 422
18	Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée	88 189	88 189	89 373	89 372
19	Total des expositions	155 886	155 080	147 169	146 794

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

30/06/2026		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 (%)	
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	186 023													581	1 034
2	Administrations régionales et locales	1													1	1
3	Entités du secteur public	5 998		0,41%	0,41%										1 090	998
4	Établissements	444 083	0,14%												3 917	4 163
5	Entreprises	171 697	1,09%	5,63%	1,77%	1,09%	2,77%								61 301	60 696
5,1	Entreprises – Générales	171 356	1,09%	5,64%	1,77%	1,09%	2,78%								61 125	60 520
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	340		0,46%		0,46%									176	176
5,3	Entreprises – Créances achetées	-													-	-
6	TOTAL	807 801	0,31%	1,20%	0,38%	0,23%	0,59%								66 891	66 891

31/12/2025		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	i	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et banques centrales	195 637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968	938
2	Administrations régionales et locales	787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149	159
3	Entités du secteur public	5 858	-	0,43%	0,43%	-	-	-	-	-	-	-	-	1 121	1 069
4	Établissements	441 775	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 393	4 552
5	Entreprises	145 767	0,93%	5,38%	1,46%	0,98%	2,93%	-	-	-	-	-	-	50 792	50 705
5,1	Entreprises – Générales	145 450	0,93%	5,39%	1,47%	0,98%	2,94%	-	-	-	-	-	-	49 810	50 541
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	982	164
5,3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	TOTAL	789 823	0,22%	1,00%	0,27%	0,18%	0,54%	-	-	-	-	-	-	57 422	57 422

30/06/2026 F-IRBA		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 (%)
a	b	c	d	e	f	g	h	j	j	k	l	m	n		
(en millions d'euros)															
1	Administrations centrales et banques centrales	147 780											2 120	2 419	
2	Administrations régionales et locales	-												-	
3	Entités du secteur public	-												-	
5	Entreprises	98 663	0,01%	1,45%	0,55%	0,02%	0,88%	0,92%			8,60%		39 686	39 387	
5,1	Entreprises – Générales	40 389	0,02%	3,54%	1,34%	0,05%	2,15%	0,65%			21,00%		22 753	22 455	
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	58 273						1,11%					16 933	16 933	
5,3	Entreprises – Créances achetées	-											-	-	
6	Clientèle de détail	235 102	0,64%	16,93%	16,93%	-	2,08%				40,75%		46 383	46 383	
6,1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	15 612											4 177	4 177	
6,2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	127 191	-	27,99%	27,99%		0,03%				68,20%		14 072	14 072	
6,3	Clientèle de détail – Créances achetées	-											-	-	
6,4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	92 299	1,63%	4,55%	4,55%	-	5,26%				9,81%		28 134	28 134	
7	TOTAL	481 545	0,31%	8,56%	8,38%	0,00%	0,18%	1,20%			21,66%		88 189	88 189	

31/12/2025		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'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	i	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et banques centrales	149 228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 592	2 329
2	Administrations régionales et locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Entreprises	105 023	0,37%	2,69%	2,37%	0,04%	0,28%	0,71%	-	-	-	7,88%	-	46 767	46 031
5,1	Entreprises – Générales	51 605	0,76%	5,34%	4,70%	0,07%	0,57%	0,54%	-	-	-	16,03%	-	30 619	30 189
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	53 419	-	0,12%	0,12%	-	-	0,88%	-	-	-	-	-	16 148	15 841
5,3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Clientèle de détail	226 511	0,57%	17,70%	17,70%	-	-	2,09%	-	-	-	42,37%	-	41 013	41 013
6,1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	13 244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 719	4 719
6,2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	127 111	-	27,79%	27,79%	-	-	0,01%	-	-	-	68,38%	-	10 442	10 442
6,3	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6,4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	86 156	1,51%	5,55%	5,55%	-	-	5,48%	-	-	-	10,50%	-	25 852	25 852
7	TOTAL	480 762	0,35%	8,93%	8,86%	0,01%	0,06%	1,14%	-	-	-	21,68%	-	89 372	89 372

3.2.2.4 Évolution des RWA

ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (CR8)

30/06/2026

(en millions d'euros)		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2026)	150 190
2	Taille de l'actif (+/-)	6 789
3	Qualité de l'actif (+/-)	(1 693)
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(72)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	369
8	Autres (+/-)	(504)
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2026)	155 080

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 en augmentation sur le second trimestre 2026.

3.2.3 Risque de contrepartie

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

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

3.2.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2026

(en millions d'euros)

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	2 106	4 957		1,4	29 145	9 888	11 100	4 611
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			26 916	1,4	98 803	44 412	44 093	8 263
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			26 916		98 803	44 412	44 093	8 263
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)					463 882	172 278	34 194	4 220
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					591 831	226 578	89 387	17 094

31/12/2025

(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)	2 938	4 170		1,4	29 282	9 951	11 011	4 416
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			21 595	1,4	88 572	29 917	36 042	7 470
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			21 595		88 572	29 917	36 042	7 470
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)					443 905	129 841	29 282	3 964
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					561 759	169 709	76 335	15 850

3.2.3.2 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 2026 (CCR3)

30/06/2026	Pondération des risques											
Catégories d'expositions	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
(en millions d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	700	-	-	-	96	-	-	-	-	-	-	796
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	4	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	9
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	4 123	-	-	873	164	-	3	38	98	4 173	9 473
Entreprises	-	-	-	-	5	134	-	85	2 404	47	-	2 675
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	265	-	-	-	265
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	704	4 123	-	-	974	303	-	353	2 442	147	4 173	13 220

Au 30 juin 2026 dans la colonne Autres sur le total de 4 173 millions d'euros 4 111 millions d'euros ont une pondération à 30% et 62 millions d'euros ont une pondération à 40%.

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CCR3)

31/12/2025	Pondération des risques											
Catégories d'expositions	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
(en millions d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	343	-	-	-	256	-	-	-	-	-	-	599
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	4	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	10
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	4	5 603	-	-	571	118	-	5	150	111	3 960	10 522
Entreprises	-	-	-	-	10	147	-	98	2 030	46	-	2 330
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	5
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	352	5 603	-	-	838	270	-	108	2 180	160	3 960	13 469

3.2.3.3 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 2026 (CCR4)

30/06/2026	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Catégories d'expositions (en millions d'euros)							
Administrations centrales et banques centrales	0.00 à <0.15	189	0,01%	45,00%	3,59	13	6,96%
	0.15 à <0.25	6	0,21%	45,00%	4,17	4	60,36%
	0.25 à <0.50	-	0,37%	45,00%	3,95	-	75,85%
	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	195	0,02%	45,00%	3,61	17	8,77%
Administrations régionales et locales	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	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	0.00 à <0.15	586	0,03%	45,00%	1,18	54	9,28%
	0.15 à <0.25	3	0,16%	45,00%	1,20	1	28,02%
	0.25 à <0.50	5	0,31%	45,00%	4,66	4	77,62%
	0.50 à <0.75	4	0,60%	45,00%	5,00	4	105,45%
	0.75 à <2.50	1	0,76%	45,00%	4,06	1	102,29%
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	22,14%	45,00%	4,82	1	265,52%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	44,99%	4,28	-	-
	Sous-total	599	0,06%	45,00%	1,24	65	10,91%
Etablissements	0.00 à <0.15	31 489	0,05%	44,65%	0,83	3 756	11,93%
	0.15 à <0.25	916	0,16%	45,03%	0,97	309	33,79%
	0.25 à <0.50	804	0,32%	45,05%	0,70	372	46,26%
	0.50 à <0.75	89	0,60%	45,00%	0,88	57	63,78%
	0.75 à <2.50	166	1,04%	45,00%	0,63	136	81,89%
	2.50 à <10.00	-	66,67%	33,33%	-	-	100,00%
	10.00 à <100.00	-	19,78%	44,99%	1,00	-	222,22%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	33 465	0,07%	44,67%	0,83	4 630	13,83%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	24 807	0,06%	44,44%	0,96	3 123	12,59%
	0.15 à <0.25	2 400	0,16%	45,22%	0,53	600	25,02%
	0.25 à <0.50	3 072	0,31%	41,60%	1,67	1 337	43,53%
	0.50 à <0.75	1 382	0,60%	44,98%	0,31	705	51,02%
	0.75 à <2.50	1 011	0,96%	42,04%	1,58	734	72,57%
	2.50 à <10.00	66	3,55%	40,00%	1,78	73	111,19%
	10.00 à <100.00	141	20,12%	44,45%	0,68	314	221,40%
	100.00 (Défaut)	107	100,00%	40,00%	1,15	-	-
	Sous-total	32 986	0,56%	44,16%	0,99	6 886	20,88%
Entreprises - Financement spécialisé	0.00 à <0.15	-	-	-	-	-	-
	0.15 à <0.25	-	-	-	-	-	-
	0.25 à <0.50	7	0,31%	40,00%	5,00	4	65,91%
	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	7	0,56%	40,00%	5,00	4	65,91%
TOTAL		67 252	0,31%	44,42%	0,92	11 603	17,25%

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 2025 (CCR4)

31/12/2025							
	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
<i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	161	0,01%	45,00%	3,50	17	10,88%
	0,15 à < 0,25	-	8,33%	41,67%	1,00	-	25,00%
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	0,00%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	0,00%
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	0,00%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	0,00%
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	0,00%
	Sous-total	161	0,01%	45,00%	3,50	17	10,88%
Administrations régionales et locales	0,00 à < 0,15	153	0,04%	45,00%	3,55	33	21,73%
	0,15 à < 0,25	1	0,21%	45,00%	3,09	-	50,41%
	0,25 à < 0,50	2	0,38%	45,00%	3,44	1	71,36%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	0,00%
	0,75 à < 2,50	-	1,02%	45,00%	3,83	-	107,75%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	0,00%
	10,00 à < 100,00	-	24,75%	44,99%	2,27	-	244,13%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	44,96%	5,00	-	0,00%
	Sous-total	156	0,07%	45,00%	3,54	36	22,73%
Entités du secteur public	0,00 à < 0,15	792	0,05%	45,00%	1,09	96	12,08%
	0,15 à < 0,25	13	0,17%	45,00%	1,53	4	31,94%
	0,25 à < 0,50	4	0,31%	45,00%	4,69	3	77,62%
	0,50 à < 0,75	1	0,60%	45,00%	4,69	1	101,69%
	0,75 à < 2,50	3	0,75%	45,00%	3,76	3	98,42%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	0,00%
	10,00 à < 100,00	-	22,02%	45,00%	5,00	1	267,04%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	45,06%	1,82	-	0,00%
	Sous-total	813	0,07%	45,00%	1,13	108	13,25%
Etablissements	0,00 à < 0,15	22 464	0,07%	44,68%	1,01	3 638	16,20%
	0,15 à < 0,25	2 133	0,16%	44,37%	0,86	676	31,67%
	0,25 à < 0,50	259	0,30%	45,12%	0,97	124	47,58%
	0,50 à < 0,75	121	0,60%	45,12%	0,87	84	68,96%
	0,75 à < 2,50	200	1,00%	45,00%	0,60	165	82,58%
	2,50 à < 10,00	1	4,90%	45,00%	0,11	1	120,22%
	10,00 à < 100,00	1	19,84%	45,00%	1,00	1	222,42%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	25 179	0,09%	44,66%	0,99	4 686	18,62%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	22 601	0,06%	44,57%	0,88	2 664	11,79%
	0,15 à < 0,25	1 649	0,16%	47,33%	1,03	550	33,39%
	0,25 à < 0,50	2 735	0,33%	41,93%	1,79	1 288	47,08%
	0,50 à < 0,75	1 318	0,60%	44,99%	0,26	648	49,16%
	0,75 à < 2,50	1 263	0,93%	42,84%	1,11	858	67,90%
	2,50 à < 10,00	76	3,52%	40,00%	1,84	85	111,69%
	10,00 à < 100,00	25	19,64%	43,72%	0,72	54	217,60%
	100,00 (Défaut)	139	100,00%	40,00%	1,50	-	-
	Sous-total	29 808	0,64%	44,39%	0,96	6 147	20,62%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	4	0,06%	40,00%	5,00	1	35,81%
	0,15 à < 0,25	8	0,16%	40,00%	4,96	5	57,67%
	0,25 à < 0,50	12	0,33%	40,00%	3,75	8	64,57%
	0,50 à < 0,75	1	0,60%	40,00%	5,00	1	99,18%
	0,75 à < 2,50	7	0,93%	40,00%	5,00	7	102,36%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	31	0,64%	40,00%	4,49	21	68,29%
TOTAL		56 147	0,38%	44,52%	0,99	11 016	19,62%

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE
PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE
NOTATION INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2026 (CCR4)**

30/06/2026	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	11 010	0,01%	8,10%	1,99	104	0,94%
	0.15 à <0.25	68	0,16%	10,00%	3,56	7	10,66%
	0.25 à <0.50	35	0,30%	10,00%	2,78	4	12,76%
	0.50 à <0.75	9	0,60%	10,00%	2,47	2	16,69%
	0.75 à <2.50	45	0,68%	44,61%	4,03	45	100,95%
	2.50 à <10.00	-	50,00%	50,00%	6,00	-	200,00%
	10.00 à <100.00	1	20,00%	45,00%	4,99	3	263,57%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	11 169	0,02%	8,27%	2,02	166	1,48%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	184	0,06%	40,95%	3,12	40	21,91%
	0.15 à <0.25	298	0,20%	39,91%	4,61	167	56,12%
	0.25 à <0.50	179	0,36%	38,71%	3,81	112	62,59%
	0.50 à <0.75	32	0,64%	41,41%	3,80	27	85,01%
	0.75 à <2.50	74	1,00%	39,92%	3,20	63	85,23%
	2.50 à <10.00	13	5,56%	37,87%	4,09	17	134,73%
	10.00 à <100.00	19	19,99%	45,30%	2,71	44	233,62%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	41,44%	5,01	-	1,11%
	Sous-total	797	0,85%	40,04%	3,87	470	58,97%
Entreprises - Financement spécialisé	0.00 à <0.15	52	0,07%	21,85%	4,52	6	11,89%
	0.15 à <0.25	120	0,18%	22,99%	3,53	30	25,36%
	0.25 à <0.50	358	0,35%	23,74%	4,85	159	44,45%
	0.50 à <0.75	75	0,70%	15,90%	4,39	27	35,66%
	0.75 à <2.50	99	1,09%	19,51%	4,81	51	51,76%
	2.50 à <10.00	10	5,90%	13,39%	5,00	5	56,06%
	10.00 à <100.00	7	22,85%	31,50%	3,69	13	182,14%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	-	1,00	-	1,52%
	Sous-total	721	0,73%	22,02%	4,54	292	40,50%
Clientèle de détail	0.00 à <0.15	342	0,06%	1,52%	-	44	12,73%
	0.15 à <0.25	6	0,21%	12,59%	-	2	33,69%
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	2	0,61%	0,30%	-	2	70,45%
	0.75 à <2.50	-	1,74%	0,05%	-	-	122,21%
	2.50 à <10.00	-	6,69%	-	-	-	154,32%
	10.00 à <100.00	1	13,09%	0,00%	-	1	187,36%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	68,50%	-	-	12,50%
	Sous-total	351	0,10%	1,70%	-	49	13,84%
TOTAL		13 038	0,11%	10,79%	2,21	977	7,49%

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 2025 (CCR4)

31/12/2025							
Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	10 418	0,01%	8,12%	1,91	96	0,92%
	0,15 à < 0,25	121	0,15%	10,00%	2,59	11	8,80%
	0,25 à < 0,50	33	0,30%	10,00%	2,33	4	11,74%
	0,50 à < 0,75	2	0,60%	10,00%	1,00	-	12,77%
	0,75 à < 2,50	53	0,71%	44,93%	4,24	55	104,15%
	2,50 à < 10,00	-	14,29%	42,86%	5,00	-	157,14%
	10,00 à < 100,00	-	19,82%	45,16%	1,00	-	222,58%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	10 627	0,01%	8,33%	1,93	166	1,56%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	158	0,06%	40,45%	3,15	36	22,91%
	0,15 à < 0,25	234	0,20%	39,83%	4,36	126	53,99%
	0,25 à < 0,50	138	0,35%	41,79%	2,80	78	56,49%
	0,50 à < 0,75	31	0,66%	42,65%	2,26	22	70,21%
	0,75 à < 2,50	84	1,10%	40,97%	2,56	72	85,37%
	2,50 à < 10,00	28	5,30%	41,52%	3,30	39	138,31%
	10,00 à < 100,00	17	18,51%	45,65%	3,63	40	241,98%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	41,14%	4,26	-	1,10%
	Sous-total	690	0,98%	40,84%	3,40	413	59,94%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	37	0,07%	18,55%	3,90	5	12,38%
	0,15 à < 0,25	121	0,19%	17,42%	3,29	22	17,90%
	0,25 à < 0,50	283	0,35%	18,90%	4,63	98	34,58%
	0,50 à < 0,75	109	0,64%	18,48%	4,18	40	36,82%
	0,75 à < 2,50	99	1,02%	20,99%	4,41	51	51,41%
	2,50 à < 10,00	12	5,74%	17,16%	4,31	7	63,45%
	10,00 à < 100,00	7	23,58%	19,46%	3,30	7	109,84%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	-	1,00	-	1,10%
	Sous-total	667	0,79%	18,82%	4,22	230	34,46%
Clientèle de détail	0,00 à < 0,15	334	0,06%	0,74%	-	47	14,02%
	0,15 à < 0,25	2	0,21%	0,03%	-	1	40,23%
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	2	0,61%	-	-	2	80,40%
	0,75 à < 2,50	-	1,63%	-	-	-	122,35%
	2,50 à < 10,00	-	6,84%	-	-	-	154,70%
	10,00 à < 100,00	-	13,08%	-	-	-	187,57%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	100,00%	-	-	0,06%
	Sous-total	338	0,08%	0,74%	-	50	14,71%
TOTAL		12 322	0,11%	10,50%	2,08	859	6,97%

3.2.3.4 Suretés

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

30/06/2026		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	-	10 516	791	13 726	-	178	-	489
2	Espèces – autres monnaies	-	10 818	144	13 720	-	297	-	575
3	Dette souveraine nationale	-	2 301	-	-	-	168 007	77	179 101
4	Autre dette souveraine	-	6 672	-	6	-	309 610	3 117	302 179
5	Dette des administrations publiques	-	240	1 099	4 897	-	36 640	1 174	50 378
6	Obligations d'entreprise	-	1 405	-	-	-	32 069	2 356	32 481
7	Actions	-	66	-	-	-	33 441	-	44 764
8	Autres sûretés	-	20	30	34	-	18 172	90	8 985
9	TOTAL	-	32 039	2 063	32 384	-	598 414	6 812	618 950

31/12/2025		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	94	10 718	743	14 466	-	239	-	609
2	Espèces – autres monnaies	-	10 328	84	10 762	-	580	-	343
3	Dette souveraine nationale	-	2 544	36	-	-	164 002	393	168 896
4	Autre dette souveraine	-	5 222	18	6	-	319 306	2 372	296 055
5	Dette des administrations publiques	-	159	1 094	5 268	-	34 192	315	42 799
6	Obligations d'entreprise	-	1 343	-	-	-	22 873	814	25 477
7	Actions	-	63	-	-	-	30 576	-	33 402
8	Autres sûretés	-	17	49	49	-	15 495	964	7 760
9	TOTAL	94	30 395	2 024	30 552	-	587 264	4 858	575 341

3.2.3.5 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)

30/06/2026

(en millions d'euros)

		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2026)	7 523
2	Taille de l'actif	939
3	Qualité de crédit des contreparties	(70)
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	(72)
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	(84)
8	Autres	27
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2026)	8 263

3.2.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

(en millions d'euros)

		30/06/2026		31/12/2025	
		Valeur exposée au risque	RWA	Valeur exposée au risque	RWA
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		375		455
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	4 123	82	5 603	112
3	(i) dérivés de gré à gré	824	16	805	16
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	1 162	23	1 107	22
5	(iii) opérations de financement sur titres	2 137	43	3 691	74
6	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	5 505		4 026	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	2 079	42	1 248	25
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	826	251	938	318
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		-		593
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	-	-	47	593
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-

3.2.3.7 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)

30/06/2026		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	969 024	325 746	144 012	181 734	2 891
2	Titres de créance	132 817	489	17	472	
3	TOTAL	1 101 841	326 235	144 029	182 206	2 891
4	Dont expositions non performantes	4 549	4 318	1 388	2 931	-
5	Dont en défaut	4 520	4 290			

31/12/2025		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	975 324	313 041	134 892	178 149	1 223
2	Titres de créance	127 034	499	17	482	
3	TOTAL	1 102 357	313 540	134 909	178 631	1 223
4	Dont expositions non performantes	3 920	3 798	1 467	2 330	-
5	Dont en défaut	3 888	3 767			

EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

30/06/2026

(en millions d'euros)		Protection achetée	Protection vendue
Montants notionnels			
0010	CDS mono-émetteurs	26 073	34 566
0020	CDS indicels	16 917	12 867
0030	Total contrats d'échange	-	2 512
0040	Options de crédit	-	-
0050	Autres dérivés de crédit	-	-
0060	TOTAL montants notionnels	42 989	49 945
Justes valeurs			
0070	Juste valeur positive (actif)	233	1 143
0080	Juste valeur négative (passif)	(886)	(443)

3.3 Titrisation

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

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

30/06/2026		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	Dont TSR											
(en millions d'euros)																
1	Total des expositions	19 100	-	1 154	-	26 028	24 468	46 282	4 672	16 050	-	20 722	2 718	3 060	-	5 778
2	Clientèle de détail (total)	20	-	50	-	-	-	70	1 709	7 761	-	9 470	2 670	1 046	-	3 716
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260	40	-	299
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	20	-	50	-	-	-	70	1 709	7 761	-	9 470	2 411	1 006	-	3 417
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	19 080	-	1 103	-	26 028	24 468	46 212	2 963	8 289	-	11 252	47	2 014	-	2 062
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	24 468	24 468	24 468	-	676	-	676	-	51	-	51
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
10	Contrats de location et créances à recevoir	19 080	-	1 103	-	1 560	-	21 744	2 963	3 872	-	6 835	47	303	-	351
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	3 741	-	3 741	-	1 655	-	1 655
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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											
(en millions d'euros)																
1	Total des expositions	20 784	-	1 687	-	22 196	20 651	44 666	4 097	18 329	-	22 426	2 028	3 614	-	5 642
2	Clientèle de détail (total)	-	-	113	-	-	-	113	1 774	9 057	-	10 831	1 969	1 975	-	3 943
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	34	310	13	-	323
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	113	-	-	-	113	1 774	9 023	-	10 797	1 659	1 962	-	3 620
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	20 784	-	1 574	-	22 196	20 651	44 554	2 322	9 272	-	11 595	59	1 639	-	1 698
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	20 651	20 651	20 651	-	434	-	434	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
10	Contrats de location et créances à recevoir	20 784	-	1 500	-	1 545	-	23 829	2 322	4 555	-	6 878	59	242	-	301
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	74	-	-	-	74	-	4 283	-	4 283	-	1 391	-	1 391
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)**

30/06/2026		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	64 675	1 938	264	125	3	26 840	32 397	7 764	3	2 842	5 414	1 342	(51)	227	433	107	(3)
2	Transaction de type classique	38 650	1 938	264	125	-	359	32 397	7 764	-	63	5 414	1 342	(51)	5	433	107	-
3	Dont titrisation	38 650	1 938	264	125	-	359	32 397	7 764	-	63	5 414	1 342	(51)	5	433	107	-
4	Dont clientèle de détail	9 214	326	-	-	-	-	7 218	2 322	-	-	1 110	406	-	-	89	32	-
5	Dont STS	1 729	-	-	-	-	-	1 709	20	-	-	173	2	-	-	14	-	-
6	Dont de gros	29 436	1 611	264	125	-	359	25 179	5 442	-	63	4 304	936	(51)	5	344	74	-
7	Dont STS	19 518	715	-	-	-	-	20 233	-	-	-	2 982	-	-	-	239	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	26 025	-	-	-	3	26 481	-	-	3	2 779	-	-	-	222	-	-	(3)
10	Titrisation	26 025	-	-	-	3	26 481	-	-	3	2 779	-	-	-	222	-	-	(3)
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	26 025	-	-	-	3	26 481	-	-	3	2 779	-	-	-	222	-	-	(3)
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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	64 101	2 519	52	416	5	22 693	35 294	9 101	4	2 421	5 420	3 213	(1 290)	194	434	257	(103)
2	Transaction de type classique	41 909	2 519	52	416	1	501	35 294	9 101	-	91	5 420	3 213	(1 290)	12	434	257	(103)
3	Dont titrisation	41 909	2 519	52	416	1	501	35 294	9 101	-	91	5 420	3 213	(1 290)	12	434	257	(103)
4	Dont clientèle de détail	10 546	394	1	3	-	-	8 739	2 205	-	-	1 358	388	-	-	109	31	-
5	Dont STS	1 774	-	-	-	-	-	1 774	-	-	-	179	-	-	-	14	-	-
6	Dont de gros	31 363	2 124	51	414	1	501	26 555	6 896	-	91	4 061	2 825	(1 290)	12	325	226	(103)
7	Dont STS	20 620	510	-	-	-	-	21 130	-	-	-	3 059	-	-	-	245	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	22 191	-	-	-	4	22 191	-	-	4	2 330	-	-	-	182	-	-	-
10	Titrisation	22 191	-	-	-	4	22 191	-	-	4	2 330	-	-	-	182	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	22 191	-	-	-	4	22 191	-	-	4	2 330	-	-	-	182	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30/06/2026		Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques)					Valeurs des expositions (par approche réglementaire)				RWA par approche réglementaire				Exigence de fonds propres après plafonnement			
		≤20% RW	>20% à 50% RW	>50% à 100% RW	>100% à <1250% RW	1250% RW/ déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%/ déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (incluant IAA)	SEC-SA	1250%
(en millions d'euros)																		
1	Total des expositions	5 433	332	9	-	3	135	1 561	4 079	3	45	214	665	37	4	17	53	3
2	Transaction de type classique	5 433	332	9	-	3	135	1 561	4 079	3	45	214	665	37	4	17	53	3
3	Dont titrisation	5 433	332	9	-	3	135	1 561	4 079	3	45	214	665	37	4	17	53	3
4	Dont clientèle de détail	3 505	207	3	-	-	135	1 325	2 255	-	45	181	361	-	4	14	29	-
5	Dont STS	2 657	13	-	-	-	-	980	1 691	-	-	115	196	-	-	9	16	-
6	Dont de gros	1 928	125	6	-	3	-	236	1 823	3	-	33	304	37	-	3	24	3
7	Dont STS	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	1	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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	5 256	298	33	52	3	154	1 637	3 848	3	87	275	567	38	7	22	45	3
2	Transaction de type classique	5 256	298	33	52	3	154	1 637	3 848	3	87	275	567	38	7	22	45	3
3	Dont titrisation	5 256	298	33	52	3	154	1 637	3 848	3	87	275	567	38	7	22	45	3
4	Dont clientèle de détail	3 658	239	3	44	-	154	1 348	2 441	-	87	229	334	-	7	18	27	-
5	Dont STS	1 952	17	-	-	-	-	193	1 776	-	-	24	205	-	-	2	16	-
6	Dont de gros	1 598	59	30	8	3	-	290	1 406	3	-	46	233	38	-	4	19	3
7	Dont STS	-	59	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
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)

30/06/2026

30/06/2026		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
(en millions d'euros)				
1	Total des expositions	67 005	1 296	-
2	Clientèle de détail (total)	9 540	18	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-
4	Cartes de crédit	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	9 540	18	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	57 465	1 278	-
8	Prêts aux entreprises	25 143	127	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	28 580	1 147	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	3 741	5	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2025

31/12/2025		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
(en millions d'euros)				
1	Total des expositions	67 092	1 354	-
2	Clientèle de détail (total)	10 944	19	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	34	-	-
4	Cartes de crédit	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	10 910	19	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	56 148	1 334	-
8	Prêts aux entreprises	21 084	76	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	30 707	1 242	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	4 357	17	-
12	Retitrisation	-	-	-

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

Valeurs exposées aux risques des opérations de titrisation ventilées par rôle

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2026		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total
		STS	Non-STs			STS	Non-STs			STS	Non-STs		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	-	159
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	-	159
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	-	121
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	147
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	147
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	-	123
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
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.

3.4 Risque de marché

3.4.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

3.4.1.1 Emplois pondérés des expositions en méthode standard

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (MR1)

		30/06/2026	31/12/2025
		RWA	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>			
	Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	711	819
2	Risque sur actions (général et spécifique)	-	-
3	Risque de change	2 938	3 419
4	Risque sur produits de base	-	-
	Options		
5	Approche simplifiée	-	-
6	Méthode delta-plus	8	5
7	Approche par scénario	37	25
8	Titrisation (risque spécifique)	49	47
9	TOTAL	3 744	4 315

3.4.1.2 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)

		30/06/2026		31/12/2025	
		RWA	Exigences minimales de fonds propres	RWA	Exigences minimales de fonds propres
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	VaR (max entre les valeurs a et b)	1 224	98	1 119	90
(a)	VaR de la veille (VaRt-1)		41		26
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (VaRavg)		98		90
2	SVaR (max entre les valeurs a et b)	3 417	273	3 515	281
(a)	Dernière SVaR disponible (SVaRt-1))		98		100
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (sVaRavg)		273		281
3	Risque additionnel de défaut et de migration - IRC (max entre les valeurs a et b)	3 287	263	3 144	252
(a)	Mesure la plus récente de l'IRC		194		191
(b)	Moyenne des mesures des risques d'IRC sur les 12 semaines précédentes		263		252
4	Mesure du risque global (valeur la plus élevée entre a, b et c)	-	-	-	-
(a)	Mesure la plus récente de la mesure du risque global		-		-
(b)	Moyenne des mesures des risques pour le risque global sur les 12 semaines précédentes		-		-
(c)	Plancher de la mesure du risque global		-		-
5	Autre	-	-		-
6	TOTAL	7 928	634	7 778	622

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)

30/06/2026		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
(en millions d'euros)								
1	RWA à la fin du précédent trimestre (31/03/2026)	1 086	3 232	4 165			8 484	679
1a	Ajustement réglementaire	647	2 111	1 557			4 315	345
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	439	1 121	2 608			4 169	333
2	Variations des niveaux de risque	73	75	(210)			(61)	(5)
3	Actualisations/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	-	25	25			50	4
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	512	1 222	2 423			4 157	333
8b	Ajustement réglementaire	711	2 195	865			3 771	302
8	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2026)	1 224	3 417	3 287			7 928	634

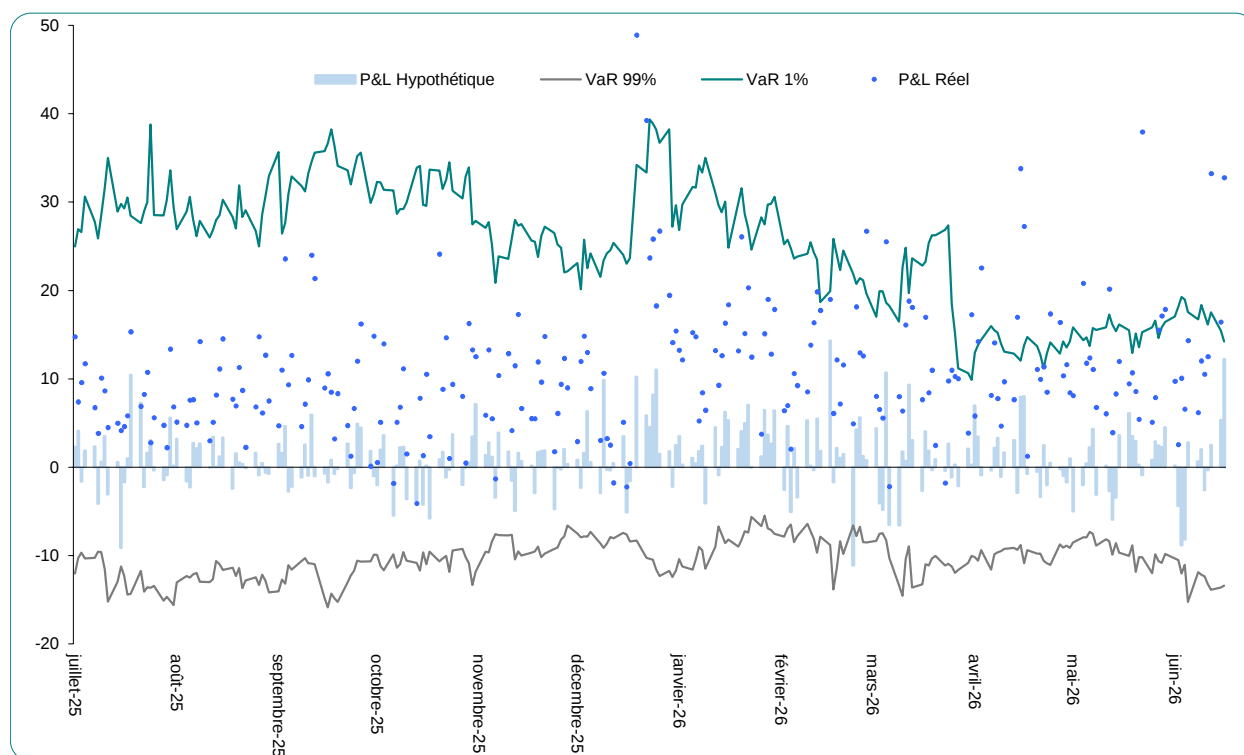
Valeurs résultantes de l'utilisation des modèles internes

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

(en millions d'euros)

		30/06/2026	31/12/2025
1	VaR (10 jours, 99 %)		
2	Valeur maximale	48	51
3	Valeur moyenne	31	35
4	Valeur minimale	17	21
5	Valeur en fin de période	41	26
6	VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)		
7	Valeur maximale	109	114
8	Valeur moyenne	89	80
9	Valeur minimale	73	52
10	Fin de période	98	100
11	Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %)		
12	Valeur maximale	518	464
13	Valeur moyenne	225	197
14	Valeur minimale	144	111
15	Valeur en fin de période	194	191
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)	-	-

3.4.2 Back testing du modèle de VAR (MR4)



4. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ

4.1 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 30/09/2025, 31/12/2025, 31/03/2026 et 30/06/2026 (*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
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)					283 629	283 614	284 695	283 440
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	396 443	400 199	403 371	404 769	25 705	25 596	25 525	25 483
3	Dépôts stables	285 841	286 966	287 298	287 582	14 292	14 348	14 365	14 379
4	Dépôts moins stables	110 602	113 233	116 073	117 187	11 413	11 248	11 160	11 104
5	Financement de gros non garanti	365 956	363 409	364 115	361 540	163 017	163 038	165 647	166 454
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	174 283	171 938	169 954	167 245	50 189	49 994	49 921	49 550
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	174 989	173 526	174 484	173 079	96 144	95 099	96 049	95 688
8	Créances non garanties	16 684	17 945	19 677	21 215	16 684	17 945	19 677	21 215
9	Financement de gros garanti					40 648	37 882	36 542	38 415
10	Exigences supplémentaires	198 551	197 217	199 355	197 712	47 548	49 652	52 149	52 799
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	17 803	19 923	22 118	22 667	12 529	15 165	17 535	18 266
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance					-			
13	Facilités de crédit et de trésorerie	180 748	177 294	177 238	175 045	35 019	34 487	34 615	34 533
14	Autres obligations de financement contractuel	48 632	46 441	46 590	48 081	11 526	10 556	9 162	8 222
15	Autres obligations de financement éventuel	193 376	148 446	103 628	83 758	7 365	6 129	4 936	4 384
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE					295 808	292 853	293 961	295 757
ENTREES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	298 657	291 946	288 466	290 953	30 148	29 250	29 438	31 128
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	70 627	70 908	71 645	72 323	52 831	51 721	51 359	51 084
19	Autres entrées de trésorerie	11 961	10 819	11 005	10 875	11 961	10 819	11 005	10 875
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	381 245	373 672	371 116	374 151	94 941	91 790	91 802	93 087
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	13	13	-	-	13	13	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%								
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	323 510	318 669	316 710	315 837	94 928	91 778	91 802	93 087
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					283 629	283 614	284 695	283 440
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					200 867	201 063	202 160	202 670
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					141,29%	141,11%	140,94%	139,96%

*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.

4.2 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 30/09/2025, 31/12/2025, 31/03/2026 et 30/06/2026

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2025		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	73 475	461	660	15 228	88 703
2	Fonds propres	73 475	461	660	15 228	88 703
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		399 369	3 009	8 549	385 013
5	Dépôts stables		286 438	60	3 208	275 381
6	Dépôts moins stables		112 931	2 949	5 341	109 633
7	Financement de gros		821 547	61 725	352 375	576 729
8	Dépôts opérationnels		163 226			81 613
9	Autres financements de gros		658 321	61 725	352 375	495 116
10	Passifs interdépendants		111 102			
11	Autres passifs	14	117 707	2 568	10 986	12 270
12	Dérivés passifs NSFR	14				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		117 707	2 568	10 986	12 270
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 062 715
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					21 574
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		316	372	27 558	24 009
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 318			2 659
17	Prêts et titres performants		539 623	79 747	704 123	748 006
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		250 596	6 808	4 885	13 519
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		168 317	29 253	331 829	364 538
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		78 679	33 378	221 064	246 163
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	2		209	3 437	3 248
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		6 071	5 813	123 717	91 856
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 610	4 608	108 607	77 680
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		35 960	4 495	22 629	31 930
25	Actifs interdépendants		114 085			
26	Autres actifs		131 257	1 992	66 022	117 862
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)		8 999	1	789	8 321
29	Dérivés actifs NSFR		8 328			8 328
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		34 476			1 724
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		79 453	1 991	65 233	99 489
32	Éléments de hors bilan		76 161	23 423	204 172	17 733
33	Total besoin de financement stable (RSF)					931 843
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					114,04%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2025		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	74 203	294	811	14 444	88 648
2	Fonds propres	74 203	294	811	14 444	88 648
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		398 348	3 777	8 356	384 734
5	Dépôts stables		289 259	58	3 268	278 120
6	Dépôts moins stables		109 088	3 719	5 088	106 614
7	Financement de gros		861 602	65 234	355 340	588 022
8	Dépôts opérationnels		167 267			83 634
9	Autres financements de gros		694 335	65 234	355 340	504 389
10	Passifs interdépendants		112 515			
11	Autres passifs	-	102 973	3 187	11 474	13 067
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		102 973	3 187	11 474	13 067
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 074 471
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					24 700
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		262	319	27 023	23 463
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 503			2 752
17	Prêts et titres performants		556 490	83 167	717 574	758 097
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		267 882	5 798	3 737	12 821
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		170 618	31 779	332 894	366 102
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		73 743	34 561	229 653	251 696
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	2		732	3 980	3 558
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		6 020	5 765	125 710	93 508
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 628	4 633	110 427	79 255
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		38 226	5 265	25 580	33 971
25	Actifs interdépendants		115 447			
26	Autres actifs		120 784	3 782	65 404	113 990
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)		9 658	4	864	8 946
29	Dérivés actifs NSFR		8 605			8 605
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		35 449			1 772
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		67 073	3 778	64 541	94 666
32	Éléments de hors bilan		73 021	22 874	363 698	20 378
33	Total besoin de financement stable (RSF)					943 379
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					113,90%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2026		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	74 889	74	513	15 933	90 822
2	Fonds propres	74 889	74	513	15 933	90 822
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		399 389	4 045	5 150	382 726
5	Dépôts stables		289 664	39	967	276 185
6	Dépôts moins stables		109 725	4 006	4 183	106 541
7	Financement de gros		848 547	79 625	357 213	590 819
8	Dépôts opérationnels		169 020			84 510
9	Autres financements de gros		679 527	79 625	357 213	506 309
10	Passifs interdépendants		112 911			
11	Autres passifs		262 278	3 303	12 014	13 665
12	Dérivés passifs NSFR					
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		262 278	3 303	12 014	13 665
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 078 032
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					23 487
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		290	329	15 847	13 996
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 286			2 643
17	Prêts et titres performants		521 283	78 066	729 322	763 347
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		270 646	5 408	4 826	14 444
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		123 933	27 815	335 199	362 223
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		79 097	35 231	228 082	253 230
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	2		490	3 750	4 208
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		6 012	5 880	137 467	101 000
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 650	4 723	122 172	86 740
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		41 594	3 732	23 748	32 449
25	Actifs interdépendants		116 561	1	171	
26	Autres actifs		367 756	3 589	66 073	121 491
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)		10 504	80	895	9 757
29	Dérivés actifs NSFR		6 904			6 904
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		38 033			1 902
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		312 315	3 509	65 178	102 928
32	Éléments de hors bilan		75 450	27 261	351 789	20 661
33	Total besoin de financement stable (RSF)					945 624
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					114,00%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2026		a	b	c	d	e
Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.		Valeur non pondérée, par maturité résiduelle				Valeur pondérée
(en millions d'euros)		Sans maturité	< 6 mois	6 mois à < 1 an	≥ 1 an	
Financement stable disponible (ASF)						
1	Capital et instruments de fonds propres	76 567	95	281	15 899	92 606
2	Fonds propres	76 567	95	281	15 899	92 606
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		397 536	3 789	3 813	379 388
5	Dépôts stables		287 610	45	36	273 308
6	Dépôts moins stables		109 926	3 744	3 776	106 079
7	Financement de gros		870 217	81 709	361 800	607 767
8	Dépôts opérationnels		166 606			83 303
9	Autres financements de gros		703 610	81 709	361 800	524 464
10	Passifs interdépendants		113 608			
11	Autres passifs	-	154 749	1 887	12 944	13 888
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		154 749	1 887	12 944	13 888
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 093 649
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					26 428
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		363	442	28 402	24 825
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 561			2 780
17	Prêts et titres performants		531 696	78 965	725 824	766 083
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		270 896	5 212	5 031	15 226
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		123 767	27 826	334 453	362 185
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		82 930	36 583	235 375	262 392
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit	2		670	4 428	5 166
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		5 888	5 728	124 351	91 555
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 512	4 571	108 911	77 165
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		48 216	3 617	26 614	34 725
25	Actifs interdépendants		117 297	2	167	
26	Autres actifs		156 762	2 567	68 640	107 153
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)		514		879	1 184
29	Dérivés actifs NSFR		711			711
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		1 240			62
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		154 298	2 567	67 761	105 196
32	Éléments de hors bilan		83 678	21 205	351 702	21 645
33	Total besoin de financement stable (RSF)					948 916
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					115,25%

5. 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"), Crédit Agricole S.A. est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

5.1 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 2025, nous observons sur le 1er semestre 2026 que la courbe des taux s'aplatit légèrement mais reste pentifiée, ce qui continue de favoriser la transformation de maturité.

5.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

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

Variation de la valeur économique

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2026	31/12/2025
1 Choc parallèle vers le haut	-2,7	-3,6
2 Choc parallèle vers le bas	0,5	1,2
3 Pentification de la courbe	-1,1	-0,9
4 Aplatissement de la courbe	0,2	-0,1
5 Hausse des taux courts	-0,2	-1,0
6 Baisse des taux courts	-0,0	0,3

Variation de la Marge Nette d'Intérêts (MNI)

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2026			31/12/2025		
	Année 1	Année 2	Année 3	Année 1	Année 2	Année 3
1 Choc parallèle vers le haut	0,1	0,2	0,4	0,3	0,3	0,4
2 Choc parallèle vers le bas	-0,7	-1,0	-1,4,	-1,3	-1,2	-1,4

Hypothèses de calcul

Les hypothèses et règles de calcul retenues sont celles fixées par le « *RÈGLEMENT DÉLÉGUÉ (UE) 2024/856 DE LA COMMISSION du 1^{er} décembre [...] déterminant les scénarios prudentiels de chocs, les hypothèses de modélisation et hypothèses paramétriques communes, ...* »

Pour les 2 approches, la sensibilité globale est égale à la somme de sensibilités par devises avec une pondération de 50% pour celles qui sont positives.

☐ 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 Crédit Agricole S.A. est exposé, à savoir la zone euro, les États-Unis, la Suisse et le Royaume-Uni.

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

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

Un seuil minimum (ou floor), variable selon les maturités (de - 150 points de base au jour le jour à 0 point de base à 50 ans avec une interpolation linéaire pour les durées intermédiaires) est appliqué aux taux d'intérêt après prise en compte des scénarios de choc à la baisse.

☐ Marge Nette d'Intérêts (MNI)

La variation du produit net d'intérêts est calculée à un horizon d'un an, deux ans et trois 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 200 points de base quelle que soit la devise

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

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

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

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

6.1 Pilier 3 ESG qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de Crédit Agricole S.A. ont été décrites au sein du Rapport sur les Risques 2025 en partie 3.10. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>. À fin juin 2026, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

6.2 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 l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
1 Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	246 590	10 446	-	38 358	6 794	(4 352)	(1 001)	(3 023)	164 070 430	103 978 076	16,94%	179 825	34 568	26 610	5 587	4,23
2 A - Agriculture, sylviculture et pêche	5 703	-	-	630	394	(284)	(36)	(219)	1 065 215	578 734	12,33%	3 421	1 098	841	344	6,34
3 B - Industries extractives	8 996	2 687	-	1 403	513	(169)	(20)	(147)	26 364 470	10 512 965	30,09%	8 040	719	229	8	1,45
4 B.05 - Extraction de houille et de lignite	136	133	-	1	-	-	-	-	1 158 559	1 097 241	97,91%	135	1	-	-	0,16
5 B.06 - Extraction d'hydrocarbures	3 695	2 294	-	523	424	(109)	(1)	(107)	7 607 863	6 068 238	37,90%	3 288	326	80	-	1,56
6 B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 698	105	-	635	41	(30)	(17)	(13)	3 477 222	2 068 496	57,44%	1 218	341	140	-	3,38
7 B.08 - Autres industries extractives	314	92	-	27	42	(29)	-	(28)	325 123	281 809	41,94%	276	27	9	1	2,38

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Secteur/Sous-secteur		Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3	<= 5 ans		> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée	
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	3 154	64	-	217	5	(1)	(1)	-	13 795 703	997 181	2,13%	3 122	25	-	6	0,23
9	C - Industrie manufacturière	65 810	2 457	-	12 404	1 691	(1 092)	(313)	(706)	79 551 215	57 027 323	28,37%	58 027	6 244	833	707	2,29
10	C.10 - Industries alimentaires	9 624	-	-	979	402	(160)	(38)	(109)	4 763 965	3 636 270	11,82%	8 236	1 111	83	194	2,77
11	C.11 - Fabrication de boissons	2 895	-	-	230	18	(17)	(7)	(3)	231 143	204 754	28,43%	2 536	276	36	47	2,14
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	13	-	-	5	-	(1)	(1)	-	3	3	0,87%	13	-	-	-	1,00
13	C.13 - Fabrication de textiles	874	-	-	145	78	(55)	(3)	(51)	276 288	184 865	32,29%	745	115	9	5	2,50
14	C.14 - Industrie de l'habillement	437	-	-	147	32	(54)	(35)	(19)	4 310	3 359	35,45%	416	8	5	8	3,18
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	507	-	-	76	15	(16)	(7)	(8)	23 313	19 472	64,27%	383	118	4	2	2,67
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	564	-	-	86	20	(13)	(4)	(6)	119 388	14 256	3,40%	360	113	72	19	5,61
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	1 719	-	-	403	19	(16)	(4)	(9)	937 134	579 805	31,04%	1 519	154	32	13	2,37
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	435	-	-	87	12	(8)	(1)	(6)	71 316	553	6,15%	368	44	4	19	3,90
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	3 215	1 774	-	681	30	(18)	(6)	(11)	6 493 621	5 308 048	43,31%	2 883	279	42	11	1,59
20	C.20 - Industrie chimique	5 812	401	-	2 882	215	(87)	(38)	(44)	7 917 142	4 968 455	41,38%	4 858	728	175	50	2,85
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	4 072	34	-	479	6	(30)	(25)	(3)	158 515	102 625	18,26%	3 522	507	11	33	2,80
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	1 608	4	-	396	67	(40)	(12)	(24)	1 419 584	1 029 180	10,38%	1 354	198	29	27	3,12
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1 397	-	-	260	67	(27)	(6)	(19)	2 138 599	315 060	18,45%	1 246	108	11	33	2,82
24	C.24 - Métallurgie	5 022	44	-	1 698	100	(61)	(22)	(35)	16 840 636	6 846 778	45,43%	4 724	286	5	7	1,50

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Secteur/Sous-secteur		Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont émissions financées de catégorie 3	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans		> 20 ans	Échéance moyenne pondérée			
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	3 921	-	-	443	148	(120)	(18)	(93)	5 032 249	1 511 676	30,92%	3 572	270	43	36	2,21
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	6 162	26	-	151	28	(28)	(11)	(15)	2 891 027	2 722 589	22,14%	5 836	305	15	6	1,12
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	3 187	6	-	392	20	(23)	(12)	(9)	10 230 466	10 172 320	53,28%	2 892	216	44	35	2,35
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	3 418	-	-	479	184	(170)	(17)	(149)	5 819 550	5 659 699	31,19%	2 924	385	50	59	2,64
29	C.29 - Industrie automobile	6 979	123	-	1 953	34	(47)	(25)	(16)	12 231 181	11 988 302	30,10%	6 491	411	69	8	1,37
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	2 195	44	-	175	127	(50)	(10)	(37)	1 513 924	1 495 017	22,79%	1 799	327	44	24	2,55
31	C.31 - Fabrication de meubles	333	-	-	63	22	(13)	(2)	(11)	69 282	211	0,32%	251	70	4	8	3,76
32	C.32 - Autres industries manufacturières	561	-	-	139	26	(25)	(6)	(18)	76 758	24 364	8,35%	383	106	26	45	5,42
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	860	-	-	54	21	(12)	(1)	(9)	291 819	239 661	14,91%	714	110	19	18	3,09
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	28 765	2 018	-	2 480	251	(221)	(63)	(132)	14 865 895	9 135 387	10,21%	22 221	3 442	2 457	646	3,74
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	26 686	1 286	-	2 343	250	(217)	(60)	(132)	14 271 041	8 745 754	9,27%	20 421	3 281	2 338	645	3,81
36	D35.11 - Production d'électricité	21 016	835	-	2 007	207	(204)	(56)	(127)	9 308 788	4 905 859	7,48%	15 513	2 602	2 261	640	4,23
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	1 948	721	-	127	1	(3)	(2)	-	465 894	309 804	21,43%	1 739	139	69	-	2,47
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	130	12	-	9	-	-	-	-	128 960	79 829	33,24%	60	21	49	-	7,62
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	2 303	32	-	461	16	(25)	(15)	(6)	550 530	266 628	5,91%	1 496	445	325	37	5,26
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	6 691	1	-	982	357	(281)	(42)	(220)	1 328 298	714 264	17,75%	5 178	886	333	293	4,35

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont émissions financées de catégorie 3	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans		> 20 ans	Échéance moyenne pondérée			
41	F.41 - Construction de bâtiments	931	-	-	219	118	(99)	(8)	(90)	320 070	156 924	12,65%	704	118	71	36	4,24
42	F.42 - Génie civil	1 570	-	-	175	67	(57)	(5)	(48)	472 281	211 203	18,20%	1 285	174	70	40	3,58
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	4 190	1	-	588	172	(125)	(29)	(82)	535 947	346 137	18,71%	3 188	594	192	217	4,67
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	44 017	2 313	-	7 355	1 755	(1 117)	(136)	(921)	24 456 126	20 240 977	17,68%	35 766	4 921	2 274	1 055	3,01
45	H - Transports et entreposage	29 850	909	-	3 148	508	(299)	(66)	(196)	14 116 263	4 575 924	22,46%	20 069	7 646	1 849	286	4,37
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	10 568	-	-	647	251	(149)	(29)	(102)	1 002 328	641 734	14,50%	7 844	2 022	541	161	4,21
47	H.50 - Transports par eau	10 136	908	-	563	74	(89)	(15)	(66)	4 243 412	1 188 483	24,75%	6 023	3 208	832	73	4,68
48	H.51 - Transports aériens	6 054	-	-	1 582	162	(40)	(15)	(20)	7 643 256	2 309 993	36,60%	4 006	1 744	277	27	4,17
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	2 683	-	-	333	18	(18)	(8)	(7)	1 176 293	400 321	11,99%	1 811	655	195	21	4,42
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	409	-	-	23	3	(4)	-	(1)	50 974	35 393	31,11%	384	17	4	4	3,09
51	I - Hébergement et restauration	7 864	-	-	1 450	345	(255)	(67)	(166)	492 916	359 868	3,34%	4 864	1 739	960	301	5,72
52	L - Activités immobilières	46 589	29	-	8 044	965	(610)	(243)	(309)	1 279 502	566 006	1,49%	20 743	7 427	16 509	1 910	8,32
53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	726 638	2 101	-	13 832	3 553	(2 359)	(489)	(1 621)	-	-	-	526 171	104 820	54 306	41 341	4,77
54	K - Activités financières et d'assurance	626 792	136	-	1 946	936	(597)	(20)	(481)	-	-	-	458 202	90 262	46 747	31 581	4,66
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	99 846	1 965	-	11 885	2 617	(1 762)	(469)	(1 139)	-	-	-	67 969	14 558	7 559	9 760	5,43
56	TOTAL	973 228	12 547	-	52 190	10 347	(6 711)	(1 490)	(4 644)	164 070 430	103 978 076	4,29%	705 996	139 388	80 916	46 928	4,63

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

Crédit Agricole SA publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union, c'est-à-dire les entreprises qui répondent à au moins un des critères 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, Crédit Agricole SA 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, Crédit Agricole SA a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Crédit Agricole S.A. 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 de Crédit Agricole S.A. pour prendre en compte la transversalité des enjeux climat en termes de métiers et de secteurs d'activité.

Concernant le calcul des émissions de GES, par souci de cohérence et d'auditabilité avec le rapport de durabilité, Crédit Agricole S.A. 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, Crédit Agricole S.A. 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, Crédit Agricole S.A. reporte 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.

Concernant le secteur de l'agriculture, le Crédit Agricole a mené des travaux méthodologiques depuis 2022 en lien avec les feuilles de route des filiales pour calculer plus précisément les émissions financées associées au secteur. Cette évolution contribue à légèrement augmenter le montant total des émissions de GES.

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 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 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 128,8 MtCO₂ à 77,6 MtCo₂.

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

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	147 330	25 047	52 013	36 250	12 263	4 098	3 179	4 252	2 736	5 397	7 097	6 136	4 130	3 914	113 669	87,17%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	20 103	2 414	2 928	2 336	1 190	891	1 148	765	914	776	827	761	274	209	15 577	40,24%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	127 156	22 633	49 085	33 914	11 074	3 207	2 030	3 487	1 822	4 621	6 270	5 375	3 855	3 705	98 021	94,69%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	101 504	17 646	41 043	28 469	9 268	2 851	2 227								99 089	100,00%
6	Total non-UE	8 951	130	335	303	46	5	25	99	198	30	11	-	-	-	8 614	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 544	122	149	233	-	-	-	89	43	22	7	-	-	-	6 384	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 408	8	187	70	46	5	24	11	155	8	4	-	-	-	2 230	-
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	2	-	1	-	-	-	-								-	-

Crédit Agricole SA 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, Crédit Agricole SA a intégré dans ce tableau, l'ensemble des prêts immobiliers cautionnés.

Conformément aux exigences du tableau et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m²/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Crédit Agricole SA a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la 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	34 280	125 GCO2E/KWH	2025	(32,80)%	106.1
2	Combustion de combustibles fossiles	1920	6 038	4,50 MTCO2E	2025	(73,54)%	4.5
3	Industrie automobile	2910	51 146	145 GCO2E/KM	2025	35,26%	115,00
4	Transport aérien	5110	9 269	830 GCO2E/RTK	2025	7,37%	782,00
5	Transport maritime	5020	5 354	5,21 GCO2E/DWT.NM	2024	30,90%	4.6
6	Production de ciment, de clinker et de chaux	2311	827	638 KGCO2E/T	2025	34,60%	577.3
7	Production de fer et d'acier, de coke et de minerais métalliques	2410	1 918	1,67 TCO2E/T	2025	17,61%	1.5
8	Produits chimiques	-	-	-	-	-	-
9	Immobilier Commercial	4110	48 745	31,60 KGCO2E/M2/AN	2025	41,07%	28,50

* 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, le Groupe Crédit Agricole a calculé la base de référence (sur l'année 2020 (1)) 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 ESG, le Groupe Crédit Agricole a déduit des cibles à + 3 ans (2) 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.

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.

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

(2) en fonction de la date des dernières données disponibles pour chaque secteur

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

	a	b	c	d	e
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	6 315	0,44%	-	1,39	13

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

Crédit Agricole SA indique dans ce tableau ses expositions agrégées parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde. Comme l'ensemble du Groupe Crédit Agricole, Crédit Agricole SA s'est appuyé sur une liste publique conformément aux instructions du tableau. En l'occurrence, il s'agit de la liste établie par le Climate Accountability Institute.

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Zone géographique : périmètre total	Valeur comptable brute (En Mio EUR)													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	5 703	801	221	148	73	5,84	-	-	1 243	137	108	(78)	(8)	(62)
2	B - Industries extractives	8 996	1 130	177	19	3	2,09	-	-	1 329	492	42	(18)	(3)	(15)
3	C - Industrie manufacturière	65 810	8 790	861	94	84	2,10	-	-	9 829	1 970	258	(147)	(42)	(95)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	28 765	2 762	451	335	43	3,81	-	-	3 591	392	31	(27)	(8)	(16)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	2 303	156	48	34	3	5,23	-	-	241	53	1	(3)	(2)	(1)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	6 691	695	108	43	42	4,38	-	-	889	150	44	(40)	(5)	(32)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	44 017	5 968	585	252	118	2,38	-	-	6 922	1 116	229	(156)	(19)	(127)
8	H - Transports et entreposage	29 850	2 336	889	171	27	4,20	-	-	3 423	439	39	(29)	(7)	(19)
9	L - Activités immobilières	46 589	2 899	930	2 003	241	7,96	-	-	6 073	1 018	114	(76)	(29)	(40)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	129 564	1 059	1 853	7 659	5 885	16,68	388	-	16 067	1 087	164	(65)	(24)	(33)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	26 647	2 364	692	619	18	5,17	1	-	3 693	804	81	(53)	(21)	(28)
12	Sûretés saisies	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	704 933	58 894	11 764	6 172	4 022	4,64	-	-	80 851	2 166	397	(305)	(66)	(208)
14	I - Hébergement et restauration	7 864	986	331	186	31	5,23	-	-	1 534	277	47	(43)	(13)	(27)

	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	25 206	2 527	160	36	64	2,71	-	-	2 787	437	47	(24)	(13)	(8)
16	K - Activités financières et d'assurance	626 792	52 613	10 107	5 111	3 438	4,51	-	-	71 268	493	224	(156)	(5)	(135)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	10 010	556	213	126	86	6,60	-	-	981	137	22	(18)	(5)	(12)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	12 144	1 128	268	50	35	3,76	-	-	1 481	257	16	(18)	(6)	(8)
19	O - Administration publique	395	38	19	-	-	4,54	-	-	57	2	-	-	-	-
20	P - Enseignement	814	25	10	22	5	9,63	-	-	62	7	5	(5)	-	(4)
21	Q - Santé humaine et action sociale	10 091	659	431	496	328	10,33	-	-	1 914	455	22	(29)	(20)	(6)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	1 052	69	10	14	4	5,41	-	-	98	11	4	(4)	-	(3)
23	S - Autres activités de services	5 930	274	196	129	32	7,20	-	-	631	86	10	(8)	(3)	(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	535	18	18	-	-	4,93	-	-	36	3	1	(1)	-	-
25	U - Activités extra territoriales	4 100	-	1	-	-	7,27	-	-	1	1	-	-	-	-

	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	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée									
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 748	156	71	35	41	8,43	-	-	303	49	13	(9)	(2)	(5)
2	B - Industries extractives	3 200	203	2	1	-	0,26	-	-	205	15	1	(1)	(1)	-
3	C - Industrie manufacturière	19 178	1 154	177	31	35	3,14	-	-	1 397	256	32	(25)	(10)	(13)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	5 527	213	40	71	30	6,48	-	-	354	32	3	(1)	(1)	-
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	517	22	7	3	2	5,98	-	-	34	6	1	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	3 616	280	69	26	15	4,63	-	-	390	57	12	(8)	(2)	(5)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	18 632	1 229	461	225	80	5,21	-	-	1 995	341	107	(63)	(9)	(50)
8	H - Transports et entreposage	7 401	289	121	68	14	5,81	-	-	492	44	13	(7)	(1)	(4)
9	L - Activités immobilières	33 946	1 062	746	1 920	226	10,61	-	-	3 955	649	63	(45)	(24)	(15)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	101 027	642	1 422	5 467	4 262	16,59	342	-	11 450	925	119	(34)	(16)	(16)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	14 238	755	389	450	13	6,90	-	-	1 606	443	36	(23)	(14)	(7)
12	Sûretés saisies	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	592 185	45 095	9 822	5 660	3 746	5,15	-	-	64 323	936	100	(83)	(37)	(35)
14	I - Hébergement et restauration	4 676	408	232	135	27	6,62	-	-	802	202	21	(20)	(10)	(7)

	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	5 783	296	41	19	21	4,30	-	-	378	51	20	(6)	(1)	(5)
16	K - Activités financières et d'assurance	554 141	43 245	8 778	4 774	3 280	4,91	-	-	60 077	47	3	(6)	(1)	(3)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	6 859	262	179	99	55	7,88	-	-	595	86	15	(10)	(2)	(7)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	5 641	294	59	24	29	5,35	-	-	405	67	11	(8)	(2)	(4)
19	O - Administration publique	36	2	1	-	-	3,98	-	-	3	1	-	-	-	-
20	P - Enseignement	710	15	8	22	4	10,88	-	-	49	6	2	(1)	-	(1)
21	Q - Santé humaine et action sociale	7 734	350	342	461	304	12,02	-	-	1 456	407	21	(25)	(18)	(5)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	657	27	6	10	3	6,82	-	-	46	8	2	(1)	-	-
23	S - Autres activités de services	4 951	195	176	116	23	7,44	-	-	510	62	7	(5)	(2)	(2)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	21	1	-	-	-	3,17	-	-	1	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	977	-	-	-	-	2,57	-	-	-	-	-	-	-	-

	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	3 051	413	135	111	5	5,26	-	-	664	69	29	(24)	(3)	(19)
2	B - Industries extractives	631	89	1	-	-	0,34	-	-	90	20	1	(1)	-	(1)
3	C - Industrie manufacturière	24 320	3 041	302	38	9	2,37	-	-	3 390	600	86	(81)	(20)	(56)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	9 351	1 017	199	76	6	3,06	-	-	1 298	96	3	(6)	(4)	(1)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	530	53	9	11	-	4,50	-	-	73	18	1	(2)	(1)	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 219	302	37	16	7	3,65	-	-	362	56	31	(29)	(3)	(26)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	11 654	1 876	90	23	17	1,92	-	-	2 006	462	50	(40)	(7)	(30)
8	H - Transports et entreposage	9 159	791	297	53	4	4,18	-	-	1 145	53	7	(7)	(2)	(3)
9	L - Activités immobilières	3 845	507	145	46	5	4,09	-	-	703	162	27	(22)	(3)	(18)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	26 439	185	405	2 179	1 621	17,77	46	-	4 344	153	40	(29)	(8)	(16)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	5 832	583	281	161	5	5,63	1	-	1 031	196	30	(24)	(6)	(17)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	53 650	5 473	1 235	446	125	3,42	-	-	7 279	509	149	(62)	(17)	(33)
14	I - Hébergement et restauration	1 849	309	96	36	3	4,93	-	-	445	34	17	(14)	(2)	(11)
15	J - Information et communication	6 423	728	71	5	6	2,82	-	-	810	238	22	(11)	(8)	(3)

	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	33 759	3 645	915	331	45	3,01	-	-	4 936	133	91	(18)	(2)	(7)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	2 056	169	33	26	30	6,50	-	-	257	30	7	(7)	(2)	(4)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	3 841	397	53	11	7	3,12	-	-	467	27	4	(6)	(2)	(3)
19	O - Administration publique	18	2	-	-	-	1,73	-	-	3	1	-	-	-	-
20	P - Enseignement	81	6	2	1	1	6,65	-	-	9	1	-	-	-	-
21	Q - Santé humaine et action sociale	963	104	27	25	23	7,66	-	-	178	16	1	(2)	-	(1)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	325	38	3	2	1	3,71	-	-	44	2	1	(1)	-	(1)
23	S - Autres activités de services	826	68	17	11	9	6,27	-	-	105	22	3	(3)	(1)	(2)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	386	6	18	-	-	6,69	-	-	24	3	1	(1)	-	-
25	U - Activités extra territoriales	3 123	-	1	-	-	7,55	-	-	1	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 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	904	232	15	1	27	4,38	-	-	275	19	67	(44)	(2)	(38)
2	B - Industries extractives	5 165	838	174	19	3	2,61	-	-	1 034	458	40	(17)	(2)	(14)
3	C - Industrie manufacturière	22 313	4 594	382	25	39	1,62	-	-	5 041	1 114	139	(41)	(12)	(26)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	13 887	1 531	212	188	7	3,83	-	-	1 938	263	26	(19)	(4)	(14)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 256	81	32	20	-	5,45	-	-	134	29	-	(1)	(1)	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	856	114	2	1	20	5,59	-	-	136	37	1	(2)	-	(1)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	13 731	2 863	33	4	21	0,76	-	-	2 920	312	72	(53)	(3)	(47)
8	H - Transports et entreposage	13 291	1 256	471	51	9	3,76	-	-	1 786	341	20	(15)	(3)	(11)
9	L - Activités immobilières	8 798	1 329	39	37	9	2,49	-	-	1 415	206	23	(10)	(2)	(7)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 098	231	26	13	2	2,94	-	-	273	8	5	(1)	-	(1)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 577	1 026	22	8	-	2,09	-	-	1 056	165	15	(6)	(1)	(5)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	59 098	8 326	707	66	151	2,08	-	-	9 249	721	148	(161)	(12)	(140)
14	I - Hébergement et restauration	1 340	269	3	15	-	1,80	-	-	287	40	10	(10)	(1)	(9)
15	J - Information et communication	13 000	1 503	48	13	36	2,27	-	-	1 599	147	5	(7)	(4)	(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 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	38 892	5 722	413	7	112	1,86	-	-	6 255	313	129	(132)	(2)	(126)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	1 096	126	1	2	1	0,90	-	-	129	21	-	-	-	-
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	2 662	437	157	15	-	3,20	-	-	609	163	-	(4)	(2)	-
19	O - Administration publique	340	34	18	-	-	4,71	-	-	52	-	-	-	-	-
20	P - Enseignement	22	4	-	-	-	1,90	-	-	4	-	3	(3)	-	(3)
21	Q - Santé humaine et action sociale	1 394	206	62	10	2	3,28	-	-	280	31	-	(2)	(2)	-
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	71	4	1	3	-	6,48	-	-	8	1	1	(2)	-	(1)
23	S - Autres activités de services	154	11	3	2	-	5,45	-	-	16	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	127	10	-	-	-	0,98	-	-	10	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	-	-	-	-	-	0,08	-	-	-	-	-	-	-	-

Ce modèle couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, chroniques et aigus.

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

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

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

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

Crédit Agricole S.A. a décidé d'appliquer les dispositions transitoires incluses dans la consultation de l'ABE de mai 2025⁽¹⁾, réaffirmées dans sa No Action Letter⁽²⁾ 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.

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

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

GROUPE CREDIT AGRICOLE - PILIER 3 – 30/06/2026

1. INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER 3

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 tel que modifié par le règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) et par le règlement (UE) n°2024/1623 (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.

Enfin, depuis le 1^{er} janvier 2023, les établissements d'importance systémique doivent respecter une exigence de coussin lié au ratio de levier correspondant à la moitié du coussin systémique de l'entité, soit 0,75 % pour le Groupe Crédit Agricole, portant l'exigence applicable au Groupe Crédit Agricole à 3,75 % au 30 juin 2026 (cf. partie « 2) Ratio de levier »)

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	118 529	117 683	114 581	113 680	112 136
2	Fonds propres de catégorie 1	126 585	125 716	122 579	122 157	120 514
3	Total des fonds propres	144 188	143 071	138 727	138 466	137 138
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	687 828	688 155	662 703	658 346	649 013
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	687 828	688 155	662 703	658 346	649 013
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	17,23%	17,10%	17,29%	17,27%	17,28%
5a	Sans objet					
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	17,23%	17,10%	17,29%	17,27%	17,28%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,40%	18,27%	18,50%	18,56%	18,57%
6a	Sans objet					
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	18,40%	18,27%	18,50%	18,56%	18,57%
7	Ratio de fonds propres total (%)	20,96%	20,79%	20,93%	21,03%	21,13%
7a	Sans objet					
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	20,96%	20,79%	20,93%	21,03%	21,13%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%
EU 7e	dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,35	1,35	1,35	1,35	1,35
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,80%	9,80%	9,80%	9,80%	9,80%

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
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 (%)	0,78%	0,78%	0,78%	0,77%	0,75%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,09%	0,09%	0,10%	0,11%	0,10%
10	Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%	1,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	1,50%	1,50%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	4,87%	4,87%	4,37%	4,38%	4,35%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,67%	14,67%	14,17%	14,18%	14,15%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	11,05%	10,92%	11,13%	11,21%	11,22%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	2 287 370	2 246 429	2 214 046	2 202 625	2 190 715
14	Ratio de levier (%)	5,53%	5,60%	5,54%	5,55%	5,50%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	dont : à satisfaire avec des fonds propres 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%
Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,75%	0,75%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,75%	3,75%	3,50%	3,50%	3,50%
Ratio de couverture des besoins de liquidité						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	321 389	321 251	322 076	320 530	322 613
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	317 901	314 237	315 071	316 482	316 622
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	81 040	77 613	77 736	79 146	81 113
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	236 860	236 624	237 335	237 337	235 509
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	135,75%	135,80%	135,80%	135,15%	137,09%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	1 359 259	1 338 172	1 333 152	1 317 579	1 295 952
19	Financement stable requis total	1 135 572	1 126 861	1 119 491	1 101 012	1 085 233
20	Ratio NSFR (%)	119,70%	118,75%	119,09%	119,67%	119,42%

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.

2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

Dans le cadre des accords de Bâle 3 et de sa finalisation, 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 le règlement (UE) n°2019/876 (dit « CRR2 ») et modifié par le règlement (UE) 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.

2.1 Ratios de solvabilité

Situation au 30 juin 2026

Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en millions d'euros)	30/06/2026		31/12/2025	
	phasé	non phasé	phasé	non phasé
Capital et réserves liées	32 359	32 359	33 109	33 109
Autres réserves / Résultats non distribués	116 007	116 007	109 056	109 056
Autres éléments du résultat global accumulés	(2 383)	(2 383)	(2 773)	(2 773)
Résultat de l'exercice	4 875	4 875	8 754	8 754
CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)	150 857	150 857	148 146	148 146
(-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables	(8 020)	(8 020)	(8 143)	(8 143)
Intérêts minoritaires éligibles	3 917	3 917	3 801	3 801
(-) Prévision de distribution	(842)	(842)	(1 689)	(1 689)
(-) Filtres prudentiels	(2 123)	(2 123)	(1 750)	(1 750)
<i>dont : Prudent valuation</i>	(2 907)	(2 907)	(2 525)	(2 525)
(-) Ajustements réglementaires	(20 801)	(20 801)	(19 654)	(19 654)
<i>Ecart d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>	(20 747)	(20 747)	(19 604)	(19 604)
<i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>	(54)	(54)	(51)	(51)
<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>	-	-	-	-
Couverture insuffisante pour les expositions non performantes (Pilier 1 & 2)	(2 241)	(2 241)	(2 109)	(2 109)
Dépassement de franchises	-	-	-	-
Autres éléments du CET1	(2 219)	(2 219)	(6 130)	(6 130)
TOTAL CET1	118 529	118 529	114 581	114 581
Instruments AT1	7 995	7 995	7 933	7 933
Autres éléments AT1	61	61	64	64
TOTAL TIER 1	126 585	126 585	122 579	122 579
Instruments Tier 2	15 942	15 942	14 896	14 896
Autres éléments Tier 2	1 661	1 661	1 252	1 252
TOTAL CAPITAL	144 188	144 188	138 727	138 727
MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)	687 828	687 828	662 703	662 703
Ratio CET1	17,23%	17,23%	17,29%	17,29%
Ratio Tier 1	18,40%	18,40%	18,50%	18,50%
Ratio Total capital	20,96%	20,96%	20,93%	20,93%

Par souci de lisibilité, les tableaux complets sur la composition des fonds propres (EU CC1 et EU CC2) sont disponibles directement

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	30/06/2026	31/12/2025
Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1	4,50%	4,50%
Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1	1,01%	1,01%
Exigence globale de coussins de fonds propres	4,87%	4,37%
Exigence globale de CET1	10,38%	9,88%
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,34%	0,34%
Exigence globale de Tier 1	12,22%	11,72%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,45%	0,45%
Exigence globale de capital	14,67%	14,17%

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	30/06/2026	31/12/2025
Coussin de conservation	2,50%	2,50%
Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale	1,50%	1,00%
Coussin pour le risque systémique	0,09%	0,10%
Coussin contracyclique	0,78%	0,78%
Exigence globale de coussins de fonds propres	4,87%	4,37%

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)	30/06/2026	31/12/2025
1 Montant total d'exposition au risque (en millions d'euros)	687 828	662 703
2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,78%	0,78%
3 Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	5 356	5 147

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

30/06/2026 (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	Pondération 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	Afrique du Sud	5	20	-	-	-	25	0	-	-	0	6	0,00%	1,00%
2	Allemagne	9 298	16 631	-	-	3 757	29 686	1 023	-	37	1 060	13 249	2,45%	0,75%
3	Arabie Saoudite	9	1 043	-	-	-	1 052	17	-	-	17	208	0,04%	1,00%
4	Arménie	2	0	-	-	-	2	0	-	-	0	4	0,00%	1,50%
5	Australie	20	6 970	-	-	7	6 996	114	-	0	115	1 433	0,26%	1,00%
6	Belgique	9 950	4 395	-	-	-	14 345	447	-	-	447	5 581	1,03%	1,00%
7	Bulgarie	1	37	-	-	-	37	5	-	-	5	58	0,01%	2,00%
8	Chili	1	1 576	-	-	-	1 577	48	-	-	48	594	0,11%	0,50%
9	Chypre	0	774	-	-	6	780	24	-	0	24	303	0,06%	1,50%
10	Corée du sud	129	3 256	-	-	-	3 385	91	-	-	91	1 133	0,21%	1,00%
11	Croatie	4	1	-	-	-	5	0	-	-	0	3	0,00%	1,50%
12	Danemark	478	1 164	-	-	4	1 646	62	-	0	62	780	0,14%	2,50%
13	Emirats Arabes Unis	56	3 507	-	-	363	3 926	48	-	4	52	654	0,12%	0,50%
14	Espagne	6 605	5 637	-	-	892	13 133	553	-	8	561	7 015	1,30%	0,50%
15	Estonie	1	1	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	1,50%
16	France	93 047	742 815	154	3 287	28 288	867 591	25 821	275	286	26 383	329 782	60,95%	1,00%
17	Grèce	254	109	-	-	-	363	17	-	-	17	219	0,04%	0,25%
18	Hong kong	106	5 304	-	-	28	5 439	107	-	1	108	1 348	0,25%	0,50%
19	Hongrie	9	94	-	-	-	104	6	-	-	6	78	0,01%	1,00%
20	Irlande	1 228	4 827	-	-	31	6 086	289	-	0	290	3 619	0,67%	1,50%
21	Islande	0	1	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	2,50%
22	Lettonie	1	0	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%
23	Lituanie	15	1	-	-	-	15	1	-	-	1	15	0,00%	1,00%
24	Luxembourg	5 504	221 603	-	-	3 866	230 972	2 186	-	0	2 186	27 325	5,05%	0,50%
25	Norvège	298	1 280	-	-	12	1 591	58	-	0	58	725	0,13%	2,50%
26	Pays-Bas	1 637	8 564	-	-	441	10 642	347	-	5	352	4 396	0,81%	2,00%
27	Pologne	11 289	697	-	-	460	12 445	680	-	9	689	8 613	1,59%	1,00%
28	Portugal	1 515	4 102	-	-	85	5 702	277	-	1	278	3 476	0,64%	0,75%
29	Republique tchèque	596	441	-	-	-	1 038	56	-	-	56	698	0,13%	1,25%
30	Roumanie	35	65	-	-	-	99	3	-	-	3	44	0,01%	1,00%
31	Royaume Uni	4 847	17 782	-	-	4 686	27 315	816	-	59	875	10 942	2,02%	2,00%
32	Russie	17	377	-	-	-	395	22	-	-	22	277	0,05%	0,25%
33	Slovaquie	19	89	-	-	-	108	5	-	-	5	64	0,01%	1,50%
34	Slovénie	5	1	-	-	-	5	0	-	-	0	4	0,00%	1,00%
35	Suède	225	2 096	-	-	12	2 333	67	-	0	67	843	0,16%	2,00%
36	Autres pays *	65 591	179 243	0	-	37 452	282 286	8 968	0	435	9 403	117 535	21,72%	0,00%
37	Total	212 797	1 234 502	154	3 287	80 389	1 531 129	42 161	275	846	43 282	541 025	100%	0,78%

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

2.2 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) n°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^{er} janvier 2023, pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), donc pour le Groupe Crédit Agricole, un coussin de ratio de levier, défini comme la moitié du coussin systémique de l'entité ;
- enfin, le non-respect de l'exigence de coussin de ratio de levier entraînera une restriction de distributions et le calcul d'un montant maximal distribuable (L-MMD).

Situation au 30 juin 2026

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) n°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		30/06/2026	31/12/2025
Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	1 950 605	1 892 799
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	486	435
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	(8 005)	(8 827)
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)	(26 990)	(24 387)
7	Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)	1 916 096	1 860 019
Expositions sur dérivés			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	29 861	26 967
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	67 682	60 848
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)	(666)	(1 952)
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	34 927	24 969
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(24 153)	(17 214)
13	Expositions totales sur dérivés	107 651	93 618
Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	454 740	466 900
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(269 136)	(273 646)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	11 668	10 319
EU-16a	Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)	-	-
18	Expositions totales sur opérations de financement sur titres	197 271	203 573
Autres expositions de hors bilan			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	487 948	446 171
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(292 759)	(262 092)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	Expositions de hors bilan	195 188	184 079

LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros		30/06/2026	31/12/2025
Expositions exclues			
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))	(113 741)	(112 645)
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)	(15 096)	(14 599)
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	(Total des expositions exemptées)	(128 837)	(127 244)
Fonds propres et mesure de l'exposition totale			
23	Fonds propres de catégorie 1	126 585	122 579
24	Mesure de l'exposition totale	2 287 370	2 214 046
Ratio de levier			
25	Ratio de levier (%)	5,53%	5,54%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	5,53%	5,54%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	5,53%	5,54%
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 (%)	0,75%	0,50%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	3,75%	3,50%
Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire

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

Montant applicable - en millions d'euros		30/06/2026
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	2 780 535
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(464 040)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(526)
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	(244 121)
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	(257 469)
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	196 546
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-1a	(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-1b	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR)	(113 741)
12	Autres ajustements	390 186
13	Mesure de l'exposition totale	2 287 370

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)		30/06/2026
EU-1	Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:	1 828 292
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	137 712
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont:	1 690 581
EU-4	Obligations garanties	8 751
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	322 113
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	19 527
EU-7	Établissements	31 263
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	521 090
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	259 295
EU-10	Entreprises	391 371
EU-11	Expositions en défaut	27 234
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	109 937

2.3 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				
		30/06/2026	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2025
Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€)							
1	Fonds propres et engagements éligibles	217 546	187 456	185 628	178 734	179 676	177 288
EU-1a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	187 456					
2	Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA) ¹	687 828	687 828	688 155	662 703	658 346	649 013
3	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA ¹	31,63%	27,25%	26,97%	26,97%	27,29%	27,32%
EU-3a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	27,25%					
4	Mesure de l'exposition totale (TEM) ¹ du groupe de résolution	2 287 370	2 287 370	2 246 429	2 214 046	2 202 625	2 190 715
5	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM ¹	9,51%	8,20%	8,26%	8,07%	8,16%	8,09%
EU-5a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,20%					
6a	L'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 4, du règlement (UE) no 575/2013 s'applique-t-elle? (exemption de 5 %)		Non	Non	Non	Non	Non
6b	Montant agrégé d'instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés si l'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 est appliquée (exemption de 3,5 % max.) ²		0	0	0	0	0
6c	Si une exemption de la subordination plafonnée s'applique en vertu de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013, le montant de financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui est comptabilisé à la ligne 1, divisé par le financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui serait comptabilisé à la ligne 1 si aucun plafond n'était appliqué (en %)		N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)							
EU-7	MREL exprimée en pourcentage du TREA ³	21,91%					
EU-8	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés ³	16,30%					
EU-9	MREL exprimée en pourcentage de la TEM	6,17%					
EU-10	dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés	6,17%					

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

² Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa résolvabilité, le Groupe Crédit Agricole a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72ter(3) de CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect du TLAC en 2026.

³ Niveau auquel s'ajoute d'après la directive européenne CRD5, une exigence globale de coussins de fonds propres (incluant pour le Groupe Crédit Agricole un coussin de conservation de 2,5 %, un coussin G-SIB de 1 %, un coussin pour risque systémique de 0,09 % et le coussin contracyclique fixé à 0,78 % pour le Groupe CA au 30 juin 2026). En tenant compte de l'exigence globale de coussins de fonds propres, le Groupe Crédit Agricole doit respecter un ratio MREL total supérieur à 26,78 % et un ratio MREL subordonné supérieur à 21,17 %.

Au 30 juin 2026, le ratio TLAC du Groupe Crédit Agricole s'élève à 27,25 % des RWA et 8,20 % de l'exposition en levier, hors dette senior préférée éligible. Il est supérieur aux exigences respectives de 22,87 % des RWA (exigence incluant un coussin pour le risque systémique de 0,09 % et le coussin contracyclique de 0,75 % au 30 juin 2026) et de 6,75 % de l'exposition en levier.

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL à 31,63 % des RWA et 9,51 % 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€)				30/06/2026
		MREL	TLAC	Eligible en MREL, pas en TLAC
Fonds propres et engagements éligibles et ajustements				
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	118 529	118 529	-
2	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	8 057	8 057	-
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	17 603	17 603	-
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	144 188	144 188	-
Fonds propres et engagements éligibles: éléments de capital non réglementaires				
12	Instruments d'engagements éligibles émis directement par l'entité de résolution qui sont subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité)	42 503	42 503	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	1 088	1 088	0
13	Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité avant plafonnement) ¹	29 488	N/A	N/A
EU-13a	Engagements éligibles qui ne sont pas subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant plafonnement) ¹	2 233	N/A	N/A
14	Montant des instruments d'engagements éligibles non subordonnés, le cas échéant, après l'application de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 ¹	31 721	N/A	31 721
17	Éléments d'engagements éligibles avant ajustements	73 358	43 268	30 089
EU-17a	dont: éléments d'engagements subordonnés	43 268	43 268	0
Fonds propres et engagements éligibles: ajustements apportés aux éléments de capital non réglementaires				
18	Éléments de fonds propres et d'engagements éligibles avant ajustements	217 546	187 456	30 089
19	(Dédution des expositions entre groupes de résolution à points d'entrée multiples)		N/A	
20	(Dédution des investissements dans d'autres instruments d'engagements éligibles)	(1 954)	(322)	
22	Fonds propres et engagements éligibles après ajustements	217 546	187 456	30 089
EU-22a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	187 456		
Montant d'exposition pondéré et mesure d'exposition du ratio de levier du groupe de résolution				
23	Montant total d'exposition au risque (TREA) ²	687 828	687 828	-
24	Mesure de l'exposition totale (TEM) ²	2 287 370	2 287 370	-
Ratio des fonds propres et des engagements éligibles				
25	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA	31,63%	27,25%	0,00%
EU-25a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	27,25%		
26	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM	9,51%	8,20%	0,00%
EU-26a	dont: fonds propres et engagements subordonnés	8,20%		
27	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du TREA) disponibles une fois que les exigences du groupe de résolution sont remplies	9,25%	9,25%	
28	Exigence globale de coussin de fonds propres spécifique à l'établissement		4,87%	
29	dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres		2,50%	
30	dont: exigence de coussin contracyclique		0,78%	
31	dont: exigence de coussin pour le risque systémique		0,09%	
EU-31a	dont: coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour les autres établissements d'importance systémique (autres EIS)		1,50%	
Pour mémoire				
EU-32	Montant total des engagements exclus visés à l'article 72 bis, paragraphe 2, du règlement (UE) no 575/2013		943 859	

¹Dans 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 2026.

²Aux fins du calcul des ratios de résolution, le montant total d'exposition au risque (Total Exposure Risk Amount – TREA) du groupe de résolution est équivalent au montant des actifs pondérés des risques (Risk Weighted Assets – RWA) du Groupe Crédit Agricole ; la mesure de l'exposition totale (Total Exposure Measure – TEM) du groupe de résolution est équivalente à l'exposition en levier (Leverage Ratio Exposure – LRE) du Groupe Crédit Agricole.

Rang dans la hiérarchie des créanciers au niveau 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€)							
Hiérarchie en cas d'insolvabilité ³							Total
30/06/2026		(rang le moins élevé)			(rang le plus élevé)		
1	Description du rang en cas d'insolvabilité ¹	Capitaux propres	AT1	Tier 2	Dettes senior non préférées	Dettes senior préférées	
2	Engagements et fonds propres	143 092	8 006	20 766	45 657	800 111	1 306 164
3	dont: engagements exclus	-	-	-	-	126 688	126 688
4	Engagements et fonds propres déduction faite des engagements exclus	143 092	8 006	20 766	45 657	673 423	1 179 475
5	Sous-ensemble des engagements et fonds propres déduction faite des engagements exclus qui sont des fonds propres et des engagements potentiellement éligibles aux fins de la MREL ²	143 092	8 006	16 637	42 503	31 721	241 958
6	dont: échéance résiduelle ≥ 1 an et < 2 ans	-	-	-	4 792	4 164	8 956
7	dont: échéance résiduelle ≥ 2 ans et < 5 ans	-	-	2 961	16 359	14 256	33 576
8	dont: échéance résiduelle ≥ 5 ans et < 10 ans	-	-	10 713	18 429	13 025	42 167
9	dont: échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais à l'exclusion des titres perpétuels	-	-	2 964	2 922	275	6 162
10	dont: titres perpétuels	143 092	8 006	- 0	0	- 0	151 098

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

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

³La hiérarchie des créanciers utilisée par défaut correspond à la grille de l'ACPR applicable en France.

3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES ET OUTPUT FLOOR

3.1 Synthèse des emplois pondérés

Dans les tableaux CMS2, CR4, CR5, CR7-A et CR7, les expositions des administrations régionales et une partie de celles des entités publiques ont été, comme autorisé par l'ACPR, assimilées souverain FR. En notation Interne, elles sont assorties d'une probabilité de défaut 0 donc RWA = 0. Cela entraîne une réduction d'environ 4 Md€ des RWA.

3.1.1 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 687,8 milliards d'euros au 30 juin 2026 contre 662,7 milliards d'euros au 31 décembre 2025.

30/06/2026		Montant total d'exposition au risque (TREA)			Total des exigences de fonds propres
		a	b	c	d
(en millions d'euros)		30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/06/2026
1	Risque de crédit (hors CCR)	549 147	546 458	530 752	43 932
2	Dont approche standard	223 275	223 688	219 857	17 862
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	105 369	107 807	86 430	8 430
4	Dont approche par référencement	-	-	-	-
EU 4a	Dont actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	-	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	215 809	210 381	218 917	17 265
6	Risque de crédit de contrepartie – CCR	17 818	17 817	17 400	1 425
7	Dont approche standard	5 083	5 238	4 933	407
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	8 168	7 518	7 467	653
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	375	1 033	1 048	30
9	Dont autres CCR	4 192	4 028	3 952	335
10	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA	8 832	9 305	8 469	707
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	8 832	9 305	8 469	707
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-	-
15	Risque de règlement	3	3	4	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	10 516	11 755	10 737	841
17	Dont approche SEC-IRBA	2 887	2 762	2 509	231
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	5 627	7 481	5 694	450
19	Dont approche SEC-SA	2 015	3 361	3 787	161
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	(13)	(1 848)	(1 252)	(1)
20	Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)	12 574	14 132	12 514	1 006
21	Dont approche standard alternative (ASA)	-	-	-	-
EU 21a	Dont approche standard simplifiée (S-SA)	4 646	5 649	4 736	372
22	Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)	7 928	8 484	7 778	634
EU 22a	Grands risques	-	-	-	-
23	Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation	-	-	-	-
24	Risque opérationnel	88 938	88 685	82 826	7 115
EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	26 231	22 764	21 438	2 099
26	Plancher de fonds propres appliqué (%)	55%	55%	50%	
27	Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)	-	-	-	
28	Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)	-	-	-	
29	TOTAL	687 828	688 155	662 703	55 026

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

30/06/2026		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)	325 872	223 275	549 147	938 169	842 342
2	Risque de crédit de contrepartie	12 877	4 941	17 818	49 883	41 350
3	Ajustement de l'évaluation de crédit		8 832	8 832	8 832	8 832
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	8 514	2 002	10 516	32 188	26 581
5	Risque de marché	7 928	4 646	12 574	19 167	19 167
6	Risque opérationnel		88 938	88 938	88 938	88 938
7	Autres montants d'exposition pondérés		3	3	3	3
8	TOTAL	355 191	332 637	687 828	1 137 180	1 027 212

Le tableau CMS1, présenté ici 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'application 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.

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

30/06/2026

		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	5 790	4 443	13 540	12 192	12 192
EU 1a	Administrations régionales ou locales	7	18	263	273	273
EU 1b	Entités du secteur public	3 342	7 176	3 792	7 625	7 625
EU 1c	Classées comme banques multilatérales de développement selon l'approche standard	-	11	9	20	20
EU 1d	Classées comme organisations internationales selon l'approche standard	-	-	-	-	-
2	Établissements	4 813	6 957	10 335	12 479	12 479
3	Actions	-	-	71 172	71 172	71 172
5	Entreprises	178 846	250 122	237 734	350 712	309 011
5.1	Dont: L'approche NI simple est appliquée	89 325	163 377	89 325	196 082	163 377
5.2	Dont: L'approche NI avancée est appliquée	89 521	115 115	89 521	124 110	115 115
EU 5a	Dont: Entreprises – Générales	160 561	206 635	218 367	306 141	264 440
EU 5b	Dont: Entreprises – Financement spécialisé	18 285	43 488	19 368	44 571	44 571
EU 5c	Dont: Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-
6	Clientèle de détail	72 127	180 531	99 409	207 813	207 813
6.1	Dont: Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	5 932	6 141	5 932	6 141	6 141
EU 6.1a	Dont: Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-
EU 6.1b	Dont: Clientèle de détail – Autres	66 195	174 390	93 477	201 672	201 672
6.2	Dont: Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	49 259	117 986	49 259	172 112	117 986
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC selon l'approche standard	51 984	150 079	56 624	208 846	154 719
EU 7b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	17 792	17 792	17 792
EU 7c	Expositions classées comme expositions en défaut selon l'approche standard	7 017	14 356	9 512	16 850	16 850
EU 7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	1 349	3 917	1 540	4 107	4 107
EU 7e	Expositions classées comme obligations garanties selon l'approche SA	586	1 379	744	1 537	1 537
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	10	79	26 682	26 751	26 751
9	TOTAL	325 872	619 067	549 147	938 169	842 342

Le tableau CMS2, présenté ici 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.

3.1.4 Information sectorielle par secteur opérationnel

30/06/2026	Risque de crédit			Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)								
Banque de proximité en France	53 365	216 680	-	270 045	194	34 106	43	304 388
Banque de proximité à l'international	40 015	8 569	-	48 584	23	6 674	38	55 319
Gestion de l'épargne et Assurances	38 972	1 584	-	40 556	358	16 134	178	57 226
Services financiers spécialisés	59 049	20 362	-	79 411	32	7 366	9	86 818
Grandes Clientèles	25 177	83 720	251	109 148	8 225	18 102	8 541	144 016
Activités hors métiers	26 601	3 140	-	29 740	-	6 556	3 765	40 062
TOTAL EMPLOIS PONDERES	243 179	334 055	251	577 485	8 832	88 938	12 574	687 828

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

31/12/2025	Risque de crédit			Risque de crédit	Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit	Risque opérationnel	Risque de marché	Total emplois pondérés
	Approche Standard	Approche IRB ⁽¹⁾	Contributions au fonds de défaillance d'une CCP					
(en millions d'euros)								
Banque de proximité en France	55 676	207 744	-	263 420	123	32 750	42	296 336
Banque de proximité à l'international	34 027	12 923	-	46 949	13	6 000	45	53 007
Gestion de l'épargne et Assurances	37 237	1 526	-	38 762	295	14 990	163	54 211
Services financiers spécialisés	60 222	18 823	-	79 045	87	6 496	10	85 638
Grandes Clientèles	24 486	79 022	911	104 419	7 951	17 136	8 696	138 203
Activités hors métiers	23 130	3 167	-	26 297	-	5 453	3 558	35 308
TOTAL EMPLOIS PONDERES	234 778	323 204	911	558 893	8 469	82 826	12 514	662 703

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

3.1.5 Évolution des emplois pondérés

Le tableau ci-dessous présente l'évolution des emplois pondérés du Groupe Crédit Agricole sur le 1^{er} semestre de l'année 2026 :

	31/12/2025	Change	Variation organique	VME Assurances	Périmètre	Méthode et réglementation - CRR3	Méthode et réglementation - Autres	Total variation 2026	30/06/2026
<i>(en millions d'euros)</i>									
Risque de crédit	558 893	1 663	12 922	700	4 809	379	(1 882)	18 591	577 485
dont Risque actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CVA	8 469	-	363	-	-	-	-	363	8 832
Risque de marché	12 514	-	348	-	-	-	(288)	60	12 574
Risque opérationnel	82 826	-	5 859	-	253	-	-	6 112	88 938
TOTAL	662 703	1 663	19 492	700	5 062	379	(2 170)	25 126	687 828

Les emplois pondérés du Groupe Crédit Agricole s'élèvent à 687,8 milliards d'euros au 30 juin 2026, en hausse de 25,1 milliards d'euros (soit +3,8%) sur la période.

La contribution des métiers (y compris effet change) s'élève à +21,2 milliards d'euros dont +8,8 milliards d'euros pour la Banque de Financement et d'Investissement, +7,1 milliards d'euros pour la Banque de

Proximité en France et à l'international, +2,8 milliards d'euros pour les Services Financiers Spécialisés, +2,1 milliards d'euros pour la Gestion de l'Epargne et +0,4 milliard d'euros pour l'activité hors métier. 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 +5,1 milliards d'euros et concernent différentes opérations réalisées au 1^{er} semestre 2026, dont l'acquisition de Milleis par LCL et la hausse de participation de Banco BPM à 29,3% portée par le pôle Activités hors métiers.

Les effets méthodologiques et réglementaires ont un effet favorable pour -2,2 milliards d'euros, dont -1,9 milliards d'euros sur le risque de crédit et -0,3 milliards d'euros sur le risque de marché.

3.2 Risque de crédit et de contrepartie

3.2.1 Expositions, provisions et qualité de crédit

3.2.1.1 Prêts et avances et titres de créances par échéance

ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

30/06/2026		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	302	466 097	535 261	530 518	1 500	1 533 678
2	Titres de créances	-	56 624	99 043	106 246	8 304	270 217
3	TOTAL	302	522 721	634 303	636 764	9 804	1 803 895

31/12/2025		Valeurs nettes d'exposition au bilan					
		A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans	Aucune échéance déclarée	Total
(en millions d'euros)							
1	Prêts et avances	219	461 011	521 667	521 488	1 748	1 506 134
2	Titres de créances	-	54 703	88 245	91 683	9 505	244 136
3	TOTAL	219	515 714	609 912	613 172	11 253	1 750 270

3.2.1.2 Expositions en défaut et ajustement de valeur

EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

30/06/2026 (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	157 979	157 873	106	-		-		(1)	(1)	-	-		-		
01	Prêts et avances	1 373 96	1 224 88	148 811	29 619	67	29 547	(9 350)	(2 212)	(7 138)	(13 884)	(32)	(13 852)		796 481	9 465
02	Banques centrales	4 995	4 925	69				(9)	-	(9)					4 597	
03	Administrations publiques	40 085	37 786	2 299	343	2	342	(85)	(54)	(31)	(47)		(47)		5 361	251
04	Etablissements de crédit	134 596	134 396	140	410		410	(21)	(21)	-	(372)		(372)		5 736	
05	Autres sociétés financières	54 174	49 332	4 822	1 220	1	1 218	(559)	(128)	(431)	(906)	-	(906)		19 207	162
06	Sociétés non financières	498 435	414 406	83 967	16 163	54	16 109	(5 735)	(1 316)	(4 419)	(7 980)	(29)	(7 951)		250 853	4 512
07	Dont PME	250 001	203 074	46 869	10 765	14	10 751	(4 059)	(910)	(3 150)	(5 766)	(2)	(5 764)		137 489	3 187
08	Ménages	641 684	584 044	57 514	11 483	10	11 468	(2 940)	(693)	(2 247)	(4 579)	(2)	(4 577)		510 726	4 540
09	Encours des titres de créance	190 038	172 953	1 824	482	1	475	(175)	(145)	(31)	(43)		(43)		1 989	430
10	Banques centrales	6 886	6 580	307				(53)	(50)	(2)						
11	Administrations publiques	102 484	102 128	354	-		-	(81)	(66)	(15)					1 446	
12	Etablissements de crédit	45 192	39 599	472	5	-	4	(20)	(19)	(1)	(4)		(4)		314	
13	Autres sociétés financières	17 511	7 819	97	439		436	(3)	(3)	(1)	(6)		(6)		65	430
14	Sociétés non financières	17 965	16 827	595	38	1	34	(19)	(7)	(12)	(33)		(33)		163	
15	Expositions hors bilan	854 051	820 842	33 209	2 256		2 256	(1 225)	(395)	(830)	(679)		(679)		76 718	692
16	Banques centrales	179 566	179 566		-		-	-	-		(2)		(2)			-
17	Administrations publiques	37 545	36 232	1 313	154		154	(12)	(6)	(5)	(2)		(2)		2 267	151
18	Etablissements de crédit	68 438	68 161	277	50		50	(12)	(12)	-	(8)		(8)		1 175	-
19	Autres sociétés financières	206 726	204 786	1 940	38		38	(79)	(34)	(45)	(15)		(15)		4 379	3
20	Sociétés non financières	325 950	297 796	28 154	1 921		1 921	(1 024)	(300)	(724)	(628)		(628)		64 902	532
21	Ménages	35 827	34 302	1 524	94		94	(98)	(43)	(55)	(25)		(25)		3 996	6
22	TOTAL	2 576 03	2 376 55	183 950	32 357	67	32 279	(10 751)	(2 753)	(7 998)	(14 607)	(32)	(14 575)		875 188	10 587

31/12/2025

(en millions d'euros)

31/12/2025 (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 cumulée	Sûretés reçues et garanties financières reçues	
		Expositions performantes			Expositions non performantes			Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions			Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
			Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3		Dont bucket 1	Dont bucket 2		Dont bucket 2	Dont bucket 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	174 935	174 883	52	-		-	(1)	(1)	-	-		-			
01	Prêts et avances	1 343 512	1 208 072	135 176	27 651	74	27 572	(9 157)	(2 558)	(6 599)	(13 537)	(40)	(13 497)		778 799	8 538
02	Banques centrales	4 620	4 517	103				(9)	-	(8)					4 259	
03	Administrations publiques	40 149	37 822	2 327	91	2	89	(75)	(43)	(32)	(56)	-	(56)		5 610	6
04	Etablissements de crédit	136 841	136 534	248	401		401	(22)	(21)	(1)	(364)		(364)		6 393	
05	Autres sociétés financières	50 299	45 824	4 455	1 157	1	1 156	(530)	(153)	(377)	(854)	-	(854)		17 833	173
06	Sociétés non financières	472 846	396 109	76 680	14 943	62	14 882	(5 544)	(1 600)	(3 944)	(7 614)	(37)	(7 577)		238 054	4 184
07	Dont PME	244 608	204 086	40 469	10 549	12	10 536	(3 842)	(1 142)	(2 700)	(5 638)	(1)	(5 637)		134 554	3 076
08	Ménages	638 756	587 263	51 363	11 058	9	11 044	(2 978)	(741)	(2 237)	(4 649)	(3)	(4 647)		506 650	4 175
09	Encours des titres de créance	181 584	164 368	1 924	502	1	491	(176)	(147)	(29)	(43)		(43)		2 159	447
10	Banques centrales	6 928	6 625	304				(45)	(44)	(1)						
11	Administrations publiques	93 951	93 604	346	-		-	(78)	(66)	(13)					1 559	
12	Etablissements de crédit	43 412	38 122	239	5		4	(27)	(25)	(1)	(4)		(4)		370	
13	Autres sociétés financières	19 474	9 440	314	460		454	(7)	(6)	(1)	(6)		(6)		59	447
14	Sociétés non financières	17 819	16 578	721	38	1	33	(19)	(7)	(13)	(33)		(33)		171	
15	Expositions hors bilan	810 645	778 478	32 167	1 677		1 677	(1 285)	(472)	(814)	(631)		(631)		74 643	238
16	Banques centrales	168 931	168 931		1		1	-	-		(2)		(2)			1
17	Administrations publiques	21 376	19 839	1 537	1		1	(22)	(6)	(16)	-		-		2 611	-
18	Etablissements de crédit	56 910	56 553	357	65		65	(22)	(22)	-	(8)		(8)		1 569	-
19	Autres sociétés financières	215 032	212 820	2 212	31		31	(71)	(36)	(35)	(14)		(14)		3 975	2
20	Sociétés non financières	314 015	287 346	26 669	1 480		1 480	(1 066)	(359)	(707)	(577)		(577)		60 793	225
21	Ménages	34 381	32 989	1 392	98		98	(105)	(49)	(56)	(31)		(31)		5 694	9
22	TOTAL	2 510 677	2 325 799	169 319	29 830	75	29 740	(10 620)	(3 178)	(7 442)	(14 211)	(40)	(14 172)		855 601	9 223

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

30/06/2026

(en millions d'euros)

		Valeur comptable brute
1	Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2025)	27 651
2	Entrées dans les portefeuilles non performants	8 029
3	Sorties hors des portefeuilles non performants	(6 061)
4	Sorties due à des sorties de bilan	
5	Sorties dues à d'autres situations	
6	Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2026)	29 619

QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RENEGOCIEES (CQ1)

0/06/2026

(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
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	9 692	8 510	8 490	8 490	(843)	(3 669)	8 252	2 977
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	31	5	5	5	-	(3)	1	1
040	Etablissements de crédit	-	47	47	47	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	396	340	337	337	(68)	(225)	223	74
060	Entreprises non financières	6 168	5 028	5 013	5 013	(575)	(2 333)	4 630	1 624
070	Ménages	3 096	3 090	3 088	3 088	(199)	(1 081)	3 398	1 278
080	Titres de créance	1	2	1	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	860	144	138	138	(19)	(20)	152	17
100	TOTAL	10 553	8 656	8 629	8 629	(862)	(3 690)	8 403	2 994

31/12/2025

(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
			Dont en défaut	Dont dépréciées					
005	Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	7 826	7 096	7 055	7 055	(685)	(3 184)	6 518	2 261
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	25	5	5	5	-	(3)	1	1
040	Etablissements de crédit	-	47	47	47	-	(27)	-	-
050	Autres entreprises financières	290	250	250	250	(53)	(134)	202	75
060	Entreprises non financières	5 242	4 223	4 184	4 184	(458)	(2 041)	3 879	1 263
070	Entreprises non financières	2 268	2 571	2 569	2 569	(174)	(979)	2 436	922
080	Titres de créance	1	2	1	1	-	(1)	-	-
090	Engagements de prêts donnés	835	109	102	102	(20)	(20)	135	12
100	TOTAL	8 662	7 207	7 159	7 159	(705)	(3 204)	6 654	2 273

QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (CQ4)

30/06/2026	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	1 752 087	30 101	30 022	1 736 545	(23 454)		-
Europe	1 536 858	27 871	27 792	1 521 342	(21 894)		-
France	1 172 172	20 580	20 560	1 158 568	(16 686)		-
Italie	126 663	3 376	3 367	126 517	(2 501)		-
Allemagne	42 689	789	789	42 680	(392)		-
Luxembourg	30 655	165	165	29 178	(104)		-
Royaume-Uni	24 598	85	85	24 598	(138)		-
Espagne	20 844	299	298	20 826	(263)		-
Suisse	24 866	156	156	24 864	(71)		-
Pays-Bas	10 724	147	147	10 723	(74)		-
Pologne	15 916	472	459	15 785	(408)		-
Autres pays d'Europe	67 731	1 804	1 768	67 603	(1 256)		-
Asie et Océanie	104 670	223	223	104 660	(215)		-
Japon	59 891	-	-	59 890	(10)		-
Autres Asie et Océanie	44 780	223	223	44 770	(205)		-
Amérique du Nord	58 908	477	477	58 904	(345)		-
Etats-Unis	51 249	396	396	51 244	(275)		-
Autres Amérique du Nord	7 660	81	81	7 660	(70)		-
Amérique Centrale et du Sud	14 051	855	855	14 051	(559)		-
Afrique et Moyen-Orient	25 243	675	675	25 242	(435)		-
Reste du monde	12 356	-	-	12 346	(6)		-
Expositions hors bilan	856 307	2 340	2 256			1 904	
Europe	611 698	1 954	1 954			1 672	
France	405 466	955	955			1 314	
Italie	48 525	274	274			145	
Allemagne	26 812	-	-			29	
Luxembourg	24 134	63	63			18	
Royaume-Uni	41 737	-	-			26	
Espagne	9 729	-	-			8	
Suisse	10 597	1	1			6	
Pays-Bas	10 191	372	372			62	
Pologne	3 868	21	21			16	
Autres pays d'Europe	30 638	268	268			47	
Asie et Océanie	34 878	80	80			53	
Japon	7 163	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	27 715	80	80	-	-	52	
Amérique du Nord	189 074	66	66			141	
Etats-Unis	182 527	49	49			125	
Autres Amérique du Nord	6 547	17	17			15	
Amérique Centrale et du Sud	8 821	3	3			15	
Afrique et Moyen-Orient	10 178	153	153			23	
Reste du monde	1 658	84	-			-	
TOTAL	2 608 394	32 441	32 279	1 736 545	(23 454)	1 904	

31/12/2025

(en millions d'euros)

31/12/2025	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	1 728 185	28 153	28 063	1 712 611	(22 915)		-
Europe	1 517 365	26 434	26 344	1 501 817	(21 370)		-
France	1 171 654	19 892	19 866	1 157 240	(16 209)		-
Italie	124 147	3 580	3 573	123 946	(2 574)		-
Allemagne	37 521	509	509	37 516	(367)		-
Luxembourg	27 103	80	80	26 038	(92)		-
Royaume-Uni	24 452	81	81	24 837	(119)		-
Espagne	19 959	306	306	19 959	(261)		-
Suisse	23 330	125	125	23 329	(82)		-
Pays-Bas	10 993	66	65	10 993	(67)		-
Pologne	15 966	473	461	15 830	(419)		-
Autres pays d'Europe	62 240	1 321	1 278	62 128	(1 181)		-
Asie et Océanie	105 134	258	258	105 123	(215)		-
Japon	66 395	-	-	66 395	(10)		-
Autres Asie et Océanie	38 739	257	257	38 728	(205)		-
Amérique du Nord	57 615	499	498	57 611	(390)		-
Etats-Unis	50 093	420	420	50 089	(325)		-
Autres Amérique du Nord	7 521	79	79	7 521	(64)		-
Amérique Centrale et du Sud	13 433	557	557	13 433	(525)		-
Afrique et Moyen-Orient	23 076	406	406	23 075	(409)		-
Reste du monde	11 563	-	-	11 553	(6)		-
Expositions hors bilan	812 322	1 677	1 677			1 917	
Europe	558 561	1 510	1 510			1 691	
France	387 300	949	949			1 313	
Italie	43 484	244	244			135	
Allemagne	20 142	3	3			29	
Luxembourg	18 538	-	-			23	
Royaume-Uni	33 338	-	-			25	
Espagne	8 060	-	-			9	
Suisse	8 376	-	-			6	
Pays-Bas	8 781	243	243			58	
Pologne	3 797	32	32			18	
Autres pays d'Europe	26 745	38	38			75	
Asie et Océanie	32 403	79	79			53	
Japon	6 964	-	-			1	
Autres Asie et Océanie	25 439	79	79			52	
Amérique du Nord	200 724	68	68			132	
Etats-Unis	195 031	52	52			123	
Autres Amérique du Nord	5 693	17	17			9	
Amérique Centrale et du Sud	8 729	3	3			11	
Afrique et Moyen-Orient	10 146	16	16			29	
Reste du monde	1 759	-	-			-	
TOTAL	2 540 507	29 830	29 740	1 712 611	(22 915)	1 917	

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

30/06/2026

30/06/2026		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			
			a	b			
(en millions d'euros)							
010	Agriculture, sylviculture et pêche	42 079	1 666	1 651	42 077	(1 807)	-
020	Industries extractives	9 468	551	551	9 468	(219)	-
030	Industrie manufacturière	70 743	2 233	2 211	70 722	(1 561)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	32 493	303	303	32 493	(354)	-
050	Production et distribution d'eau	3 748	62	61	3 748	(55)	-
060	Construction	12 862	970	970	12 862	(800)	-
070	Commerce	65 346	2 734	2 731	65 346	(2 216)	-
080	Transport et stockage	31 499	610	609	31 499	(434)	-
090	Hébergement et restauration	13 198	827	827	13 198	(808)	-
100	Information et communication	24 915	787	787	24 915	(371)	-
110	Activités financières et d'assurance	34 086	505	502	34 081	(428)	-
120	Activités immobilières	110 465	2 534	2 529	110 433	(2 437)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	28 861	1 209	1 208	28 861	(1 141)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	14 194	479	479	14 194	(412)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	2 588	5	5	2 588	(6)	-
160	Enseignement	604	57	57	604	(42)	-
170	Santé humaine et action sociale	6 262	125	124	6 262	(230)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	1 812	103	103	1 812	(89)	-
190	Autres services	9 374	400	399	9 372	(306)	-
200	TOTAL	514 598	16 163	16 109	514 536	(13 715)	-

31/12/2025

31/12/2025		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			
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
010	Agriculture, sylviculture et pêche	41 030	1 452	1 437	41 028	(1 668)	-
020	Industries extractives	5 935	163	163	5 935	(206)	-
030	Industrie manufacturière	68 383	1 841	1 815	68 366	(1 479)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	31 413	331	331	31 413	(313)	-
050	Production et distribution d'eau	3 435	42	41	3 435	(47)	-
060	Construction	15 847	1 197	1 196	15 847	(871)	-
070	Commerce	62 503	2 817	2 813	62 503	(2 152)	-
080	Transport et stockage	30 147	692	692	30 147	(442)	-
090	Hébergement et restauration	12 529	850	849	12 529	(808)	-
100	Information et communication	21 499	479	479	21 499	(343)	-
110	Activités financières et d'assurance	33 989	524	516	33 984	(461)	-
120	Activités immobilières	103 454	2 322	2 319	103 425	(2 320)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	27 073	1 161	1 161	27 073	(1 069)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	13 069	415	414	13 069	(368)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	2 488	1	1	2 488	(5)	-
160	Enseignement	596	51	51	596	(37)	-
170	Santé humaine et action sociale	5 971	126	124	5 971	(181)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	1 672	98	98	1 672	(81)	-
190	Autres services	6 753	383	383	6 751	(306)	-
200	TOTAL	487 790	14 943	14 882	487 733	(13 158)	-

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)

		30/06/2026		31/12/2025	
		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	414	(255)	403	(247)
030	<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	18	(4)	20	(5)
040	<i>Biens immobiliers commerciaux</i>	126	(55)	128	(54)
050	<i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i>	270	(196)	255	(188)
060	<i>Actions et titres de créance</i>	-	-	-	-
070	<i>Autres sûretés</i>	-	-	-	-
080	TOTAL	414	(255)	404	(247)

3.2.2 Risque de crédit

3.2.2.1 Expositions en approche standard

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

30/06/2026

		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 (%)
Catégories d'expositions (en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f
1	Administration centrales ou banques centrales	67 932	400	72 416	329	7 749	10,65%
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	4 750	401	5 777	61	704	12,07%
EU 2a	Administration régionales ou locales	1 771	317	1 771	31	255	14,17%
EU 2b	Entités du secteur public	2 980	85	4 006	30	449	11,13%
3	Banques multilatérales de développement	2 347	5	2 384	-	9	0,39%
EU 3a	Organisations internationales	3 680	-	3 680	-	-	-
4	Établissements	14 081	2 034	14 294	643	5 523	36,97%
5	Obligations garanties	984	-	984	-	158	16,04%
6	Entreprises	85 736	32 208	67 104	6 570	58 889	79,93%
6.1	Dont: Financement spécialisé	795	888	791	444	1 083	87,75%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	29 557	170	29 534	170	71 363	240,25%
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	127	-	127	-	191	150,00%
EU 7b	Actions	29 430	170	29 407	170	71 172	240,64%
8	Clientèle de détail	48 730	4 614	39 249	1 615	27 282	66,76%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	10 577	618	10 563	247	4 640	42,92%
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	656	10	656	4	180	27,33%
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	6 079	9	6 079	4	1 566	25,75%
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	2 804	426	2 790	170	1 876	63,38%
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	754	40	754	16	511	66,31%
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (ADC)	284	133	284	53	507	150,00%
10	Expositions en défaut	2 213	237	2 018	37	2 494	121,38%
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)	16 616	13 923	16 616	4 609	17 792	83,82%
EU 10c	Autres éléments	31 548	10	31 548	10	26 672	84,52%
12	TOTAL	318 750	54 620	296 167	14 290	223 275	71,92%

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

31/12/2025

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 (%)
(en millions d'euros)							
1	Administration centrales ou banques centrales	59 291	397	64 135	331	7 492	11,62%
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	6 735	605	7 894	62	868	10,92%
EU 2a	Administration régionales ou locales	1 865	353	1 865	33	510	26,89%
EU 2b	Entités du secteur public	4 869	252	6 029	29	358	5,92%
3	Banques multilatérales de développement	1 695	5	1 716	-	16	0,91%
EU 3a	Organisations internationales	2 690	-	2 690	-	-	-
4	Établissements	12 546	1 980	29 424	891	5 278	17,41%
5	Obligations garanties	1 315	-	1 315	-	145	11,04%
6	Entreprises	80 435	32 830	63 321	6 997	56 043	79,70%
6.1	Dont: Financement spécialisé	1 072	965	1 066	510	1 415	89,80%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	27 902	193	27 902	193	67 024	238,56%
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	125	-	125	-	188	150,00%
EU 7b	Actions	27 777	193	27 777	193	66 836	238,96%
8	Clientèle de détail	52 236	4 449	43 522	1 545	30 382	67,41%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	10 014	675	9 961	270	4 377	42,78%
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	349	9	316	4	115	36,12%
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE	5 498	7	5 495	3	1 459	26,54%
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE	2 748	455	2 732	182	1 763	60,49%
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	1 179	65	1 178	26	639	53,06%
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (ADC)	239	139	239	56	401	135,83%
10	Expositions en défaut	2 309	219	1 985	28	2 456	122,04%
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)	17 679	14 179	17 679	4 461	18 553	83,80%
EU 10c	Autres éléments	34 646	154	34 646	154	27 224	78,23%
12	TOTAL	309 492	55 685	306 191	14 931	219 857	68,47%

30/06/2026		Pondération des risques																											
		Catégories d'expositions																				Autres					Exposition totale au risque de		Dont non notée
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Autres	Exposition totale au risque de	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	67 803	-	-	22	63	-	-	-	-	345	-	-	-	-	-	1 630	-	-	-	1 274	1 609	-	-	-	-	-	72 745	72 588
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale	4 448	-	-	-	573	-	-	-	-	453	-	-	-	-	-	362	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	5 837	5 705
EU 2a	Administrations régionales ou locales	1 343	-	-	-	230	-	-	-	-	39	-	-	-	-	-	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 802	1 801
EU 2b	Entités du secteur public	3 105	-	-	-	343	-	-	-	-	414	-	-	-	-	-	172	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	4 036	3 903
3	Banques multilatérales de développement	2 365	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 384	2 384
EU 3a	Organisations internationales	3 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 680	3 680
4	Établissements	312	2 083	-	-	7 802	896	-	1 200	-	377	-	-	93	-	-	689	-	-	-	1 482	-	-	-	-	-	-	14 937	12 185
5	Obligations garanties	-	-	-	335	421	-	25	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	984	846	
6	Entreprises	-	-	-	-	10 130	-	-	-	-	7 337	-	-	8 255	13	-	43 238	-	-	-	235	4 458	-	-	-	-	-	73 674	46 397
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	2	-	-	-	-	51	-	-	7	13	-	715	-	-	-	235	211	-	-	-	-	-	1 235	684
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	1 866	127	27 442	-	28	-	1	29 703	29 703
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127	-	-	-	-	-	127	127
EU 7b	Actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	-	1 866	-	27 442	-	28	-	1	29 576	29 576
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	962	-	7	-	-	-	39 760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	40 865	40 865
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions AOC	13	-	-	-	6 049	2	2	-	-	48	2 435	138	773	-	67	808	-	10	-	464	-	-	-	-	-	-	10 810	10 549
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IDCE	-	-	-	-	568	-	-	-	-	-	-	-	89	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	660	660
9.1.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	47
9.1.2	fractionnement de prêt appliqué	-	-	-	-	567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	567	567
9.1.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	46
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IDCE	-	-	-	-	5 442	2	2	-	-	-	-	-	636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 082	6 082
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IDCE	13	-	-	-	39	-	-	-	-	45	2 019	-	47	-	-	728	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	2 960	2 717
9.3.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	124
9.3.2	fractionnement de prêt appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 019	2 019
9.3.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	3	-	-	-	39	-	-	-	-	45	-	-	47	-	-	613	-	-	-	69	-	-	-	-	-	-	816	574
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IDCE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	416	138	1	-	67	77	-	10	-	58	-	-	-	-	-	-	770	752
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (AOC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338	-	-	-	-	-	-	338	338
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 176	-	-	-	879	-	-	-	-	-	-	2 055	2 055
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	4 103	-	1	272	1 816	4 970	-	-	-	3 134	-	-	-	-	-	1 997	-	-	949	634	3 090	-	86	167	7	21 225	20 683	
EU 10c	Autres éléments	3 923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 468	-	-	-	-	-	-	-	-	6 166	31 558	31 558	
EU 11c	TOTAL	86 860	2 083	1	628	26 861	5 869	989	1 203	7	11 717	2 435	138	48 882	13	67	71 395	-	10	3 050	9 318	32 142	-	114	167	6 508	310 457	279 166	

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

Catégories d'expositions		Pondération des risques																											
		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 de crédit	Dont non notée	
		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	
(en millions d'euros)																													
1	Administrations centrales ou banques centrales	59 781	-	40	-	70	-	-	-	-	305	-	-	-	-	-	1 486	-	-	-	1 125	1 660	-	-	-	-	-	64 466	64 314
2	Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration locale	6 048	-	-	-	1 028	-	-	-	-	433	-	-	-	-	-	446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 956	7 841
EU 2a	Administrations régionales ou locales	889	-	-	-	596	-	-	-	-	41	-	-	-	-	-	370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 897	1 897
EU 2b	Entités du secteur public	5 159	-	-	-	432	-	-	-	-	391	-	-	-	-	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 058	6 058
3	Banques multilatérales de développement	1 686	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 716	1 716
EU 3a	Organisations internationales	2 690	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 690	2 690
4	Établissements	17 460	1 248	-	-	6 649	644	-	1 402	-	701	-	-	84	-	-	869	-	-	-	1 257	-	-	-	-	-	-	30 315	27 563
5	Obligations garanties	-	-	-	1 189	123	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 315	1 178
6	Entreprises	-	-	-	-	9 893	-	-	-	-	6 638	-	-	8 416	14	-	40 665	-	-	374	4 319	-	-	-	-	-	-	70 318	45 504
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	1	-	-	-	-	60	-	-	6	14	-	882	-	-	374	239	-	-	-	-	-	-	1 576	1 029
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 747	-	-	-	125	25 968	-	-	42	-	-	28 095	26 489
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125	-	-	-	-	-	-	125	125
EU 7b	Actions	212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 747	-	-	-	-	25 968	-	-	42	-	-	27 970	27 970
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	908	-	7	-	-	-	43 922	-	-	143	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	45 068	45 068
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et	245	-	-	-	5 210	3	2	-	2	47	2 671	214	728	-	55	552	1	21	-	479	-	-	-	-	-	-	10 231	10 231
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentielle	-	-	-	-	231	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319	319
9.1.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38	-	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	53
9.1.2	fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230	230
9.1.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	36
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentielle	-	-	-	-	4 858	3	2	-	2	-	-	-	619	-	-	-	1	-	-	13	-	-	-	-	-	-	5 498	5 498
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux	11	-	-	-	65	-	-	-	-	47	2 200	-	39	-	-	470	-	-	-	81	-	-	-	-	-	-	2 914	2 914
9.3.1	aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93	93
9.3.2	fractionnement de prêt appliqué (garanti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 200	2 200
9.3.3	fractionnement de prêt appliqué (non garanti)	2	-	-	-	65	-	-	-	-	47	-	-	39	-	-	386	-	-	-	81	-	-	-	-	-	-	620	620
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux	234	-	-	-	57	-	-	-	-	-	470	214	2	-	55	62	-	21	-	90	-	-	-	-	-	-	1 204	1 204
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295	-	-	-	-	-	-	295	295
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 125	-	-	-	887	-	-	-	-	-	-	2 013	2 013
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'organismes de placement collectif (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	4 152	-	1	356	2 430	5 839	-	-	-	2 455	-	-	-	-	-	2 793	-	-	-	660	2 827	-	427	200	-	-	22 139	22 139
EU 10c	Autres éléments	4 746	-	-	-	2 372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 697	34 800	34 800
EU 11c	TOTAL	97 021	1 248	41	1 545	27 775	6 485	910	1 402	9	10 610	2 671	214	53 151	14	55	71 814	1	21	374	8 853	30 456	-	469	200	5 784	321 122	291 546	

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 2026 comme à fin 2025. Cela reflète la qualité des activités réalisées avec ces types de contreparties.

3.2.2.2 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 2026 (CR6)

30/06/2026	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 (%)	LCD 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	234 323	2 396	40,47%	240 048	-	45,12%	2,50	2 656	1,11%	3	(12)
	0,00 à <0,10	234 185	2 379	40,47%	239 908	-	45,12%	2,50	2 614	1,09%	2	(12)
	0,10 à <0,15	139	16	40,00%	140	0,10%	44,98%	2,50	42	30,38%	-	-
	0,15 à <0,25	943	28	40,00%	1 004	0,18%	45,00%	2,50	412	41,07%	1	(3)
	0,25 à <0,50	226	7	40,00%	234	0,39%	45,00%	2,50	144	61,66%	-	(1)
	0,50 à <0,75	141	182	40,00%	103	0,60%	45,00%	2,50	77	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	91	34	45,98%	90	1,10%	44,98%	2,50	84	92,86%	-	(1)
	0,75 à <1,75	84	34	45,98%	84	1,00%	44,98%	2,50	76	90,78%	-	(1)
	1,75 à <2,5	6	-	-	6	2,38%	45,00%	2,50	8	120,45%	-	-
	2,50 à <10,00	17	-	-	17	3,00%	45,00%	2,50	22	128,46%	-	-
	2,5 à <5	17	-	-	17	3,00%	45,00%	2,50	22	128,44%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	8,01%	44,99%	2,50	-	177,50%	-	-
	10,00 à <100,00	10	3	40,00%	11	19,59%	45,00%	2,50	26	236,96%	1	-
	10 à <20	1	-	40,00%	1	15,00%	45,00%	2,50	2	221,53%	-	-
	20 à <30	9	3	40,00%	10	20,09%	45,00%	2,50	24	238,64%	1	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	8	-	-	8	100,00%	45,00%	2,50	-	-	4	(1)
	Sous-total	235 760	2 649	40,50%	241 515	0,01%	45,12%	2,50	3 422	1,42%	9	(20)
Administrations régionales et locales	0,00 à <0,15	7	-	40,00%	7	0,03%	45,00%	2,50	1	14,44%	-	-
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à <0,50	-	-	-	-	0,45%	45,00%	2,50	-	66,33%	-	-
	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	14	-	-	1	5,00%	45,00%	1,00	1	131,90%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	2	1	40,00%	2	20,00%	45,00%	2,50	5	238,23%	-	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	22	1	40,00%	10	4,82%	45,00%	2,37	7	73,71%	-	-
Entités du secteur public	0,00 à <0,15	16 514	1 148	40,02%	17 259	0,04%	45,02%	2,53	2 720	15,76%	3	(11)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	573	267	22,78%	273	0,20%	45,00%	2,20	111	40,77%	-	(3)
	0,25 à <0,50	584	34	40,02%	357	0,35%	44,93%	2,92	223	62,47%	1	(2)
	0,50 à <0,75	12	-	-	12	0,57%	45,00%	2,50	9	73,88%	-	-
	0,75 à <2,50	219	27	43,04%	200	0,82%	44,13%	2,50	167	83,58%	1	(2)
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	42	44	48,51%	66	3,86%	44,96%	2,50	91	136,72%	1	(2)
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	16	2	40,00%	15	21,00%	45,00%	2,50	36	239,86%	1	(2)
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	39	-	-	30	100,00%	45,00%	2,50	-	-	13	(8)
	Sous-total	17 998	1 523	37,29%	18 212	0,25%	45,01%	2,53	3 357	18,43%	20	(30)

30/06/2026

(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 supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	24 097	10 018	33,71%	30 514	0,06%	35,79%	2,00	3 880	12,72%	4	(4)
	0,00 à <0,10	22 254	7 719	35,13%	28 108	0,05%	36,02%	1,97	3 226	11,48%	3	(3)
	0,10 à <0,15	1 843	2 300	28,96%	2 406	0,11%	33,13%	2,27	654	27,19%	1	(2)
	0,15 à <0,25	220	1 309	5,30%	210	0,16%	45,00%	1,44	81	38,45%	-	-
	0,25 à <0,50	823	1 031	26,83%	1 104	0,35%	24,38%	1,22	347	31,45%	1	(2)
	0,50 à <0,75	317	586	16,48%	256	0,60%	35,41%	1,87	149	58,47%	1	-
	0,75 à <2,50	270	520	18,12%	259	1,04%	45,00%	1,27	244	94,38%	1	(1)
	0,75 à <1,75	254	375	17,14%	226	0,92%	45,00%	1,24	204	89,97%	1	(1)
	1,75 à <2,5	16	144	20,68%	32	1,90%	45,00%	1,50	41	125,17%	-	-
	2,50 à <10,00	1	24	23,00%	6	4,90%	45,00%	0,77	10	153,77%	-	-
	2,5 à <5	1	24	23,00%	6	4,90%	45,00%	0,77	10	153,77%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	95	235	20,49%	47	13,95%	45,00%	0,82	105	224,34%	3	-
	10 à <20	85	235	20,46%	37	12,31%	45,00%	0,37	78	211,91%	2	-
	20 à <30	10	-	100,00%	10	20,00%	45,00%	2,50	27	270,30%	1	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	213	159	2,03%	369	100,00%	45,00%	1,01	-	-	372	(372)
	Sous-total (Classe d'exposition)	26 035	13 882	28,61%	32 765	1,23%	35,65%	1,95	4 817	14,70%	382	(380)
Entreprises-financement spécialisé	0,00 à <0,15	174	14	56,57%	182	0,06%	36,50%	2,50	33	18,22%	-	-
	0,00 à <0,10	172	14	56,57%	180	0,06%	36,45%	2,50	33	18,16%	-	-
	0,10 à <0,15	3	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	22,48%	-	-
	0,15 à <0,25	1 095	105	40,07%	1 136	0,18%	37,63%	2,50	383	33,69%	1	(2)
	0,25 à <0,50	1 161	340	51,07%	1 335	0,33%	37,29%	2,50	623	46,64%	2	(4)
	0,50 à <0,75	1 017	330	42,52%	1 156	0,62%	37,83%	2,50	730	63,12%	3	(6)
	0,75 à <2,50	843	223	49,15%	950	0,98%	37,25%	2,50	691	72,71%	3	(16)
	0,75 à <1,75	748	190	50,65%	844	0,86%	37,48%	2,50	596	70,58%	3	(11)
	1,75 à <2,5	95	33	40,44%	106	1,94%	35,42%	2,50	95	89,68%	1	(5)
	2,50 à <10,00	17	5	40,00%	18	3,72%	38,60%	2,50	20	108,96%	-	-
	2,5 à <5	10	4	40,00%	12	3,00%	43,16%	2,50	13	113,12%	-	-
	5 à <10	7	1	40,00%	7	5,00%	30,50%	2,50	7	101,57%	-	-
	10,00 à <100,00	69	11	46,29%	67	16,84%	37,01%	2,50	120	179,65%	4	(6)
	10 à <20	29	9	48,38%	30	12,88%	34,52%	2,50	48	161,45%	1	(2)
	20 à <30	40	3	40,00%	37	20,00%	39,00%	2,50	72	194,17%	3	(3)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	15	-	40,00%	15	100,00%	39,20%	2,50	-	-	6	(4)
	Sous-total (Classe d'exposition)	4 392	1 029	46,75%	4 859	1,04%	37,47%	2,50	2 598	53,47%	19	(38)
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	71 921	136 969	34,27%	118 336	0,06%	40,92%	2,17	23 055	19,48%	31	(71)
	0,00 à <0,10	57 247	111 389	33,84%	96 836	0,05%	41,33%	2,15	17 143	17,70%	21	(49)
	0,10 à <0,15	14 674	25 581	36,14%	21 500	0,12%	39,08%	2,27	5 912	27,50%	10	(22)
	0,15 à <0,25	5 170	5 820	36,96%	5 717	0,16%	41,98%	2,41	2 178	38,10%	4	(13)
	0,25 à <0,50	40 287	52 673	40,33%	54 148	0,33%	38,21%	2,16	24 758	45,72%	71	(170)
	0,50 à <0,75	2 834	1 101	37,57%	2 788	0,60%	39,99%	2,46	1 988	71,30%	7	(20)
	0,75 à <2,50	25 351	21 495	44,51%	30 432	1,08%	36,91%	2,48	22 130	72,72%	126	(584)
	0,75 à <1,75	23 721	20 071	44,65%	28 687	1,03%	36,81%	2,46	20 400	71,11%	112	(489)
	1,75 à <2,5	1 630	1 424	42,58%	1 745	1,93%	38,67%	2,89	1 730	99,13%	13	(94)
	2,50 à <10,00	9 640	4 575	47,91%	10 441	4,90%	37,81%	2,52	11 597	111,08%	196	(740)
	2,5 à <5	6 167	3 375	45,27%	6 983	3,35%	37,61%	2,46	6 693	95,86%	90	(362)
	5 à <10	3 473	1 200	55,34%	3 458	8,03%	38,21%	2,63	4 903	141,81%	106	(378)
	10,00 à <100,00	3 919	2 614	25,79%	3 132	19,39%	35,65%	2,33	5 461	174,38%	224	(447)
	10 à <20	1 441	333	47,55%	822	14,08%	34,11%	2,25	1 249	151,85%	39	(125)
	20 à <30	2 469	2 282	22,61%	2 301	21,23%	36,21%	2,36	4 194	182,27%	184	(315)
	30,00 à <100,00	8	-	-	8	34,03%	33,74%	2,50	18	219,62%	1	(7)
	100,00 (Défaut)	3 459	1 012	40,29%	3 434	100,00%	39,95%	2,11	-	-	654	(848)
	Sous-total (Classe d'exposition)	162 582	226 259	36,94%	228 428	2,26%	39,53%	2,24	91 167	39,91%	1 312	(2 892)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		446 789	245 343	36,51%	525 789			2,23	105 369	20,04%	1 743	(3 359)

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 2025 (CR6)

31/12/2025	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	221 867	465	41,72%	225 431	-	45,15%	2,50	1 953	0,87%	2	(7)
	0,00 à <0,10	221 655	432	41,85%	225 208	-	45,15%	2,50	1 884	0,84%	2	(7)
	0,10 à <0,15	212	33	40,00%	223	0,11%	45,00%	2,50	68	30,65%	-	-
	0,15 à <0,25	658	-	40,00%	660	0,16%	45,00%	2,50	256	38,86%	-	(1)
	0,25 à <0,50	108	3	40,00%	106	0,38%	45,00%	2,50	65	61,07%	-	-
	0,50 à <0,75	100	73	40,00%	21	0,60%	45,00%	2,50	16	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	174	49	44,11%	200	0,94%	45,64%	2,50	180	90,04%	1	(1)
	0,75 à <1,75	174	49	44,11%	200	0,94%	45,64%	2,50	180	90,04%	1	(1)
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	21	-	20,00%	21	3,17%	45,00%	2,50	28	130,08%	-	-
	2,5 à <5	21	-	20,00%	21	3,00%	45,00%	2,50	27	128,44%	-	-
	5 à <10	1	-	-	1	8,00%	45,00%	2,50	1	177,55%	-	-
	10,00 à <100,00	16	2	40,00%	19	20,54%	45,00%	2,50	46	238,71%	2	-
	10 à <20	1	-	40,00%	1	15,00%	45,00%	2,50	2	221,53%	-	-
	20 à <30	15	1	40,00%	18	20,87%	45,00%	2,50	43	239,74%	2	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	222 943	593	41,69%	226 459	0,01%	45,15%	2,50	2 543	1,12%	5	(10)
Administrations régionales et locales	0,00 à <0,15	16 122	1 571	40,09%	18 222	-	45,01%	2,52	3 172	17,41%	4	(15)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	364	62	40,00%	416	0,21%	45,00%	2,44	184	44,27%	-	(2)
	0,25 à <0,50	253	12	40,33%	262	0,38%	45,00%	2,52	160	60,95%	-	(1)
	0,50 à <0,75	1	-	42,86%	1	0,60%	45,00%	2,50	1	75,46%	-	-
	0,75 à <2,50	142	2	40,00%	143	1,10%	45,00%	2,50	133	92,84%	1	(2)
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	20	-	-	4	5,84%	45,00%	2,14	6	153,65%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	62	3	40,00%	64	22,15%	45,00%	2,50	154	241,55%	6	-
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	12	-	-	12	100,00%	45,00%	2,50	-	-	5	(4)
	Sous-total	16 976	1 650	40,08%	19 125	0,20%	45,01%	2,51	3 810	19,92%	17	(24)
Entités du secteur public	0,00 à <0,15	22 093	1 514	40,57%	23 386	-	45,02%	2,53	3 977	17,00%	5	(16)
	0,00 à <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	744	275	23,56%	490	0,20%	45,00%	2,35	209	42,72%	-	(3)
	0,25 à <0,50	549	49	41,77%	353	0,38%	44,83%	2,68	222	62,87%	1	(2)
	0,50 à <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à <2,50	262	17	39,90%	220	0,82%	44,23%	2,50	184	83,53%	1	(3)
	0,75 à <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à <10,00	37	46	48,22%	59	4,02%	44,90%	2,50	82	138,18%	1	(2)
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	40	2	40,00%	41	21,45%	45,00%	2,50	99	240,66%	4	(2)
	10 à <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20 à <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	21	-	-	14	100,00%	45,00%	2,50	-	-	6	(7)
	Sous-total (	23 746	1 903	38,32%	24 564	0,17%	45,01%	2,53	4 773	19,43%	18	(34)

31/12/2025

(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 supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Etablissements	0,00 à <0,15	20 871	6 747	37,14%	24 885	0,06%	36,17%	1,88	3 750	15,07%	4	-
	0,00 à <0,10	20 871	6 745	37,15%	24 885	0,06%	36,17%	1,88	3 750	15,07%	4	-
	0,10 à <0,15	-	2	-	-	1,24%	45,68%	2,51	-	44,44%	-	-
	0,15 à <0,25	1 407	3 028	23,91%	1 988	0,16%	38,40%	2,01	715	35,97%	1	(2)
	0,25 à <0,50	739	714	22,18%	897	0,30%	25,56%	1,04	263	29,27%	1	(1)
	0,50 à <0,75	331	474	18,67%	266	0,60%	35,85%	2,07	164	61,72%	1	(1)
	0,75 à <2,50	199	346	19,72%	246	1,14%	45,00%	1,11	237	96,26%	1	(1)
	0,75 à <1,75	165	120	21,15%	174	0,82%	45,00%	0,99	148	85,00%	1	(1)
	1,75 à <2,5	34	226	18,96%	72	1,90%	45,00%	1,40	89	123,37%	1	-
	2,50 à <10,00	51	32	23,41%	20	5,02%	44,49%	1,88	34	168,54%	-	-
	2,5 à <5	39	32	23,41%	8	4,90%	45,00%	0,89	12	155,45%	-	-
	5 à <10	12	-	-	12	5,10%	44,17%	2,50	22	176,78%	-	-
	10,00 à <100,00	121	49	23,27%	47	18,77%	45,00%	2,18	119	254,14%	4	(2)
	10 à <20	83	48	23,24%	8	11,81%	45,00%	0,81	18	215,61%	-	-
	20 à <30	38	1	24,19%	38	20,31%	45,00%	2,49	101	262,66%	4	(2)
Entreprises-financement spécialisé	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	208	155	2,03%	360	100,00%	45,00%	1,02	-	-	364	(364)
	Sous-total (Classe d'exposition)	23 928	11 545	30,90%	28 710	1,38%	36,20%	1,85	5 282	18,40%	377	(372)
	0,00 à <0,15	174	23	49,82%	186	0,06%	36,49%	2,50	33	17,70%	-	-
	0,00 à <0,10	171	23	49,82%	183	0,06%	36,44%	2,50	32	17,64%	-	-
	0,10 à <0,15	3	-	-	3	0,12%	40,00%	2,50	1	21,97%	-	-
	0,15 à <0,25	872	109	42,36%	918	0,17%	37,58%	2,50	297	32,42%	1	(2)
	0,25 à <0,50	1 121	294	48,63%	1 264	0,32%	36,79%	2,50	570	45,12%	1	(3)
	0,50 à <0,75	934	274	43,14%	1 049	0,60%	37,92%	2,50	658	62,73%	2	(4)
	0,75 à <2,50	747	308	45,64%	878	1,04%	37,88%	2,50	663	75,49%	3	(13)
	0,75 à <1,75	654	270	46,32%	779	0,93%	38,37%	2,50	578	74,20%	3	(9)
	1,75 à <2,5	93	38	40,71%	99	1,90%	34,03%	2,50	85	85,65%	1	(5)
	2,50 à <10,00	10	2	40,00%	10	5,00%	31,60%	2,50	10	105,23%	-	-
	2,5 à <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5 à <10	10	2	40,00%	10	5,00%	31,60%	2,50	10	105,23%	-	-
Entreprises - Autres	10,00 à <100,00	69	11	48,60%	74	17,61%	39,49%	2,50	142	192,55%	5	(3)
	10 à <20	17	9	49,87%	22	12,00%	38,30%	2,50	39	175,46%	1	(1)
	20 à <30	51	1	40,00%	52	20,00%	40,00%	2,50	104	199,84%	4	(1)
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	22	-	40,00%	22	100,00%	39,32%	2,50	-	-	9	(11)
	Sous-total (Classe d'exposition)	3 948	1 021	45,59%	4 401	1,29%	37,48%	2,50	2 373	53,92%	22	(36)
	0,00 à <0,15	60 688	126 909	35,22%	104 762	0,07%	40,88%	2,17	20 655	19,72%	22	(84)
	0,00 à <0,10	45 145	99 658	35,15%	82 350	0,05%	41,49%	2,16	14 608	17,74%	18	(55)
	0,10 à <0,15	15 543	27 251	35,48%	22 412	0,12%	38,62%	2,22	6 047	26,98%	4	(29)
	0,15 à <0,25	4 664	4 798	36,48%	4 521	0,16%	42,84%	2,48	1 794	39,69%	3	(9)
	0,25 à <0,50	30 871	41 093	42,71%	36 963	0,35%	37,81%	2,26	17 056	46,14%	22	(150)
	0,50 à <0,75	1 284	673	35,77%	1 324	0,60%	42,84%	2,50	1 104	83,40%	3	(18)
	0,75 à <2,50	20 098	15 332	49,03%	21 760	1,07%	36,72%	2,43	15 026	69,05%	88	(388)
	0,75 à <1,75	18 803	14 164	49,25%	20 411	1,01%	36,59%	2,41	13 690	67,07%	78	(347)
	1,75 à <2,5	1 294	1 168	46,38%	1 350	1,89%	38,71%	2,78	1 336	99,03%	10	(41)
	2,50 à <10,00	6 897	3 793	57,40%	7 309	4,83%	37,50%	2,43	7 610	104,12%	132	(531)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)	2,5 à <5	4 816	2 750	55,80%	5 364	3,58%	37,58%	2,45	5 028	93,73%	73	(366)
	5 à <10	2 081	1 043	61,64%	1 945	8,26%	37,28%	2,38	2 583	132,78%	60	(165)
	10,00 à <100,00	3 360	1 432	32,96%	2 310	20,04%	39,06%	2,63	4 400	190,49%	181	(268)
	10 à <20	1 384	298	54,77%	663	14,59%	38,56%	3,35	1 227	184,88%	37	(65)
	20 à <30	1 968	1 135	27,24%	1 638	22,17%	39,29%	2,34	3 155	192,62%	143	(196)
	30,00 à <100,00	8	-	-	8	34,03%	33,74%	2,50	18	219,62%	1	(6)
	100,00 (Défaut)	1 986	798	47,39%	2 169	100,00%	40,06%	2,30	-	-	423	(607)
	Sous-total (Classe d'exposition)	129 848	194 829	38,39%	181 119	1,89%	39,65%	2,25	67 646	37,35%	874	(2 055)
	TOTAL (Toutes classes d'expositions)	421 388	211 541	38,01%	484 377			2,24	86 427	17,84%	1 314	(2 531)

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 30 JUIN 2026 (CR6)

30/06/2026	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	120 485	4 145	31,98%	141 335	0,01%	8,26%	1,87	927	0,66%	1	(34)
	0,00 à <0,10	120 480	4 145	31,98%	141 330	0,01%	8,26%	1,87	925	0,66%	1	(34)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	1 127	1 550	62,51%	4 274	0,16%	10,00%	4,33	518	12,12%	1	(1)
	0,25 à <0,50	1 402	97	6,69%	1 408	0,30%	10,01%	1,28	131	9,30%	-	(3)
	0,50 à <0,75	1 206	510	39,44%	425	0,60%	10,00%	3,36	81	19,06%	-	(1)
	0,75 à <2,50	691	727	41,09%	75	1,09%	44,92%	3,72	81	108,56%	-	-
	0,75 à <1,75	429	583	41,36%	65	0,97%	44,91%	3,62	67	104,14%	-	-
	1,75 à <2,5	262	143	40,00%	10	1,90%	45,00%	4,39	14	137,27%	-	-
	2,50 à <10,00	1	-	40,00%	1	3,00%	36,00%	4,92	1	126,72%	-	-
	2,5 à <5	1	-	40,00%	1	3,00%	36,00%	4,92	1	126,72%	-	-
	5 à <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à <100,00	1 328	1 262	40,00%	222	14,46%	61,06%	1,92	632	285,03%	20	(5)
	10 à <20	949	735	40,00%	154	12,00%	60,29%	1,92	411	267,26%	11	(4)
	20 à <30	380	527	40,01%	68	20,00%	62,80%	1,92	221	325,13%	9	-
	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	291	152	40,00%	50	100,00%	100,00%	2,07	48	95,61%	51	(51)
	Sous-total	126 532	8 443	39,87%	147 789	0,07%	8,46%	1,94	2 419	1,64%	73	(95)
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	2 663	708	59,85%	3 029	0,08%	17,34%	2,92	311	10,25%	1	-
	0,00 à <0,10	1 942	579	66,15%	2 269	0,07%	15,50%	3,50	219	9,64%	-	-
	0,10 à <0,15	720	128	31,42%	760	0,12%	22,82%	1,20	92	12,08%	-	-
	0,15 à <0,25	8 624	2 538	65,47%	9 557	0,19%	14,12%	3,47	1 539	16,10%	3	(3)
	0,25 à <0,50	18 490	8 075	45,40%	20 599	0,34%	15,07%	3,36	4 593	22,30%	11	(11)
	0,50 à <0,75	8 980	3 264	53,25%	9 456	0,65%	15,16%	3,54	2 892	30,59%	9	(8)
	0,75 à <2,50	14 683	7 128	48,54%	13 006	1,08%	17,49%	3,60	5 371	41,29%	25	(66)
	0,75 à <1,75	12 801	6 763	47,68%	11 601	0,98%	17,01%	3,60	4 544	39,17%	19	(46)
	1,75 à <2,5	1 882	365	64,43%	1 405	1,98%	21,42%	3,65	826	58,82%	6	(20)
	2,50 à <10,00	1 569	899	33,15%	1 269	5,00%	23,55%	2,98	1 021	80,47%	16	(39)
	2,5 à <5	393	481	29,93%	444	2,99%	18,06%	3,31	245	55,07%	2	(2)
	5 à <10	1 175	418	36,86%	824	6,08%	26,50%	2,80	776	94,17%	13	(36)
	10,00 à <100,00	1 176	514	11,40%	524	17,46%	33,86%	2,79	878	167,49%	30	(47)
	10 à <20	782	90	24,95%	292	13,19%	37,13%	2,26	502	171,52%	14	(19)
	20 à <30	235	424	8,51%	201	21,60%	26,50%	3,21	283	140,71%	11	(26)
	30,00 à <100,00	160	-	-	31	31,00%	50,71%	4,95	94	303,05%	5	(2)
	100,00 (Défaut)	1 026	265	44,00%	917	100,00%	0,08%	2,12	341	37,22%	331	(331)
	Sous-total (	57 210	23 391	48,83%	58 358	2,34%	15,70%	3,41	16 946	29,04%	426	(506)
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	13 590	3 428	70,46%	15 258	0,10%	34,30%	1,68	2 975	19,50%	5	(18)
	0,00 à <0,10	4 266	2 111	73,70%	5 477	0,06%	38,21%	2,05	928	16,94%	1	(5)
	0,10 à <0,15	9 323	1 316	65,26%	9 781	0,12%	32,11%	1,47	2 048	20,94%	4	(13)
	0,15 à <0,25	7 776	834	90,84%	8 427	0,18%	30,36%	0,09	1 666	19,77%	5	(15)
	0,25 à <0,50	30 962	7 876	58,69%	33 207	0,36%	38,42%	1,91	14 713	44,31%	47	(134)
	0,50 à <0,75	4 120	618	66,27%	4 338	0,61%	32,75%	0,08	1 813	41,79%	9	(23)
	0,75 à <2,50	36 448	7 134	61,89%	36 628	1,12%	41,96%	2,27	26 919	73,49%	174	(581)
	0,75 à <1,75	35 870	7 066	61,47%	36 009	1,11%	41,96%	2,30	26 361	73,21%	168	(571)
	1,75 à <2,5	578	68	105,64%	619	2,11%	41,99%	0,82	558	90,06%	5	(10)
	2,50 à <10,00	20 761	2 533	70,24%	19 907	4,35%	39,93%	1,87	19 224	96,57%	344	(1 225)
	2,5 à <5	14 991	1 960	69,68%	14 446	3,03%	40,26%	1,90	12 730	88,12%	176	(624)
	5 à <10	5 770	573	72,13%	5 461	7,82%	39,05%	1,80	6 494	118,92%	168	(601)
	10,00 à <100,00	5 355	892	44,02%	4 191	20,77%	39,33%	1,81	6 644	158,54%	342	(666)
	10 à <20	2 050	164	81,76%	2 048	15,45%	37,83%	1,55	2 988	145,90%	119	(280)
	20 à <30	2 978	712	33,48%	1 795	21,98%	42,06%	2,42	3 226	179,72%	166	(326)
	30,00 à <100,00	327	16	126,82%	349	45,83%	34,07%	0,22	431	123,72%	57	(54)
	100,00 (Défaut)	5 483	204	83,29%	5 157	100,00%	70,72%	2,09	1 956	37,94%	4 595	(4 173)
	Sous-total	124 494	23 518	63,61%	127 113	5,89%	39,80%	1,80	75 911	59,72%	5 521	(6 829)

30/06/2026
(en millions
d'euros)

	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions hors-bilan avant CCF	CCF moyen pondéré	Exposition après CCF et après ARC	PD moyenne, pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs	Densité de RWA	Montant des pertes anticipées	Corrections de valeur et provisions
Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	0,00 à <0,15	248 194	4 681	99,95%	252 873	0,07%	12,68%	-	5 702	2,26%	22	(25)
	0,00 à <0,10	193 895	3 845	99,95%	197 738	0,05%	12,50%	-	3 571	1,81%	13	(13)
	0,10 à <0,15	54 299	836	99,96%	55 135	0,13%	13,31%	-	2 131	3,87%	9	(12)
	0,15 à <0,25	42 856	847	99,76%	43 701	0,19%	13,93%	-	2 403	5,50%	12	(19)
	0,25 à <0,50	95 784	1 823	99,89%	97 605	0,33%	17,40%	-	9 856	10,10%	55	(104)
	0,50 à <0,75	8 870	196	98,98%	9 064	0,61%	16,16%	-	1 304	14,38%	9	(18)
	0,75 à <2,50	34 579	620	99,69%	35 197	1,26%	16,01%	-	8 278	23,52%	71	(177)
	0,75 à <1,75	31 336	516	99,62%	31 850	1,20%	16,15%	-	7 305	22,94%	62	(164)
	1,75 à <2,5	3 244	103	100,00%	3 347	1,82%	14,67%	-	974	29,09%	9	(13)
	2,50 à <10,00	25 912	407	100,00%	26 319	4,94%	18,35%	-	15 441	58,67%	243	(638)
	2,5 à <5	17 682	188	100,00%	17 870	3,47%	18,20%	-	8 827	49,40%	113	(325)
	5 à <10	8 230	218	100,00%	8 449	8,03%	18,67%	-	6 614	78,28%	130	(313)
	10,00 à <100,00	5 083	45	100,00%	5 128	24,65%	19,28%	-	5 435	105,99%	251	(332)
	10 à <20	3 186	32	100,00%	3 218	16,04%	18,84%	-	3 293	102,35%	99	(185)
	20 à <30	429	6	100,00%	434	25,89%	16,24%	-	429	98,83%	18	(22)
	30,00 à <100,00	1 469	7	100,00%	1 476	43,05%	21,15%	-	1 712	116,03%	134	(124)
	100,00 (Défaut)	4 891	6	51,90%	4 895	100,00%	37,64%	-	840	17,16%	1 840	(1 126)
	Sous-total	466 170	8 624	99,85%	474 781	1,80%	14,72%	-	49 259	10,38%	2 503	(2 438)
Clientèle de détail – Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	414	7 495	191,81%	14 994	0,10%	52,83%	-	467	3,11%	7	(1)
	0,00 à <0,10	85	2 097	191,77%	4 221	0,06%	55,03%	-	94	2,22%	1	-
	0,10 à <0,15	329	5 398	191,83%	10 773	0,11%	51,96%	-	373	3,46%	6	(1)
	0,15 à <0,25	184	1 364	151,48%	2 285	0,19%	52,85%	-	127	5,56%	2	(1)
	0,25 à <0,50	418	1 580	176,37%	3 264	0,34%	52,48%	-	295	9,04%	6	(2)
	0,50 à <0,75	45	141	231,38%	386	0,59%	52,96%	-	56	14,44%	1	-
	0,75 à <2,50	1 159	1 886	155,86%	4 236	1,29%	53,29%	-	1 073	25,33%	29	(15)
	0,75 à <1,75	743	1 456	166,88%	3 265	1,11%	52,83%	-	724	22,18%	19	(9)
	1,75 à <2,5	415	430	118,53%	971	1,91%	54,83%	-	349	35,92%	10	(6)
	2,50 à <10,00	1 581	732	212,98%	3 430	5,18%	52,68%	-	2 250	65,60%	93	(46)
	2,5 à <5	928	518	200,48%	2 093	3,64%	52,95%	-	1 118	53,43%	40	(22)
	5 à <10	652	214	243,32%	1 337	7,59%	52,26%	-	1 132	84,64%	53	(25)
	10,00 à <100,00	846	181	132,35%	1 223	25,24%	53,37%	-	1 665	136,14%	165	(81)
	10 à <20	477	122	137,21%	728	14,25%	53,29%	-	898	123,36%	55	(31)
	20 à <30	27	5	208,08%	55	26,14%	54,77%	-	93	170,17%	8	(5)
	30,00 à <100,00	342	53	114,16%	440	43,29%	53,33%	-	674	153,05%	102	(44)
	100,00 (Défaut)	403	20	24,80%	408	100,00%	61,35%	-	223	54,60%	239	(247)
	Sous-total	5 049	13 399	181,35%	30 226	3,25%	52,98%	-	6 155	20,36%	544	(395)
Clientèle de détail – Autres	0,00 à <0,15	57 985	6 329	100,34%	64 366	0,08%	23,53%	-	3 048	4,74%	12	(14)
	0,00 à <0,10	42 985	5 136	98,81%	48 068	0,06%	23,19%	-	1 828	3,80%	7	(10)
	0,10 à <0,15	15 000	1 192	-	16 298	0,12%	24,52%	-	1 220	7,49%	5	(4)
	0,15 à <0,25	35 220	4 157	-	42 226	0,19%	30,58%	-	4 262	10,09%	25	(57)
	0,25 à <0,50	44 971	4 411	-	50 660	0,34%	31,10%	-	8 028	15,85%	54	(132)
	0,50 à <0,75	18 125	2 412	133,25%	21 396	0,63%	32,73%	-	5 108	23,87%	47	(95)
	0,75 à <2,50	37 491	2 791	174,19%	42 586	1,30%	36,38%	-	16 218	38,08%	204	(325)
	0,75 à <1,75	31 707	2 420	182,01%	36 318	1,18%	35,87%	-	13 015	35,84%	153	(283)
	1,75 à <2,5	5 783	371	123,16%	6 268	2,02%	39,36%	-	3 204	51,11%	50	(41)
	2,50 à <10,00	29 667	2 545	210,33%	35 897	4,68%	34,69%	-	17 256	48,07%	590	(1 208)
	2,5 à <5	19 341	1 727	209,18%	23 371	3,25%	34,24%	-	10 502	44,93%	264	(550)
	5 à <10	10 326	818	212,74%	12 526	7,34%	35,54%	-	6 754	53,92%	326	(658)
	10,00 à <100,00	8 229	384	229,26%	9 644	24,47%	37,41%	-	7 590	78,71%	916	(906)
	10 à <20	5 219	240	246,57%	6 043	15,55%	36,34%	-	4 185	69,26%	340	(494)
	20 à <30	418	36	363,63%	597	25,43%	37,83%	-	506	84,81%	57	(54)
	30,00 à <100,00	2 592	109	146,47%	3 004	42,23%	39,48%	-	2 899	96,48%	519	(358)
	100,00 (Défaut)	9 193	222	36,25%	9 295	100,00%	56,11%	-	3 609	38,83%	5 183	(5 056)
	Sous-total	240 880	23 252	143,44%	276 070	5,19%	31,73%	-	65 120	23,59%	7 029	(7 794)
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		1 020 336	100 626	95,41%	1 114 337				215 809	19,37%	16 096	(18 057)

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CR6)

31/12/2025	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à <0,15	123 165	4 322	28,37%	142 879	0,01%	8,21%	1,80	891	0,62%	1	(12)
	0,00 à <0,10	123 161	4 322	28,37%	142 874	0,01%	8,21%	1,80	890	0,62%	1	(12)
	0,10 à <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à <0,25	1 140	1 677	58,79%	4 228	0,16%	10,00%	4,43	521	12,31%	1	(1)
	0,25 à <0,50	1 435	56	7,58%	1 439	0,30%	10,02%	1,44	139	9,67%	-	(12)
	0,50 à <0,75	1 160	635	38,68%	388	0,60%	10,00%	3,28	73	18,84%	-	(1)
	0,75 à <2,50	622	653	40,00%	44	1,33%	45,00%	4,64	55	127,32%	-	-
	0,75 à <1,75	369	498	40,00%	32	1,13%	45,00%	4,71	40	123,61%	-	-
	1,75 à <2,5	253	155	40,00%	11	1,90%	45,00%	4,45	15	138,03%	-	-
	2,50 à <10,00	5	-	40,00%	1	3,33%	47,48%	2,25	2	136,28%	-	-
	2,5 à <5	1	-	40,00%	1	3,00%	45,00%	2,50	1	128,44%	-	-
	5 à <10	4	-	-	-	5,00%	60,00%	1,00	-	175,87%	-	-
	10,00 à <100,00	1 478	1 624	40,00%	224	14,67%	61,13%	2,05	647	288,44%	20	(14)
	10 à <20	926	780	40,00%	149	12,00%	60,29%	2,00	401	268,54%	11	(10)
	20 à <30	552	844	40,00%	75	20,00%	62,80%	2,15	246	328,11%	9	(4)
Entreprises - Financement spécialisé	30,00 à <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (Défaut)	35	-	-	35	100,00%	100,00%	1,98	-	1,10%	19	(19)
	Sous-total	129 039	8 967	37,62%	149 237	0,06%	8,39%	1,87	2 329	1,56%	42	(61)
	0,00 à <0,15	1 675	800	57,57%	2 059	0,07%	17,44%	3,20	245	11,90%	1	(1)
	0,00 à <0,10	1 341	619	68,45%	1 693	0,06%	16,22%	3,49	197	11,64%	-	(1)
	0,10 à <0,15	334	181	20,38%	366	0,12%	23,07%	1,83	48	13,13%	-	-
	0,15 à <0,25	7 273	2 587	57,91%	8 129	0,18%	13,78%	3,47	1 261	15,51%	2	(5)
	0,25 à <0,50	15 450	6 009	49,16%	17 323	0,35%	14,34%	3,30	3 697	21,34%	9	(17)
	0,50 à <0,75	8 201	2 824	52,26%	8 651	0,64%	15,70%	3,31	2 603	30,09%	9	(17)
	0,75 à <2,50	16 293	7 177	50,39%	14 592	1,11%	18,02%	3,39	6 105	41,84%	29	(96)
	0,75 à <1,75	14 023	6 464	50,17%	12 948	1,00%	17,76%	3,36	5 179	40,00%	23	(60)
	1,75 à <2,5	2 270	713	52,43%	1 644	1,99%	20,05%	3,64	927	56,35%	7	(36)
	2,50 à <10,00	966	541	38,88%	971	4,13%	23,31%	2,57	689	70,94%	10	(27)
	2,5 à <5	507	321	48,01%	540	3,00%	20,05%	2,74	312	57,79%	3	(6)
	5 à <10	459	220	25,55%	432	5,55%	27,38%	2,35	377	87,37%	6	(21)
Entreprises - Autres	10,00 à <100,00	1 409	407	41,16%	836	17,49%	26,66%	3,61	1 171	140,17%	40	(148)
	10 à <20	766	163	37,97%	468	12,73%	25,95%	3,25	592	126,54%	16	(35)
	20 à <30	470	245	43,28%	324	22,54%	26,26%	4,09	483	148,99%	19	(106)
	30,00 à <100,00	173	-	-	44	31,00%	37,08%	3,99	97	220,59%	5	(6)
	100,00 (Défaut)	964	39	58,57%	959	100,00%	-	1,69	99	10,37%	417	(417)
	Sous-total	52 230	20 384	51,05%	53 520	2,69%	15,70%	3,31	15 871	29,65%	517	(728)
	0,00 à <0,15	17 709	9 693	46,51%	21 204	0,08%	38,60%	2,40	4 522	21,33%	7	(42)
	0,00 à <0,10	9 941	6 650	46,94%	12 367	0,05%	38,33%	2,27	2 046	16,54%	2	(18)
	0,10 à <0,15	7 768	3 042	45,56%	8 837	0,12%	38,98%	2,58	2 476	28,02%	4	(24)
	0,15 à <0,25	12 538	456	132,86%	13 156	0,18%	35,70%	0,04	2 978	22,63%	8	(18)
	0,25 à <0,50	40 823	11 876	50,79%	42 773	0,37%	38,52%	2,05	19 858	46,43%	57	(266)
	0,50 à <0,75	2 651	222	120,23%	2 853	0,63%	32,46%	0,05	1 146	40,15%	6	(19)
	0,75 à <2,50	43 290	8 658	47,67%	43 266	1,10%	37,55%	2,22	29 030	67,10%	179	(785)
	0,75 à <1,75	42 820	8 576	46,83%	42 750	1,09%	37,35%	2,22	28 368	66,36%	174	(774)
	1,75 à <2,5	470	82	135,16%	516	2,00%	53,63%	1,69	662	128,28%	6	(11)
	2,50 à <10,00	22 947	3 098	51,16%	21 877	4,45%	35,90%	1,96	19 886	90,90%	351	(1 178)
	2,5 à <5	16 061	2 110	52,87%	15 339	3,02%	35,70%	1,98	12 406	80,88%	166	(674)
	5 à <10	6 886	989	47,49%	6 538	7,80%	36,38%	1,91	7 480	114,41%	185	(503)
	10,00 à <100,00	6 041	715	52,50%	5 527	19,95%	36,44%	2,00	8 634	156,22%	404	(686)
	10 à <20	2 874	336	53,07%	2 906	15,30%	36,68%	2,00	4 439	152,74%	163	(295)
	20 à <30	2 840	360	48,64%	2 270	21,95%	36,28%	2,27	3 738	164,65%	181	(332)
	30,00 à <100,00	327	20	113,82%	350	45,57%	35,58%	0,27	457	130,45%	60	(57)
	100,00 (Défaut)	5 915	225	39,40%	5 131	100,00%	41,60%	2,14	257	5,01%	2 969	(4 059)
	Sous-total	151 915	34 942	50,33%	155 787	5,07%	37,57%	1,93	86 311	55,40%	3 981	(7 052)

31/12/2025	Echelle de probabilité de défaut	Expositions au bilan	Expositions au hors-bilan (pre-FCEC)	Exposition moyenne pondérée (FCEC)	Exposition post-FCEC et post-ARC	PD par exposition moyenne pondérée (%)	LGD par exposition moyenne pondérée (%)	Maturité moyenne des expositions pondérées (années)	Exposition pondérée du risque après application des facteurs de soutien	Densité de RWA	Montant de pertes attendues	Corrections de valeur et provisions
(en millions d'euros)												
IRB-A												
Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	0,00 à <0,15	264 185	4 908	100,00%	269 093	0,07%	12,02%	-	5 725	2,13%	22	(32)
	0,00 à <0,10	224 772	4 243	100,00%	229 015	0,06%	11,63%	-	4 142	1,81%	15	(18)
	0,10 à <0,15	39 412	665	100,00%	40 077	0,12%	14,27%	-	1 583	3,95%	7	(15)
	0,15 à <0,25	51 521	557	99,07%	52 073	0,21%	14,93%	-	3 232	6,21%	16	(27)
	0,25 à <0,50	74 769	1 775	100,00%	76 543	0,33%	15,46%	-	6 947	9,08%	39	(102)
	0,50 à <0,75	9 689	240	99,23%	9 926	0,60%	12,34%	-	1 083	10,91%	7	(23)
	0,75 à <2,50	28 263	525	100,00%	28 789	1,26%	16,86%	-	7 006	24,34%	61	(179)
	0,75 à <1,75	27 907	525	100,00%	28 432	1,24%	16,91%	-	6 913	24,32%	60	(178)
	1,75 à <2,5	357	-	100,00%	357	2,40%	12,41%	-	93	26,01%	1	(1)
	2,50 à <10,00	25 473	285	100,00%	25 758	5,18%	18,02%	-	15 291	59,37%	243	(667)
	2,5 à <5	16 318	157	100,00%	16 475	3,52%	17,81%	-	8 002	48,57%	104	(316)
	5 à <10	9 156	127	100,00%	9 283	8,14%	18,39%	-	7 289	78,52%	140	(352)
	10,00 à <100,00	4 403	25	96,38%	4 427	23,58%	20,27%	-	4 890	110,46%	217	(319)
	10 à <20	2 890	15	93,99%	2 904	16,01%	20,23%	-	3 149	108,43%	95	(193)
	20 à <30	286	4	100,00%	290	22,39%	16,78%	-	289	99,51%	11	(18)
30,00 à <100,00	1 227	6	100,00%	1 233	41,70%	21,21%	-	1 452	117,82%	111	(108)	
100,00 (Défaut)	4 548	5	61,73%	4 551	100,00%	39,38%	-	1 042	22,89%	1 780	(1 145)	
Sous-total	462 851	8 319	99,88%	471 160	1,67%	13,87%	-	45 217	9,60%	2 385	(2 496)	
Clientèle de détail - Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	381	6 325	189,39%	12 527	0,10%	53,95%	-	415	3,31%	7	(1)
	0,00 à <0,10	42	1 056	198,81%	2 175	0,06%	59,02%	-	57	2,61%	1	-
	0,10 à <0,15	339	5 269	187,50%	10 352	0,11%	52,88%	-	358	3,46%	6	(1)
	0,15 à <0,25	184	3 019	105,51%	3 381	0,20%	126,47%	-	497	14,71%	9	(2)
	0,25 à <0,50	323	1 157	207,59%	2 781	0,33%	54,59%	-	256	9,19%	5	(2)
	0,50 à <0,75	234	675	90,88%	854	0,60%	89,77%	-	221	25,90%	5	(2)
	0,75 à <2,50	916	1 606	156,15%	3 534	1,35%	54,69%	-	981	27,76%	27	(12)
	0,75 à <1,75	626	1 256	178,71%	2 966	1,21%	53,75%	-	739	24,92%	20	(8)
	1,75 à <2,5	290	350	75,16%	568	2,08%	59,57%	-	242	42,59%	7	(4)
	2,50 à <10,00	1 678	782	187,65%	3 404	5,22%	53,90%	-	2 360	69,31%	97	(51)
	2,5 à <5	980	551	177,94%	2 055	3,58%	53,71%	-	1 127	54,83%	40	(24)
	5 à <10	698	231	210,74%	1 349	7,72%	54,19%	-	1 233	91,38%	57	(27)
	10,00 à <100,00	972	181	127,34%	1 280	23,10%	55,09%	-	1 897	148,20%	166	(108)
	10 à <20	531	118	131,42%	724	13,14%	54,69%	-	911	125,89%	53	(40)
	20 à <30	107	5	199,51%	123	25,12%	59,90%	-	229	186,76%	19	(19)
30,00 à <100,00	334	58	113,08%	433	39,18%	54,39%	-	756	174,55%	93	(50)	
100,00 (Défaut)	386	19	25,19%	391	100,00%	65,76%	-	70	17,96%	263	(237)	
Sous-total	5 074	13 763	162,67%	28 153	3,36%	64,11%	-	6 697	23,79%	577	(415)	
Clientèle de détail – Autres	0,00 à <0,15	54 618	6 199	98,03%	60 723	0,08%	23,87%	-	2 927	4,82%	11	(15)
	0,00 à <0,10	44 625	5 220	98,58%	49 778	0,07%	23,59%	-	2 057	4,13%	7	(10)
	0,10 à <0,15	9 992	979	-	10 944	0,12%	25,13%	-	871	7,96%	4	(4)
	0,15 à <0,25	40 735	5 287	-	48 114	0,19%	29,73%	-	4 792	9,96%	28	(63)
	0,25 à <0,50	41 403	2 919	-	46 053	0,36%	31,19%	-	7 455	16,19%	50	(139)
	0,50 à <0,75	17 704	1 872	145,88%	20 482	0,62%	34,81%	-	5 109	24,94%	45	(98)
	0,75 à <2,50	34 405	2 966	160,29%	39 371	1,30%	35,55%	-	14 792	37,57%	186	(312)
	0,75 à <1,75	30 131	2 748	167,44%	34 923	1,19%	34,67%	-	12 306	35,24%	146	(282)
	1,75 à <2,5	4 274	219	70,40%	4 448	2,14%	42,47%	-	2 486	55,90%	40	(30)
	2,50 à <10,00	28 769	2 396	222,96%	34 854	4,74%	34,65%	-	16 933	48,58%	582	(1 154)
	2,5 à <5	18 227	1 731	212,95%	22 247	3,24%	34,27%	-	10 066	45,25%	253	(527)
	5 à <10	10 542	665	249,07%	12 608	7,40%	35,31%	-	6 867	54,47%	329	(627)
	10,00 à <100,00	8 012	382	217,61%	9 333	23,74%	37,22%	-	7 499	80,34%	867	(867)
	10 à <20	5 175	259	252,92%	6 043	15,62%	36,30%	-	4 257	70,44%	344	(481)
	20 à <30	430	17	90,58%	483	23,73%	34,82%	-	416	86,11%	40	(40)
	30,00 à <100,00	2 408	106	151,79%	2 807	41,24%	39,61%	-	2 826	100,66%	484	(346)
	100,00 (Défaut)	8 719	231	34,89%	8 840	100,00%	56,50%	-	2 986	33,78%	5 055	(4 825)
Sous-total (	234 364	22 252	142,75%	267 770	5,10%	31,68%	-	62 494	23,34%	6 825	(7 473)	
TOTAL (Toutes classes d'expositions)		1 035 474	108 629	86,38%	1 125 627				218 917	19,45%	14 326	(18 225)

3.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

		30/06/2026		31/12/2025	
		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré effectif	Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré réel
		a	b		
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple	3 422	3 422	2 543	2 543
EU 1a	Administrations régionales et locales – approche NI simple	7	7	3 810	3 810
EU 1b	Entités du secteur public – approche NI simple	3 357	3 357	4 773	4 773
2	Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée	2 419	2 419	2 329	2 329
EU 2a	Administrations régionales et locales – approche NI avancée	-	-	-	-
EU 2b	Entités du secteur public – approche NI avancée	-	-	-	-
3	Établissements – approche NI simple	4 778	4 817	5 265	5 282
5	Entreprises – approche NI simple	94 610	93 766	70 412	70 021
EU 5a	Entreprises – Générales	92 012	91 167	68 037	67 646
EU 5b	Entreprises – Financement spécialisé	2 598	2 598	2 375	2 375
EU 5c	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-
6	Entreprises – approche NI avancée	92 857	92 857	102 183	102 182
EU 6a	Entreprises – Générales	75 911	75 911	86 312	86 311
EU 6b	Entreprises – Financement spécialisé	16 946	16 946	15 871	15 871
EU 6c	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-
8a	Clientèle de détail – approche NI avancée	120 533	120 533	114 407	114 407
9	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	6 155	6 155	6 697	6 697
10	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	49 259	49 259	45 217	45 217
EU10	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-
EU10	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	65 120	65 120	62 494	62 494
17	Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple	106 174	105 369	86 803	86 430
18	Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée	215 809	215 809	218 918	218 917
19	Total des expositions	321 984	321 178	305 722	305 347

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

30/06/2026		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	241 515		0,00%	-	-								2 913	3 422
2	Administrations régionales et locales	10												6	7
3	Entités du secteur public	18 212		0,37%	0,16%	0,21%	-							3 429	3 357
4	Établissements	32 765	1,85%											4 574	4 817
5	Entreprises	233 287	0,80%	6,54%	2,38%	2,02%	2,14%							94 447	93 766
5,1	Entreprises – Générales	228 428	0,82%	6,39%	2,41%	1,80%	2,18%							91 844	91 167
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	4 859		13,93%	0,70%	12,60%	0,62%							2 603	2 598
5,3	Entreprises – Créances achetées	-													-
6	TOTAL	525 789	0,47%	2,92%	1,06%	0,91%	0,95%							105 369	105 369

31/12/2025

IRB-F

(en millions d'euros)

31/12/2025 IRB-F (en millions d'euros)		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 (%)
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
1	Administrations centrales et banques centrales	226 459	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 562	2 543
2	Administrations régionales et locales	19 125	-	0,00%	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	3 559	3 810
3	Entités du secteur public	24 564	-	0,28%	0,12%	0,16%	-	-	-	-	-	-	-	4 692	4 773
4	Établissements	28 710	1,35%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	5 126	5 282
5	Entreprises	185 520	0,73%	6,65%	2,37%	1,96%	2,32%	-	-	-	-	-	-	70 491	70 021
5,1	Entreprises – Générales	181 119	0,75%	6,47%	2,40%	1,70%	2,37%	-	-	-	-	-	-	67 292	67 646
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	4 401	-	14,06%	1,13%	12,55%	0,38%	-	-	-	-	-	-	3 197	2 375
5,3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	TOTAL	484 377	0,36%	2,56%	0,91%	0,76%	0,89%	-	-	-	-	-	-	86 430	86 430

30/06/2026

F-IRBA

(en millions d'euros)

30/06/2026		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 (%)
(en millions d'euros)		a	b	c	d	e	f	g	h	j	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et banques centrales	147 789												2 092	2 419
2	Administrations régionales et locales	-												-	-
3	Entités du secteur public	-												-	-
5	Entreprises	185 471	0,15%	4,27%	3,09%	0,42%	0,76%	0,49%				5,08%		93 184	92 857
5,1	Entreprises – Générales	127 113	0,22%	6,23%	4,50%	0,62%	1,11%	0,21%				7,41%		76 238	75 911
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	58 358		-	-			1,11%						16 946	16 946
5,3	Entreprises – Créances achetées	-												-	-
6	Clientèle de détail	781 077	0,68%	23,05%	22,59%	0,22%	0,24%	0,63%				41,91%		120 533	120 533
6,1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	30 226												6 155	6 155
6,2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	474 781	0,02%	32,35%	32,35%	-	-	0,01%				65,97%		49 259	49 259
6,3	Clientèle de détail – Créances achetées	-												-	-
6,4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	276 070	1,90%	9,58%	8,27%	0,63%	0,67%	1,76%				5,11%		65 120	65 120
7	TOTAL	1 114 337	0,50%	16,87%	16,35%	0,23%	0,29%	0,52%				30,22%		215 809	215 809

31/12/2025

F-IRBA

(en millions d'euros)

31/12/2025 F-IRBA (en millions d'euros)			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'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 (%)			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n			
1	Administrations centrales et banques centrales	149 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 598	2 329	
2	Administrations régionales et locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Entreprises	209 308	0,30%	8,75%	6,10%	1,75%	0,90%	0,36%	-	-	-	4,38%	-	102 912	102 182	
5,1	Entreprises – Générales	155 787	0,41%	11,71%	8,15%	2,35%	1,21%	0,18%	-	-	-	5,89%	-	86 734	86 311	
5,2	Entreprises – Financement spécialisé	53 520	-	0,13%	0,12%	0,01%	-	0,88%	-	-	-	-	-	16 178	15 871	
5,3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Clientèle de détail	767 082	0,66%	24,14%	23,69%	0,22%	0,24%	0,62%	-	-	-	41,76%	-	114 407	114 407	
6,1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	28 153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 697	6 697	
6,2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	471 160	0,02%	33,33%	33,33%	-	-	0,00%	-	-	-	64,98%	-	45 217	45 217	
6,3	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6,4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	267 770	1,87%	10,52%	9,22%	0,62%	0,68%	1,76%	-	-	-	5,29%	-	62 494	62 494	
7	TOTAL	1 125 627	0,51%	18,08%	17,28%	0,47%	0,33%	0,49%	-	-	-	29,27%	-	218 917	218 917	

3.2.2.4 Évolution des RWA

ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (CR8)

30/06/2026

(en millions d'euros)		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2026)	318 187
2	Taille de l'actif (+/-)	8 083
3	Qualité de l'actif (+/-)	(4 852)
4	Mise à jour des modèles (+/-)	(72)
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	369
8	Autres (+/-)	(537)
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2026)	321 178

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 en augmentation sur le second trimestre 2026.

3.2.3 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).

3.2.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2026

(en millions d'euros)

		Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWA)
EU1	EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - SA-CCR (pour les dérivés)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	SA-CCR (pour les dérivés)	2 270	5 314		1,4	29 797	10 618	11 808	5 083
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			24 730	1,4	98 803	40 805	40 842	8 168
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			24 730		98 803	40 805	40 842	8 168
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)					459 873	171 526	33 986	4 234
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					588 473	222 948	86 637	17 485

31/12/2025

(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)	3 157	4 523		1,4	30 017	10 751	11 789	4 933
2	IMM (pour les dérivés et les OFT)			20 290	1,4	88 572	27 764	33 714	7 467
2a	Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			-		-	-	-	-
2b	Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			20 290		88 572	27 764	33 714	7 467
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)					440 354	129 049	29 061	3 977
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	TOTAL					558 944	167 564	74 564	16 377

3.2.3.2 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 2026 (CCR3)

30/06/2026	Pondération des risques											
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	Valeur totale d'exposition
Catégories d'expositions												
(en millions d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	700	-	-	-	96	-	-	-	-	-	-	796
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	4	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	9
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements	-	4 123	-	-	938	164	-	3	38	103	4 173	9 542
Entreprises	-	-	-	-	5	134	-	85	2 477	47	-	2 748
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	265	-	-	-	265
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	704	4 123	-	-	1 039	303	-	354	2 515	151	4 173	13 363

Au 30 juin 2026 dans la colonne Autres sur le total de 4 173 millions d'euros 4 111 millions d'euros ont une pondération à 30% et 62 millions d'euros ont une pondération à 40%.

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CCR3)

31/12/2025	Pondération des risques											Valeur totale d'exposition
Catégories d'expositions	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	AUTRES	
(en millions d'euros)												
Administrations centrales ou banques centrales	343	-	-	-	256	-	-	-	-	-	-	599
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	4	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	10
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Etablissements	-	5 603	-	-	636	118	-	5	150	115	3 960	10 587
Entreprises	-	-	-	-	11	147	-	98	2 101	45	-	2 403
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
VALEUR TOTALE D'EXPOSITION	347	5 603	-	-	903	271	-	109	2 251	163	3 960	13 608

3.2.3.3 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 2026 (CCR4)

30/06/2026	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Catégories d'expositions (en millions d'euros)							
Administrations centrales et banques centrales	0.00 à <0.15	190	0,01%	45,00%	3,58	13	6,91%
	0.15 à <0.25	6	0,21%	45,00%	4,17	4	60,36%
	0.25 à <0.50	2	0,36%	45,00%	2,86	1	63,73%
	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	198	0,02%	45,00%	3,59	18	9,10%
Administrations régionales et locales	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	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	0.00 à <0.15	588	0,03%	45,00%	1,18	55	9,31%
	0.15 à <0.25	3	0,16%	45,00%	1,20	1	28,02%
	0.25 à <0.50	5	0,31%	45,00%	4,66	4	77,62%
	0.50 à <0.75	4	0,60%	45,00%	5,00	4	105,45%
	0.75 à <2.50	1	0,76%	45,00%	4,06	1	102,29%
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	-
	10.00 à <100.00	-	22,14%	45,00%	4,82	1	265,52%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	44,99%	4,28	-	-
	Sous-total	601	0,06%	45,00%	1,24	66	10,94%
Etablissements	0.00 à <0.15	28 782	0,05%	44,61%	0,81	3 754	13,04%
	0.15 à <0.25	916	0,16%	45,03%	0,97	309	33,79%
	0.25 à <0.50	804	0,32%	45,05%	0,70	372	46,26%
	0.50 à <0.75	89	0,60%	45,00%	0,88	57	63,78%
	0.75 à <2.50	170	1,04%	45,00%	0,68	140	82,11%
	2.50 à <10.00	-	66,67%	33,33%	-	-	100,00%
	10.00 à <100.00	-	19,78%	44,99%	1,00	-	222,22%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	30 762	0,07%	44,64%	0,81	4 632	15,06%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	24 147	0,06%	44,40%	0,97	3 063	12,68%
	0.15 à <0.25	2 428	0,16%	45,16%	0,55	610	25,14%
	0.25 à <0.50	3 188	0,31%	41,54%	1,70	1 396	43,79%
	0.50 à <0.75	1 426	0,60%	44,83%	0,37	734	51,51%
	0.75 à <2.50	1 188	0,97%	41,74%	1,72	868	73,02%
	2.50 à <10.00	147	4,01%	40,14%	2,17	169	114,72%
	10.00 à <100.00	156	20,04%	44,13%	0,84	340	218,65%
	100.00 (Défaut)	111	100,00%	40,00%	1,20	-	-
	Sous-total	32 791	0,60%	44,07%	1,02	7 180	21,90%
Entreprises - Financement spécialisé	0.00 à <0.15	-	-	-	-	-	0,00%
	0.15 à <0.25	-	-	-	-	-	0,00%
	0.25 à <0.50	7	0,31%	40,00%	5,00	4	65,91%
	0.50 à <0.75	-	-	-	-	-	0,00%
	0.75 à <2.50	-	-	-	-	-	0,00%
	2.50 à <10.00	-	-	-	-	-	0,00%
	10.00 à <100.00	-	-	-	-	-	0,00%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	0,00%
	Sous-total	7	0,60%	40,00%	5,00	4	65,91%
TOTAL		64 359	0,34%	44,35%	0,93	11 900	18,49%

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 2025 (CCR4)

31/12/2025	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
<i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>							
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	161	0,01%	45,00%	3,50	17	10,88%
	0,15 à < 0,25	-	8,33%	41,67%	1,00	-	25,00%
	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	161	0,01%	45,00%	3,50	17	10,88%
Administrations régionales et locales	0,00 à < 0,15	155	0,04%	45,00%	3,54	34	21,66%
	0,15 à < 0,25	1	0,21%	45,00%	3,09	-	50,41%
	0,25 à < 0,50	2	0,38%	45,00%	3,44	1	71,36%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	1,02%	45,00%	3,83	-	107,75%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	24,75%	44,99%	2,27	-	244,13%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	44,96%	5,00	-	-
	Sous-total	158	0,07%	45,00%	3,53	36	22,65%
Entités du secteur public	0,00 à < 0,15	795	0,05%	45,00%	1,10	96	12,10%
	0,15 à < 0,25	13	0,17%	45,00%	1,53	4	31,94%
	0,25 à < 0,50	6	0,32%	45,00%	4,11	4	72,94%
	0,50 à < 0,75	1	0,60%	45,00%	4,69	1	101,69%
	0,75 à < 2,50	3	0,75%	45,00%	3,70	3	97,65%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	22,02%	45,00%	5,00	1	267,04%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	45,06%	1,82	-	-
	Sous-total	817	0,07%	45,00%	1,14	109	13,36%
Etablissements	0,00 à < 0,15	19 866	0,07%	44,63%	1,00	3 638	18,32%
	0,15 à < 0,25	2 136	0,16%	44,37%	0,86	678	31,70%
	0,25 à < 0,50	259	0,30%	45,12%	0,97	124	47,58%
	0,50 à < 0,75	126	0,60%	45,12%	0,93	87	69,19%
	0,75 à < 2,50	200	1,00%	45,00%	0,60	165	82,58%
	2,50 à < 10,00	1	4,90%	45,00%	0,11	1	120,22%
	10,00 à < 100,00	1	20,24%	45,00%	1,28	1	227,11%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	22 588	0,09%	44,62%	0,99	4 692	20,77%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	22 752	0,06%	44,54%	0,89	2 694	11,84%
	0,15 à < 0,25	1 678	0,16%	47,20%	1,06	561	33,38%
	0,25 à < 0,50	2 867	0,33%	41,84%	1,82	1 353	47,19%
	0,50 à < 0,75	1 360	0,60%	44,84%	0,33	676	49,70%
	0,75 à < 2,50	1 466	0,96%	42,45%	1,30	1 013	69,10%
	2,50 à < 10,00	169	4,04%	40,05%	2,20	193	114,87%
	10,00 à < 100,00	42	19,83%	42,21%	1,45	85	205,26%
	100,00 (Défaut)	150	100,00%	40,00%	1,57	-	-
	Sous-total	30 483	0,70%	44,30%	0,99	6 575	21,57%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	4	0,06%	40,00%	5,00	1	35,81%
	0,15 à < 0,25	8	0,16%	40,00%	4,96	5	57,67%
	0,25 à < 0,50	12	0,33%	40,00%	3,75	8	64,57%
	0,50 à < 0,75	1	0,60%	40,00%	5,00	1	99,18%
	0,75 à < 2,50	7	0,96%	40,00%	5,00	7	102,36%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	31	0,70%	40,00%	4,49	21	68,29%
TOTAL		54 238	0,43%	44,44%	1,01	11 450	21,11%

**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 2026 (CCR4)**

30/06/2026							
Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Administrations centrales et banques centrales	0.00 à <0.15	11 010	0,01%	8,10%	1,99	104	0,94%
	0.15 à <0.25	68	0,16%	10,00%	3,56	7	10,66%
	0.25 à <0.50	35	0,30%	10,00%	2,78	4	12,76%
	0.50 à <0.75	9	0,60%	10,00%	2,47	2	16,69%
	0.75 à <2.50	45	0,68%	44,61%	4,03	45	100,95%
	2.50 à <10.00	-	50,00%	50,00%	6,00	-	200,00%
	10.00 à <100.00	1	20,00%	45,00%	4,99	3	263,57%
	100.00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	11 169	0,02%	8,27%	2,02	166	1,48%
Entreprises - Autres	0.00 à <0.15	184	0,06%	40,95%	3,12	40	21,91%
	0.15 à <0.25	298	0,20%	39,91%	4,61	167	56,12%
	0.25 à <0.50	179	0,36%	38,71%	3,81	112	62,59%
	0.50 à <0.75	32	0,64%	41,41%	3,80	27	85,01%
	0.75 à <2.50	74	1,00%	39,92%	3,20	63	85,23%
	2.50 à <10.00	13	5,56%	37,87%	4,09	17	134,73%
	10.00 à <100.00	19	19,99%	45,30%	2,71	44	233,62%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	41,44%	5,01	-	1,11%
	Sous-total	797	0,85%	40,04%	3,87	470	58,97%
Entreprises - Financement spécialisé	0.00 à <0.15	52	0,07%	21,85%	4,52	6	11,89%
	0.15 à <0.25	120	0,18%	22,99%	3,53	30	25,36%
	0.25 à <0.50	358	0,35%	23,74%	4,85	159	44,45%
	0.50 à <0.75	75	0,70%	15,90%	4,39	27	35,66%
	0.75 à <2.50	99	1,09%	19,51%	4,81	51	51,76%
	2.50 à <10.00	10	5,90%	13,39%	5,00	5	56,06%
	10.00 à <100.00	7	22,85%	31,50%	3,69	13	182,14%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	-	1,00	-	1,52%
	Sous-total	721	0,73%	22,02%	4,54	292	40,50%
Clientèle de détail	0.00 à <0.15	342	0,06%	1,52%	-	44	12,73%
	0.15 à <0.25	6	0,21%	12,59%	-	2	33,69%
	0.25 à <0.50	-	-	-	-	-	-
	0.50 à <0.75	2	0,61%	0,30%	-	2	70,45%
	0.75 à <2.50	-	1,74%	0,05%	-	-	122,21%
	2.50 à <10.00	-	6,69%	-	-	-	154,32%
	10.00 à <100.00	1	13,09%	0,00%	-	1	187,36%
	100.00 (Défaut)	-	100,00%	68,50%	-	-	12,50%
	Sous-total	351	0,10%	1,70%	-	49	13,84%
TOTAL		13 038	0,11%	10,79%	2,21	977	7,49%

**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 2025 (CCR4)**

31/12/2025							
Catégories d'expositions (en millions d'euros)	Echelle de Probabilité de Défaut (PD)	Valeur exposée au risque	PD moyenne pondérée (%)	LGD moyenne pondérée (%)	Échéance moyenne pondérée (années)	RWA	Densité des RWA
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	10 418	0,01%	8,12%	1,91	96	0,92%
	0,15 à < 0,25	121	0,15%	10,00%	2,59	11	8,80%
	0,25 à < 0,50	33	0,30%	10,00%	2,33	4	11,74%
	0,50 à < 0,75	2	0,60%	10,00%	1,00	-	12,77%
	0,75 à < 2,50	53	0,71%	44,93%	4,24	55	104,15%
	2,50 à < 10,00	-	14,29%	42,86%	5,00	-	157,14%
	10,00 à < 100,00	-	19,82%	45,16%	1,00	-	222,58%
	100,00 (Défaut)	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	10 627	0,01%	8,33%	1,93	166	1,56%
Entreprises - Autres	0,00 à < 0,15	158	0,06%	40,45%	3,15	36	22,91%
	0,15 à < 0,25	234	0,20%	39,83%	4,36	126	53,99%
	0,25 à < 0,50	138	0,35%	41,79%	2,80	78	56,49%
	0,50 à < 0,75	31	0,66%	42,65%	2,26	22	70,21%
	0,75 à < 2,50	84	1,10%	40,97%	2,56	72	85,37%
	2,50 à < 10,00	28	5,30%	41,52%	3,30	39	138,31%
	10,00 à < 100,00	17	18,51%	45,65%	3,63	40	241,98%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	41,14%	4,26	-	1,10%
	Sous-total	690	0,98%	40,84%	3,40	413	59,94%
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	37	0,07%	18,55%	3,90	5	12,38%
	0,15 à < 0,25	121	0,19%	17,42%	3,29	22	17,90%
	0,25 à < 0,50	283	0,35%	18,90%	4,63	98	34,58%
	0,50 à < 0,75	109	0,64%	18,48%	4,18	40	36,82%
	0,75 à < 2,50	99	1,02%	20,99%	4,41	51	51,41%
	2,50 à < 10,00	12	5,74%	17,16%	4,31	7	63,45%
	10,00 à < 100,00	7	23,58%	19,46%	3,30	7	109,84%
	100,00 (Défaut)	-	100,00%	-	1,00	-	1,10%
	Sous-total	667	0,79%	18,82%	4,22	230	34,46%
Clientèle de détail	0,00 à < 0,15	334	0,06%	0,74%	-	47	14,02%
	0,15 à < 0,25	2	0,21%	0,03%	-	1	40,23%
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	2	0,61%	-	-	2	80,40%
	0,75 à < 2,50	-	1,63%	-	-	-	122,35%
	2,50 à < 10,00	-	6,84%	-	-	-	154,70%
	10,00 à < 100,00	-	13,08%	-	-	-	187,57%
	100,00 (défaut)	-	100,00%	100,00%	-	-	0,06%
	Sous-total	338	0,08%	0,74%	-	50	14,71%
TOTAL		12 322	0,11%	10,50%	2,08	859	6,97%

3.2.3.4 Suretés

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

30/06/2026		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	-	10 394	791	7 649	-	142	-	463
2	Espèces – autres monnaies	-	10 817	144	13 720	-	297	-	575
3	Dette souveraine nationale	-	2 301	-	-	-	164 530	77	179 282
4	Autre dette souveraine	-	6 672	-	6	-	309 610	3 117	302 179
5	Dette des administrations publiques	-	240	1 099	4 897	-	36 493	1 174	46 821
6	Obligations d'entreprise	-	1 405	-	-	-	31 955	2 356	32 467
7	Actions	-	66	-	-	-	33 441	-	44 764
8	Autres sûretés	-	20	30	34	-	18 172	90	8 985
9	TOTAL	-	31 916	2 063	26 307	-	594 641	6 812	615 536

31/12/2025		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	94	10 584	743	8 056	-	210	-	570
2	Espèces – autres monnaies	-	10 328	84	10 762	-	580	-	343
3	Dette souveraine nationale	-	2 544	36	-	-	161 019	393	168 971
4	Autre dette souveraine	-	5 222	18	6	-	319 306	2 372	296 055
5	Dette des administrations	-	159	1 094	5 268	-	34 056	315	39 490
6	Obligations d'entreprise	-	1 343	-	-	-	22 727	814	25 464
7	Actions	-	63	-	-	-	30 576	-	33 402
8	Autres sûretés	-	17	49	49	-	15 495	964	7 760
9	TOTAL	94	30 260	2 024	24 142	-	583 970	4 858	572 056

3.2.3.5 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)

30/06/2026

(en millions d'euros)

		RWA
1	RWA à la fin de la période précédente (31/03/2026)	7 518
2	Taille de l'actif	939
3	Qualité de crédit des contreparties	(70)
4	Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	(72)
5	Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	-
6	Acquisitions et cessions	-
7	Variation des taux de change	(84)
8	Autres	(63)
9	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2026)	8 168

3.2.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

		30/06/2026		31/12/2025	
		Valeur exposée au risque	RWA	Valeur exposée au risque	RWA
(en millions d'euros)					
1	Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		375		455
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	4 123	82	5 603	112
3	(i) dérivés de gré à gré	824	16	805	16
4	(ii) Dérivés négociés en bourse	1 162	23	1 107	22
5	(iii) opérations de financement sur titres	2 137	43	3 691	74
6	(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	5 505		4 026	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	2 079	42	1 248	25
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	826	251	938	318
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-
11	Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		-		593
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	-	-	47	593
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-	-	-

3.2.3.7 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)

30/06/2026		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	732 385	805 946	362 287	443 659	2 891
2	Titres de créance	187 882	2 419	17	2 402	
3	TOTAL	920 267	808 365	362 304	446 061	2 891
4	Dont expositions non performantes	6 278	9 895	4 035	5 860	-
5	Dont en défaut	6 248	9 847			

31/12/2025		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	736 066	787 337	354 216	433 122	1 223
2	Titres de créance	179 261	2 607	17	2 590	
3	TOTAL	915 327	789 944	354 233	435 711	1 223
4	Dont expositions non performantes	5 588	8 985	3 875	5 111	-
5	Dont en défaut	5 554	8 930			

3.2.3.8 Techniques de réduction du risque appliquées au risque de contrepartie

EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

30/06/2026		Protection achetée	Protection vendue
(en millions d'euros)			
Montants notionnels			
0010	CDS mono-émetteurs	26 073	34 566
0020	CDS indicels	16 917	12 867
0030	Total contrats d'échange	-	2 512
0040	Options de crédit	-	-
0050	Autres dérivés de crédit	-	-
0060	TOTAL montants notionnels	42 989	49 945
Justes valeurs			
0070	Juste valeur positive (actif)	233	1 143
0080	Juste valeur négative (passif)	(886)	(443)

3.3 Titrisation

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

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

30/06/2026		Banque agissant comme émetteur							Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		Classique				Synthétique		Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total	Classique		Synthétique	Sous-total
		STS		non-STs					STS	non-STs			STS	non-STs		
			Dont TSR		Dont TSR											
(en millions d'euros)																
1	Total des expositions	19 116	-	1 154	-	26 028	24 468	46 298	4 672	16 050	-	20 722	2 718	3 060	-	5 778
2	Clientèle de détail (total)	20	-	50	-	-	-	70	1 709	7 761	-	9 470	2 670	1 046	-	3 716
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260	40	-	299
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	20	-	50	-	-	-	70	1 709	7 761	-	9 470	2 411	1 006	-	3 417
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	19 096	-	1 103	-	26 028	24 468	46 228	2 963	8 289	-	11 252	47	2 014	-	2 062
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	24 468	24 468	24 468	-	676	-	676	-	51	-	51
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
10	Contrats de location et créances à recevoir	19 096	-	1 103	-	1 560	-	21 760	2 963	3 872	-	6 835	47	303	-	351
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	3 741	-	3 741	-	1 655	-	1 655
12	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025

31/12/2025		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											
(en millions d'euros)																
1	Total des expositions	20 795	-	1 687	-	22 196	20 651	44 677	4 097	18 329	-	22 426	2 028	3 614	-	5 642
2	Clientèle de détail (total)	-	-	113	-	-	-	113	1 774	9 057	-	10 831	1 969	1 975	-	3 943
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	34	310	13	-	323
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	113	-	-	-	113	1 774	9 023	-	10 797	1 659	1 962	-	3 620
6	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	20 795	-	1 574	-	22 196	20 651	44 565	2 322	9 272	-	11 595	59	1 639	-	1 698
8	Prêts aux entreprises	-	-	-	-	20 651	20 651	20 651	-	434	-	434	-	-	-	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6
10	Contrats de location et créances à recevoir	20 795	-	1 500	-	1 545	-	23 840	2 322	4 555	-	6 878	59	242	-	301
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	74	-	-	-	74	-	4 283	-	4 283	-	1 391	-	1 391
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)

30/06/2026		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	64 691	1 938	264	125	3	26 840	32 397	7 781	3	2 842	5 414	1 350	(51)	227	433	108	(3)
2	Transaction de type classique	38 666	1 938	264	125	-	359	32 397	7 781	-	63	5 414	1 350	(51)	5	433	108	-
3	Dont titrisation	38 666	1 938	264	125	-	359	32 397	7 781	-	63	5 414	1 350	(51)	5	433	108	-
4	Dont clientèle de détail	9 214	326	-	-	-	-	7 218	2 322	-	-	1 110	406	-	-	89	32	-
5	Dont STS	1 729	-	-	-	-	-	1 709	20	-	-	173	2	-	-	14	-	-
6	Dont de gros	29 453	1 611	264	125	-	359	25 179	5 458	-	63	4 304	944	(51)	5	344	75	-
7	Dont STS	19 518	715	-	-	-	-	20 233	-	-	-	2 982	-	-	-	239	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	26 025	-	-	-	3	26 481	-	-	3	2 779	-	-	-	222	-	-	(3)
10	Titrisation	26 025	-	-	-	3	26 481	-	-	3	2 779	-	-	-	222	-	-	(3)
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	26 025	-	-	-	3	26 481	-	-	3	2 779	-	-	-	222	-	-	(3)
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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	64 112	2 519	52	416	5	22 693	35 294	9 112	4	2 421	5 420	3 220	(1 290)	194	434	258	(103)
2	Transaction de type classique	41 920	2 519	52	416	1	501	35 294	9 112	-	91	5 420	3 220	(1 290)	12	434	258	(103)
3	Dont titrisation	41 920	2 519	52	416	1	501	35 294	9 112	-	91	5 420	3 220	(1 290)	12	434	258	(103)
4	Dont clientèle de détail	10 546	394	1	3	-	-	8 739	2 205	-	-	1 358	388	-	-	109	31	-
5	Dont STS	1 774	-	-	-	-	-	1 774	-	-	-	179	-	-	-	14	-	-
6	Dont de gros	31 374	2 124	51	414	1	501	26 555	6 907	-	91	4 061	2 832	(1 290)	12	325	227	(103)
7	Dont STS	20 620	510	-	-	-	-	21 130	-	-	-	3 059	-	-	-	245	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	22 191	-	-	-	4	22 191	-	-	4	2 330	-	-	-	182	-	-	-
10	Titrisation	22 191	-	-	-	4	22 191	-	-	4	2 330	-	-	-	182	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	22 191	-	-	-	4	22 191	-	-	4	2 330	-	-	-	182	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30/06/2026		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	5 433	332	9	-	3	135	1 561	4 079	3	45	214	665	37	4	17	53	3
2	Transaction de type classique	5 433	332	9	-	3	135	1 561	4 079	3	45	214	665	37	4	17	53	3
3	Dont titrisation	5 433	332	9	-	3	135	1 561	4 079	3	45	214	665	37	4	17	53	3
4	Dont clientèle de détail	3 505	207	3	-	-	135	1 325	2 255	-	45	181	361	-	4	14	29	-
5	Dont STS	2 657	13	-	-	-	-	980	1 691	-	-	115	196	-	-	9	16	-
6	Dont de gros	1 928	125	6	-	3	-	236	1 823	3	-	33	304	37	-	3	24	3
7	Dont STS	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	1	-	-
8	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transaction de type synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Dont clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Dont de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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	5 256	298	33	52	3	154	1 637	3 848	3	87	275	567	38	7	22	45	3
2	Transaction de type classique	5 256	298	33	52	3	154	1 637	3 848	3	87	275	567	38	7	22	45	3
3	Dont titrisation	5 256	298	33	52	3	154	1 637	3 848	3	87	275	567	38	7	22	45	3
4	Dont clientèle de détail	3 658	239	3	44	-	154	1 348	2 441	-	87	229	334	-	7	18	27	-
5	Dont STS	1 952	17	-	-	-	-	193	1 776	-	-	24	205	-	-	2	16	-
6	Dont de gros	1 598	59	30	8	3	-	290	1 406	3	-	46	233	38	-	4	19	3
7	Dont STS	-	59	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	1	-	-
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)

30/06/2026

30/06/2026 (en millions d'euros)		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
1	Total des expositions	67 020	1 296	-
2	Clientèle de détail (total)	9 540	18	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-
4	Cartes de crédit	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	9 540	18	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	57 480	1 278	-
8	Prêts aux entreprises	25 143	127	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	28 596	1 147	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	3 741	5	-
12	Retitrisation	-	-	-

31/12/2025

31/12/2025 (en millions d'euros)		Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire		
		Montant total du nominal		Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période
1	Total des expositions	67 103	1 354	-
2	Clientèle de détail (total)	10 944	19	-
3	Prêts hypothécaires résidentiels	34	-	-
4	Cartes de crédit	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	10 910	19	-
6	Retitrisation	-	-	-
7	Clientèle de gros (total)	56 159	1 334	-
8	Prêts aux entreprises	21 084	76	-
9	Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
10	Contrats de location et créances à recevoir	30 718	1 242	-
11	Autres expositions sur la clientèle de gros	4 357	17	-
12	Retitrisation	-	-	-

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

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

30/06/2026		Banque agissant comme émetteur				Banque agissant comme mandataire				Banque agissant comme investisseur			
		classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total	classique		synthétique	Sous-total
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	-	159
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	-	159
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121	-	121
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	23
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31/12/2025		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		
(en millions d'euros)													
1	Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	147
2	Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147	-	147
3	Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	-	123
4	Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
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.

3.4 Risques de marché

3.4.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

3.4.1.1 Emplois pondérés des expositions en méthode standard

EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (MR1)

		30/06/2026	31/12/2025
		RWA	RWA
<i>(en millions d'euros)</i>			
	Produits fermes		
1	Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	711	819
2	Risque sur actions (général et spécifique)	-	-
3	Risque de change	3 840	3 840
4	Risque sur produits de base	-	-
	Options		
5	Approche simplifiée	-	-
6	Méthode delta-plus	8	5
7	Approche par scénario	37	25
8	Titrisation (risque spécifique)	49	47
9	TOTAL	4 646	4 736

3.4.1.2 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)

		30/06/2026		31/12/2025	
		RWA	Exigences minimales de fonds propres	RWA	Exigences minimales de fonds propres
<i>(en millions d'euros)</i>					
1	VaR (max entre les valeurs a et b)	1 224	98	1 119	90
(a)	VaR de la veille (VaRt-1)		41		26
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (VaRavg)		98		90
2	SVaR (max entre les valeurs a et b)	3 417	273	3 515	281
(a)	Dernière SVaR disponible (SVaRt-1))		98		100
(b)	Facteur de multiplication (mc) x Moyenne, sur les soixante derniers jours ouvrés (sVaRavg)		273		281
3	Risque additionnel de défaut et de migration - IRC (max entre les valeurs a et b)	3 287	263	3 144	252
(a)	Mesure la plus récente de l'IRC		194		191
(b)	Moyenne des mesures des risques d'IRC sur les 12 semaines précédentes		263		252
4	Mesure du risque global (valeur la plus élevée entre a, b et c)	-	-	-	-
(a)	Mesure la plus récente de la mesure du risque global		-		-
(b)	Moyenne des mesures des risques pour le risque global sur les 12 semaines précédentes		-		-
(c)	Plancher de la mesure du risque global		-		-
5	Autre	-	-		-
6	TOTAL	7 928	634	7 778	622

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)

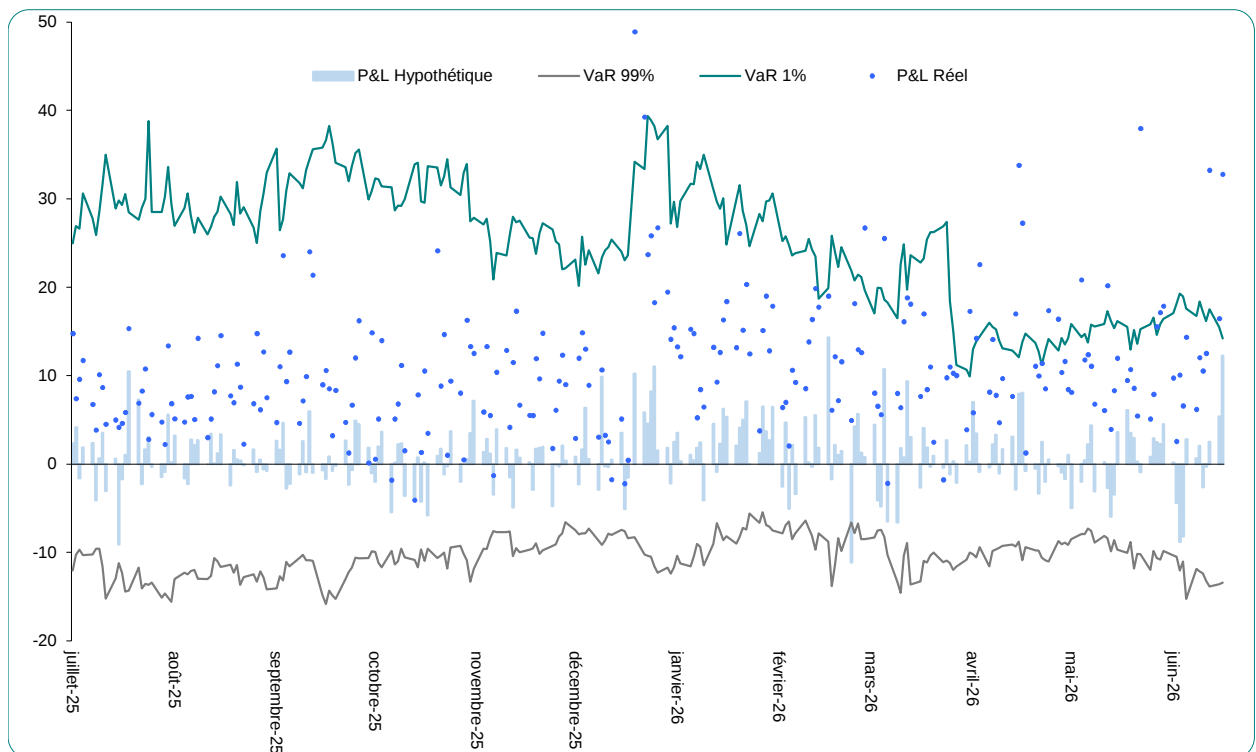
30/06/2026		VaR	SVaR	IRC	Mesure du risque global	Autres	Total RWA	Total des fonds propres requis
<i>(en millions d'euros)</i>								
1	RWA à la fin du précédent trimestre (31/03/2026)	1 086	3 232	4 165			8 484	679
1a	Ajustement réglementaire	647	2 111	1 557			4 315	345
1b	RWA à la fin du précédent trimestre (fin de journée)	439	1 121	2 608			4 169	333
2	Variations des niveaux de risque	73	75	(210)			(61)	(5)
3	Actualisations/variations du modèle							
4	Méthodologie et politique							
5	Acquisitions et cessions							
6	Variations des taux de change	-	25	25			50	4
7	Autres							
8a	RWA à la fin de la période considérée (fin de journée)	512	1 222	2 423			4 157	333
8b	Ajustement réglementaire	711	2 195	865			3 771	302
8	RWA à la fin de la période considérée (30/06/2026)	1 224	3 417	3 287			7 928	634

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)		30/06/2026	31/12/2025
1	VaR (10 jours, 99 %)		
2	Valeur maximale	48	51
3	Valeur moyenne	31	35
4	Valeur minimale	17	21
5	Valeur en fin de période	41	26
6	VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)		
7	Valeur maximale	109	114
8	Valeur moyenne	89	80
9	Valeur minimale	73	52
10	Fin de période	98	100
11	Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %)		
12	Valeur maximale	518	464
13	Valeur moyenne	225	197
14	Valeur minimale	144	111
15	Valeur en fin de période	194	191
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)	-	-

3.4.2 Back testing du modèle de VAR (MR4)



4. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ

4.1 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 30/09/2025, 31/12/2025, 31/03/2026 et 30/06/2026
(*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)		Total de la valeur non pondérée (moyenne)				Total de la valeur pondérée (moyenne)			
Niveau de consolidation : GROUPE CREDIT AGRICOLE									
(en millions d'euros)									
EU 1a	Trimestre se terminant le	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025	30/06/2026	31/03/2026	31/12/2025	30/09/2025
EU 1b	Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes	12				12			
ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITÉ									
1	Total des actifs de haute qualité (HQLA)					321 389	321 251	322 076	320 530
SORTIES DE TRESORERIE									
2	Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:	620 476	622 601	623 985	624 011	37 869	37 650	37 448	37 295
3	Dépôts stables	424 771	424 896	423 978	423 412	21 239	21 245	21 199	21 171
4	Dépôts moins stables	195 705	197 705	200 007	200 600	16 630	16 405	16 249	16 124
5	Financement de gros non garanti	378 267	375 168	375 427	372 327	161 166	160 689	162 895	163 303
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	167 944	164 966	162 119	158 829	41 524	40 790	40 091	39 284
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	193 297	191 930	193 309	191 916	102 616	101 627	102 804	102 438
8	Créances non garanties	17 026	18 272	19 999	21 581	17 026	18 272	19 999	21 581
9	Financement de gros garanti	0	0	0	0	40 597	37 822	36 495	38 371
10	Exigences supplémentaires	242 748	241 696	244 609	243 323	58 479	60 931	64 120	65 070
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	25 509	27 964	30 824	31 668	20 235	23 206	26 241	27 267
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de trésorerie	217 238	213 732	213 785	211 655	38 244	37 726	37 879	37 803
14	Autres obligations de financement contractuel	48 464	46 085	46 078	47 596	11 358	10 200	8 650	7 738
15	Autres obligations de financement éventuel	199 066	155 838	111 960	90 192	8 431	6 945	5 464	4 706
16	TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE	0	0	0	0	317 901	314 237	315 071	316 482
ENTRÉES DE TRESORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	298 343	291 631	288 218	290 735	30 139	29 231	29 405	31 095
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	60 541	60 605	61 610	62 512	38 082	36 819	36 690	36 631
19	Autres entrées de trésorerie	12 820	11 563	11 641	11 420	12 820	11 563	11 641	11 420
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)	0	0	0	0	-	-	-	-
EU-19b	(Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit lié)	0	0	0	0	-	-	-	-
20	TOTAL DES ENTRÉES DE TRESORERIE	371 704	363 799	361 468	364 667	81 040	77 613	77 736	79 146
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	13	13	-	-	13	13	-	-
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	313 975	308 809	307 088	306 380	81 028	77 601	77 736	79 146
21	COUSSIN DE LIQUIDITE					321 389	321 251	322 076	320 530
22	TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*					236 860	236 624	237 335	237 337
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**					135,75%	135,80%	135,80%	135,15%

*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.

4.2 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 30/09/2025, 31/12/2025, 31/03/2026 et 30/06/2026

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2025		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	142 585	461	660	16 359	158 944
2	Fonds propres	142 585	461	660	16 359	158 944
3	Autres instruments de capital					
4	Dépôts de détail		632 903	3 009	8 557	602 930
5	Dépôts stables		440 981	60	3 215	422 204
6	Dépôts moins stables		191 921	2 949	5 343	180 726
7	Financement de gros		858 711	61 389	296 281	544 400
8	Dépôts opérationnels		166 166			83 083
9	Autres financements de gros		692 545	61 389	296 281	461 317
10	Passifs interdépendants		111 233			
11	Autres passifs	14	138 479	2 385	10 113	11 305
12	Dérivés passifs NSFR	14				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		138 479	2 385	10 113	11 305
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 317 579
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					24 672
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		373	643	66 819	57 660
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 393			2 697
17	Prêts et titres performants		493 486	96 919	921 340	846 691
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		249 360	6 488	3 341	11 729
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		85 553	12 486	43 874	59 615
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		100 141	51 918	395 546	414 500
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		2 054	418	6 848	5 687
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		21 356	21 398	449 222	322 519
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		17 295	17 646	420 765	294 424
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		37 077	4 629	29 357	38 328
25	Actifs interdépendants		114 216			
26	Autres actifs		135 065	2 152	93 115	148 652
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)		8 999	1	789	8 321
29	Dérivés actifs NSFR		7 756			7 756
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		30 075			1 504
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		88 235	2 151	92 326	131 071
32	Éléments de hors bilan		76 261	23 429	249 620	20 640
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 101 012
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,67%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2025		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	145 112	294	811	15 688	160 799
2	Fonds propres	145 112	294	811	15 688	160 799
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		632 475	3 777	8 364	603 152
5	Dépôts stables		443 156	58	3 275	424 328
6	Dépôts moins stables		189 320	3 719	5 089	178 824
7	Financement de gros		900 996	64 297	300 403	557 727
8	Dépôts opérationnels		172 271			86 136
9	Autres financements de gros		728 725	64 297	300 403	471 591
10	Passifs interdépendants		112 645			
11	Autres passifs	-	123 340	2 681	10 134	11 474
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		123 340	2 681	10 134	11 474
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 333 152
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					27 696
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		318	592	65 489	56 439
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 537			2 768
17	Prêts et titres performants		508 677	98 640	943 458	862 523
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		266 410	5 487	2 321	11 099
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		87 890	12 213	47 845	62 797
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		94 192	54 334	406 206	421 875
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		1 446	1 175	7 318	6 068
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		21 026	21 261	453 937	325 811
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		17 278	17 688	425 015	297 567
24	Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan		39 160	5 345	33 149	40 942
25	Actifs interdépendants		115 577			
26	Autres actifs		121 156	3 919	93 078	144 270
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)		9 658	4	864	8 946
29	Dérivés actifs NSFR		7 962			7 962
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		29 468			1 473
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		74 068	3 915	92 214	125 888
32	Éléments de hors bilan		73 209	22 878	404 586	25 794
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 119 491
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,09%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2026		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	146 755	74	510	17 391	164 146
2	Fonds propres	146 755	74	510	17 391	164 146
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		634 119	4 045	5 150	601 788
5	Dépôts stables		445 767	39	967	424 483
6	Dépôts moins stables		188 352	4 006	4 183	177 305
7	Financement de gros		888 229	78 449	303 501	560 335
8	Dépôts opérationnels		171 629			85 815
9	Autres financements de gros		716 600	78 449	303 501	474 520
10	Passifs interdépendants		113 044			
11	Autres passifs		283 229	2 583	10 612	11 903
12	Dérivés passifs NSFR					
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		283 229	2 583	10 612	11 903
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 338 172
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					26 333
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		312	645	67 464	58 158
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		5 365			2 683
17	Prêts et titres performants		523 538	94 486	944 747	868 341
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		268 959	4 799	3 343	12 476
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		87 239	8 671	50 309	63 717
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		98282,2964	55 502	405 828	424 068
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		3 263	936	7 029	6 668
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		20 850	21 695	453 669	325 571
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		17 161	17 875	424 572	297 083
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		48 207	3 820	31 599	42 509
25	Actifs interdépendants		116 692	1	171	
26	Autres actifs		314 398	3 142	93 593	145 321
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)		10 504	80	895	9 757
29	Dérivés actifs NSFR		6 474			6 474
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		30 261			1 513
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		267 158	3 062	92 698	127 577
32	Éléments de hors bilan		75 611	27 266	391 576	26 025
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 126 861
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					118.75%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2026		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	149 617	95	278	17 522	167 278
2	Fonds propres	149 617	95	278	17 522	167 278
3	Autres intruments de capital					
4	Dépôts de détail		634 680	3 789	3 813	600 702
5	Dépôts stables		445 317	45	36	423 130
6	Dépôts moins stables		189 363	3 744	3 776	177 573
7	Financement de gros		911 701	79 884	309 542	579 039
8	Dépôts opérationnels		169 910			84 955
9	Autres financements de gros		741 792	79 884	309 542	494 085
10	Passifs interdépendants		113 741			
11	Autres passifs	-	174 990	1 529	11 474	12 239
12	Dérivés passifs NSFR	-				
13	Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		174 990	1 529	11 474	12 239
14	Total financement stable disponible (ASF)					1 359 259
Besoin de financement stable (RSF)						
15	Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					29 173
EU-15a	Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture		418	716	67 893	58 673
16	Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles		6 108			3 054
17	Prêts et titres performants		536 679	92 498	961 084	885 281
18	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%		269 538	4 335	3 503	13 101
19	Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		87 369	8 254	52 313	66 242
20	Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:		103 636	54 934	413 565	433 361
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		4 385	867	7 675	7 615
22	Prêts hypothécaires résidentiels, dont:		21 264	21 286	455 154	325 960
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit		17 278	17 569	425 448	296 858
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		54 872	3 689	36 549	46 617
25	Actifs interdépendants		117 430	2	167	
26	Autres actifs		109 172	3 426	96 924	132 330
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)		514		879	1 184
29	Dérivés actifs NSFR		402			402
30	Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée		1 689			84
31	Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus		106 567	3 426	96 046	130 659
32	Éléments de hors bilan		83 876	21 209	392 280	27 062
33	Total besoin de financement stable (RSF)					1 135 572
34	Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)					119,70%

5. 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 assujetti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

5.1 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 2025, nous observons sur le 1er semestre 2026 que la courbe des taux s'aplatit légèrement mais reste pentifiée, ce qui continue de favoriser la transformation de maturité.

5.2 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 RRBB1)

Variation de la valeur économique

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2026	31/12/2025
1 Choc parallèle vers le haut	-11,8	-14,1
2 Choc parallèle vers le bas	2,9	4,7
3 Pentification de la courbe	-4,5	-3,1
4 Aplatissement de la courbe	0,8	-0,3
5 Hausse des taux courts	-0,6	-4,1
6 Baisse des taux courts	-0,0	1,6

Variation de la Marge Nette d'Intérêts (MNI)

<i>En milliards d'euros</i>	30/06/2026			31/12/2025		
	Année 1	Année 2	Année 3	Année 1	Année 2	Année 3
1 Choc parallèle vers le haut	0,5	1,0	1,5	0,9	1,1	1,5
2 Choc parallèle vers le bas	-1,6	-2,6	-3,6	-2,5	-2,9	-3,7

Hypothèses de calcul

Les hypothèses et règles de calcul retenues sont celles fixées par le « *RÈGLEMENT DÉLÉGUÉ (UE) 2024/856 DE LA COMMISSION du 1^{er} décembre [...] déterminant les scénarios prudentiels de chocs, les hypothèses de modélisation et hypothèses paramétriques communes, ...* »

Pour les 2 approches, la sensibilité globale est égale à la somme de sensibilités par devises avec une pondération de 50% pour celles qui sont positives.

□ 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 États-Unis, la Suisse et le Royaume-Uni.

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

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

Un seuil minimum (ou floor), variable selon les maturités (de - 150 points de base au jour le jour à 0 point de base à 50 ans avec une interpolation linéaire pour les durées intermédiaires) est appliqué aux taux d'intérêt après prise en compte des scénarios de choc à la baisse.

□ Marge Nette d'Intérêts (MNI)

La variation du produit net d'intérêts est calculée à un horizon d'un an, deux ans et trois 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 200 points de base quelle que soit la devise

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

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

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

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

6.1 Pilier 3 ESG qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif du Groupe Crédit Agricole ont été décrites au sein du Rapport sur les Risques 2025 en partie 4.10. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>. À fin juin 2026, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations.

6.2 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*	464 766	11 037	-	79 367	14 620	(12 912)	(4 407)	(7 345)	224 074 574	122 521 035	10,71%	252 549	90 595	103 078	18 545	6,55
2 A - Agriculture, sylviculture et pêche	55 041	-	-	14 075	2 363	(2 380)	(847)	(1 360)	41 549 828	9 257 314	2,03%	23 213	17 248	13 800	780	7,08
3 B - Industries extractives	9 420	2 758	-	1 491	530	(190)	(30)	(156)	27 078 538	10 934 733	29,66%	8 307	801	254	58	1,68
4 B.05 - Extraction de houille et de lignite	136	133	-	1	-	-	-	-	1 158 674	1 097 243	97,73%	135	1	-	-	0,17
5 B.06 - Extraction d'hydrocarbures	3 781	2 353	-	523	424	(109)	(1)	(107)	7 825 781	6 267 809	38,97%	3 327	330	80	43	1,86
6 B.07 - Extraction de minerais métalliques	1 767	105	-	697	41	(39)	(26)	(13)	3 707 576	2 252 559	55,28%	1 281	345	140	1	3,39
7 B.08 - Autres industries extractives	522	92	-	53	59	(40)	(2)	(37)	354 876	281 954	25,21%	386	100	34	3	3,68

		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	3 214	76	-	217	6	(1)	(1)	-	14 031 631	1 035 168	2,48%	3 177	25	-	11	0,28
9	C - Industrie manufacturière	85 309	2 543	-	16 312	2 626	(2 074)	(684)	(1 245)	87 102 232	61 402 227	25,04%	70 274	10 513	2 028	2 493	3,19
10	C.10 - Industries alimentaires	14 884	-	-	1 728	677	(419)	(116)	(269)	5 986 587	4 229 942	8,37%	11 586	2 522	466	310	3,51
11	C.11 - Fabrication de boissons	6 455	-	-	1 253	94	(183)	(106)	(50)	357 621	296 687	15,73%	5 087	900	341	127	3,27
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	13	-	-	5	-	(1)	(1)	-	3	3	0,88%	13	-	-	-	1,00
13	C.13 - Fabrication de textiles	1 344	-	-	224	94	(69)	(8)	(58)	337 214	235 488	29,15%	1 008	205	57	73	4,33
14	C.14 - Industrie de l'habillement	514	-	-	164	59	(70)	(36)	(33)	6 087	4 920	30,96%	474	18	9	13	3,48
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	598	-	-	82	23	(22)	(8)	(13)	25 370	20 928	56,35%	427	148	12	11	3,37
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	1 418	-	-	317	57	(52)	(17)	(30)	367 760	85 191	7,14%	856	356	164	42	5,57
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	2 018	-	-	492	29	(27)	(11)	(13)	1 050 981	610 857	28,52%	1 715	227	38	38	2,93
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	694	-	-	111	26	(18)	(2)	(14)	109 939	1 158	12,92%	493	92	14	96	6,76
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	3 271	1 828	-	681	30	(18)	(6)	(11)	6 694 887	5 494 897	44,26%	2 906	280	42	42	1,83
20	C.20 - Industrie chimique	6 667	423	-	3 044	257	(121)	(48)	(66)	8 489 876	5 272 612	40,85%	5 450	858	217	142	3,31
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	4 784	44	-	549	9	(51)	(44)	(5)	201 796	134 827	20,04%	3 905	634	37	207	3,86
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	2 290	4	-	571	100	(73)	(29)	(37)	1 719 897	1 182 615	8,71%	1 827	367	56	39	3,59
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1 844	-	-	389	96	(64)	(23)	(38)	2 409 040	440 567	22,64%	1 535	223	26	59	3,43
24	C.24 - Métallurgie	5 237	44	-	1 776	110	(74)	(27)	(43)	17 232 156	6 914 444	43,92%	4 859	358	12	8	1,60

		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 équipements	5 267	-	-	742	281	(230)	(50)	(163)	6 195 811	1 524 049	23,07%	4 426	669	117	55	2,85
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	7 190	26	-	236	49	(46)	(17)	(26)	3 230 789	3 041 931	26,17%	6 163	404	31	592	3,47
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	3 706	6	-	498	58	(55)	(23)	(28)	10 686 879	10 620 914	51,47%	3 232	279	63	132	3,15
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	4 167	-	-	601	220	(205)	(28)	(171)	6 220 203	6 030 427	27,88%	3 408	568	80	111	3,16
29	C.29 - Industrie automobile	7 713	123	-	2 142	66	(85)	(39)	(40)	13 399 320	13 139 587	30,06%	6 936	485	90	201	2,14
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	2 471	44	-	212	134	(62)	(16)	(41)	1 829 043	1 808 551	25,65%	1 980	380	53	59	2,97
31	C.31 - Fabrication de meubles	493	-	-	106	43	(32)	(5)	(26)	107 496	345	0,25%	342	119	21	11	4,24
32	C.32 - Autres industries manufacturières	888	-	-	220	56	(51)	(10)	(39)	96 504	40 347	12,27%	591	183	33	81	5,81
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	1 386	-	-	169	59	(48)	(14)	(31)	346 972	270 940	12,33%	1 055	239	47	45	3,97
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	36 888	2 385	-	3 339	311	(369)	(130)	(175)	18 298 660	10 924 676	11,23%	23 686	5 230	6 299	1 673	5,61
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	33 484	1 588	-	3 044	305	(338)	(115)	(170)	17 240 255	10 311 948	10,68%	21 732	4 440	5 669	1 643	5,62
36	D35.11 - Production d'électricité	27 240	1 125	-	2 658	262	(322)	(108)	(165)	11 741 847	6 205 024	9,17%	16 558	3 660	5 546	1 476	6,19
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	3 142	758	-	269	5	(29)	(13)	(4)	574 901	324 045	14,24%	1 864	759	492	27	5,13
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	261	39	-	26	1	(2)	(1)	(1)	483 504	288 683	45,53%	90	30	138	2	9,61
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 651	32	-	720	54	(70)	(29)	(33)	1 033 335	508 522	6,42%	1 989	849	696	116	6,42

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Secteur/Sous-secteur	Valeur comptable brute (Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)		Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	Ventilation par tranche d'échéance				
		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont émissions financées de catégorie 3		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
40 F - Services de bâtiments et travaux publics	11 717	1	-	2 081	881	(727)	(148)	(531)	2 180 760	820 317	10,93%	8 330	2 113	715	559	4,96
41 F.41 - Construction de bâtiments	1 398	-	-	329	187	(155)	(18)	(132)	392 048	181 459	9,57%	916	246	156	80	5,54
42 F.42 - Génie civil	2 191	-	-	273	105	(86)	(12)	(66)	603 881	259 251	15,88%	1 582	337	147	125	4,95
43 F.43 - Travaux de construction spécialisés	8 127	1	-	1 479	589	(487)	(118)	(333)	1 184 830	379 607	9,83%	5 832	1 530	412	353	4,86
44 G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	70 940	2 355	-	13 506	3 209	(2 665)	(652)	(1 849)	28 837 862	22 317 907	12,36%	50 143	13 085	5 832	1 879	4,10
45 H - Transports et entreposage	34 663	927	-	3 754	689	(458)	(114)	(293)	15 114 684	4 989 038	22,43%	22 936	8 845	2 377	505	4,59
46 H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	13 574	5	-	952	367	(254)	(55)	(172)	1 357 410	868 100	16,72%	9 904	2 705	707	258	4,38
47 H.50 - Transports par eau	10 423	908	-	599	100	(98)	(16)	(73)	4 336 218	1 194 400	24,14%	6 094	3 332	917	80	4,76
48 H.51 - Transports aériens	6 172	-	-	1 595	180	(49)	(16)	(28)	7 766 052	2 328 412	36,31%	4 049	1 788	285	49	4,28
49 H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	3 928	14	-	584	30	(47)	(26)	(13)	1 587 880	550 313	13,82%	2 396	995	459	77	5,35
50 H.53 - Activités de poste et de courrier	566	-	-	25	12	(10)	-	(7)	67 124	47 812	36,28%	492	25	8	40	4,54
51 I - Hébergement et restauration	16 691	9	-	3 794	921	(983)	(382)	(499)	587 757	414 307	2,21%	8 058	4 976	3 192	465	6,74
52 L - Activités immobilières	140 447	29	-	20 295	3 036	(2 997)	(1 391)	(1 206)	2 290 918	951 994	1,38%	35 612	26 935	67 884	10 016	10,80
53 Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	374 554	2 222	-	19 230	5 038	(3 681)	(898)	(2 442)	-	-	-	266 681	39 154	16 653	52 066	5,66
54 K - Activités financières et d'assurance	232 763	147	-	2 289	959	(647)	(42)	(498)	-	-	-	184 042	14 369	2 955	31 398	4,92
55 Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	141 791	2 075	-	16 941	4 079	(3 034)	(856)	(1 944)	-	-	-	82 639	24 785	13 698	20 669	6,88
56 TOTAL	839 320	13 259	-	98 598	19 658	(16 592)	(5 305)	(9 787)	224 074 574	122 521 035	5,93%	519 230	129 748	119 731	70 611	6,15

* 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 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.

Concernant le secteur de l'agriculture, le Crédit Agricole a mené des travaux méthodologiques depuis 2022 en lien avec les feuilles de route des filiales pour calculer plus précisément les émissions financées associées au secteur. Cette évolution contribue à légèrement augmenter le montant total des émissions de GES.

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 128,8 MtCO₂ à 77,6 MtCO₂.

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.

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	580 719	89 478	204 184	153 097	54 621	17 879	13 692	14 009	11 953	44 014	62 867	44 650	21 127	15 052	367 047	86,81%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	90 066	10 764	14 404	10 480	5 065	2 874	4 869	859	953	960	1 138	999	394	321	84 443	50,50%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	490 568	78 714	189 779	142 616	49 556	15 005	8 823	13 150	11 000	43 054	61 729	43 651	20 734	14 731	282 519	97,69%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	349 302	62 499	133 757	97 623	34 581	11 102	9 739								318 644	100,00%
6	Total non-UE	14 132	935	2 482	1 415	596	172	265	194	591	313	59	11	7	10	12 946	32,27%
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 633	124	167	248	3	-	-	89	52	22	7	-	-	-	6 464	0,47%
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	7 499	810	2 314	1 166	593	172	265	105	539	291	53	11	7	10	6 482	63,99%
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	5 022	805	2 147	1 112	549	167	241								4 178	100,00%

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	34 280	125 GCO2E/KWH	2025	(32,80) %	106,1
2	Combustion de combustibles fossiles	1920	6 038	4,50 MTCO2E	2025	(73,54) %	4,5
3	Industrie automobile	2910	51 146	145 GCO2E/KM	2025	35,26%	115,00
4	Transport aérien	5110	9 269	830 GCO2E/RTK	2025	7,37%	782,00
5	Transport maritime	5020	5 354	5,21 GCO2E/DWT.N	2024	30,90%	4,6
6	Production de ciment. de clinker et de chaux	2311	827	638 KGCO2E/T	2025	34,60%	577,3
7	Production de fer et d'acier. de coke et de minerais métalliques	2410	1 918	1,67 TCO2E/T	2025	17,61%	1,5
8	Produits chimiques	-	-	-	-	-	-
9	Immobilier Commercial	4110	106 901	29,60 KGCO2E/M2/AN	2025	32,14%	25,20

* 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, le Groupe Crédit Agricole a calculé la base de référence (sur l'année 2020 (1)) 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 ESG, le Groupe Crédit Agricole a déduit des cibles à + 3 ans (2) 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.

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.

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

(2) en fonction de la date des dernières données disponibles pour chaque secteur

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

	a	b	c	d	e
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	6 582	0,37%	-	1,82	13

(*) 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. L'ensemble du Groupe Crédit Agricole, s'est appuyé sur une liste publique conformément aux instructions du tableau. En l'occurrence, il s'agit de la liste établie par le Climate Accountability Institute.

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	55 041	4 231	3 119	2 547	140	7,11	-	-	10 037	2 549	370	(381)	(154)	(194)
2	B - Industries extractives	9 420	1 149	183	21	7	2,21	-	-	1 359	498	43	(20)	(3)	(16)
3	C - Industrie manufacturière	85 309	9 690	1 181	185	230	2,70	-	-	11 285	2 249	320	(215)	(70)	(130)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	36 888	2 863	575	602	115	4,97	-	-	4 155	450	35	(37)	(13)	(18)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	3 651	189	75	59	9	6,16	-	-	331	70	4	(6)	(3)	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	11 717	1 035	248	98	64	4,91	-	-	1 445	277	81	(76)	(18)	(52)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	70 940	7 581	1 580	681	197	3,48	-	-	10 039	1 846	365	(316)	(81)	(214)
8	H - Transports et entreposage	34 663	2 545	977	211	43	4,37	-	-	3 775	485	50	(39)	(11)	(24)
9	L - Activités immobilières	140 447	4 729	3 892	10 914	1 577	11,31	-	-	21 112	2 914	372	(397)	(204)	(138)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	498 067	3 094	6 619	29 868	19 349	16,47	4 981	-	53 949	4 682	573	(332)	(169)	(122)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	96 700	3 203	3 081	7 715	390	10,48	52	-	14 337	2 505	361	(389)	(206)	(135)
12	Sûretés saisies	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	350 789	30 728	5 327	2 696	3 979	5,14	-	-	42 730	3 219	563	(536)	(178)	(302)
14	I - Hébergement et restauration	16 691	1 551	957	648	60	6,64	-	-	3 216	746	118	(162)	(77)	(66)

	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	28 046	2 648	190	52	104	3,16	-	-	2 995	457	52	(29)	(14)	(11)
16	K - Activités financières et d'assurance	232 763	22 604	1 959	391	3 192	4,47	-	-	28 146	532	226	(161)	(7)	(137)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	18 073	820	486	311	127	7,40	-	-	1 745	248	41	(39)	(13)	(23)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	17 226	1 368	378	103	59	4,39	-	-	1 909	347	36	(35)	(11)	(20)
19	O - Administration publique	651	39	28	3	4	6,65	-	-	74	2	-	-	-	-
20	P - Enseignement	1 697	50	27	49	7	9,26	-	-	133	17	10	(9)	(1)	(8)
21	Q - Santé humaine et action sociale	13 691	978	621	603	349	9,39	-	-	2 551	629	40	(62)	(39)	(18)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	2 344	106	41	47	8	6,91	-	-	202	35	8	(9)	(3)	(5)
23	S - Autres activités de services	13 528	542	604	488	59	8,31	-	-	1 693	201	30	(29)	(11)	(15)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	536	18	18	-	-	4,95	-	-	36	3	1	(1)	-	-
25	U - Activités extra territoriales	5 541	4	18	-	8	13,26	-	-	30	1	-	-	-	-

	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	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée									
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	51 040	3 575	2 968	2 433	108	7,33	-	-	9 084	2 459	274	(312)	(148)	(137)
2	B - Industries extractives	3 558	217	7	2	4	1,06	-	-	230	20	2	(2)	(2)	(1)
3	C - Industrie manufacturière	36 525	1 906	472	119	133	4,62	-	-	2 629	516	89	(89)	(37)	(45)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	13 342	298	159	328	100	10,16	-	-	885	89	6	(11)	(5)	(3)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 853	55	34	27	8	7,80	-	-	123	23	3	(3)	(1)	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	8 605	616	209	80	37	5,31	-	-	941	184	48	(45)	(15)	(25)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	44 961	2 768	1 446	653	147	5,62	-	-	5 013	1 038	241	(220)	(70)	(135)
8	H - Transports et entreposage	11 942	476	204	104	28	5,95	-	-	812	90	23	(17)	(5)	(10)
9	L - Activités immobilières	127 207	2 853	3 692	10 806	1 561	12,26	-	-	18 912	2 536	320	(363)	(197)	(113)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	463 761	2 113	6 173	27 617	17 714	16,56	4 932	-	48 686	4 510	528	(300)	(160)	(105)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	83 935	1 567	2 761	7 530	384	11,62	52	-	12 190	2 138	315	(358)	(198)	(113)
12	Sûretés saisies	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	234 851	16 898	3 331	2 179	3 636	6,64	-	-	26 044	1 979	265	(312)	(149)	(129)
14	I - Hébergement et restauration	13 473	971	856	596	56	7,50	-	-	2 479	670	91	(138)	(74)	(46)

	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	8 191	393	69	35	49	5,65	-	-	547	71	26	(11)	(3)	(7)
16	K - Activités financières et d'assurance	158 916	13 259	604	52	2 985	5,78	-	-	16 900	82	5	(11)	(3)	(4)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	14 845	522	450	283	95	8,19	-	-	1 350	195	34	(31)	(10)	(18)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	10 605	524	167	78	52	6,01	-	-	821	156	31	(25)	(7)	(16)
19	O - Administration publique	262	3	7	3	4	12,85	-	-	18	2	-	-	-	-
20	P - Enseignement	1 593	40	25	48	7	9,74	-	-	119	16	7	(6)	(1)	(4)
21	Q - Santé humaine et action sociale	11 283	660	532	568	322	10,37	-	-	2 083	581	39	(57)	(37)	(17)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	1 943	63	37	43	6	7,88	-	-	150	31	6	(6)	(3)	(3)
23	S - Autres activités de services	12 522	461	583	473	51	8,47	-	-	1 567	176	26	(26)	(10)	(13)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	23	1	-	-	-	3,73	-	-	1	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	1 195	-	-	-	8	29,68	-	-	9	-	-	-	-	-

	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	3 086	423	136	112	5	5,24	-	-	676	70	29	(24)	(3)	(19)
2	B - Industries extractives	673	92	2	-	1	0,67	-	-	95	20	1	(1)	-	(1)
3	C - Industrie manufacturière	26 071	3 171	321	40	57	2,78	-	-	3 589	613	88	(82)	(21)	(57)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	9 636	1 032	203	86	7	3,18	-	-	1 328	98	3	(6)	(4)	(1)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	541	53	9	12	-	4,74	-	-	74	18	1	(2)	(1)	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	2 251	306	38	16	7	3,64	-	-	367	56	32	(30)	(3)	(26)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	12 075	1 929	94	24	27	2,08	-	-	2 074	494	51	(42)	(9)	(30)
8	H - Transports et entreposage	9 407	812	302	56	6	4,22	-	-	1 175	53	7	(7)	(2)	(3)
9	L - Activités immobilières	4 263	529	158	60	7	4,33	-	-	754	168	28	(23)	(4)	(18)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	27 061	208	417	2 225	1 631	17,66	48	-	4 433	160	41	(30)	(8)	(16)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	5 950	586	290	169	5	5,70	1	-	1 049	199	31	(24)	(6)	(17)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	57 514	5 611	1 287	450	190	3,65	-	-	7 538	516	149	(63)	(17)	(33)
14	I - Hébergement et restauration	1 863	310	97	37	4	5,00	-	-	447	34	17	(14)	(2)	(11)
15	J - Information et communication	6 707	745	72	5	19	3,22	-	-	840	238	22	(11)	(8)	(3)

	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	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
16	K - Activités financières et d'assurance	35 860	3 747	942	333	94	3,27	-	-	5 117	137	91	(18)	(2)	(7)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	2 119	172	35	26	31	6,49	-	-	263	31	7	(7)	(2)	(4)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	3 935	404	54	11	7	3,13	-	-	475	27	4	(6)	(2)	(3)
19	O - Administration publique	48	2	3	-	-	4,86	-	-	5	1	-	-	-	-
20	P - Enseignement	81	6	2	1	1	6,65	-	-	9	1	-	-	-	-
21	Q - Santé humaine et action sociale	995	106	27	25	25	7,79	-	-	183	16	1	(2)	-	(1)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	329	38	3	2	1	3,72	-	-	44	3	1	(1)	-	(1)
23	S - Autres activités de services	842	69	18	12	9	6,30	-	-	107	22	4	(3)	(1)	(2)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre	386	6	18	-	-	6,69	-	-	24	3	1	(1)	-	-
25	U - Activités extra territoriales	4 347	4	18	-	-	6,71	-	-	22	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 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	915	233	15	2	27	4,39	-	-	277	20	67	(44)	(2)	(38)
2	B - Industries extractives	5 188	839	174	19	3	2,61	-	-	1 034	458	40	(17)	(2)	(14)
3	C - Industrie manufacturière	22 712	4 612	387	27	41	1,64	-	-	5 067	1 120	142	(43)	(12)	(28)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	13 910	1 532	213	189	8	3,84	-	-	1 942	263	26	(19)	(4)	(14)
5	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 257	81	32	20	-	5,45	-	-	134	29	-	(1)	(1)	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	861	114	2	1	20	5,58	-	-	137	38	1	(2)	-	(1)
7	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	13 904	2 884	40	4	24	0,81	-	-	2 952	314	73	(54)	(3)	(48)
8	H - Transports et entreposage	13 314	1 257	471	51	9	3,76	-	-	1 788	342	20	(15)	(3)	(11)
9	L - Activités immobilières	8 978	1 347	42	48	9	2,61	-	-	1 446	210	23	(11)	(3)	(7)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	7 245	773	29	26	4	4,20	-	-	831	12	5	(2)	-	(1)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	6 815	1 051	31	16	-	2,28	-	-	1 098	168	16	(7)	(1)	(5)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents	58 423	8 219	709	66	153	2,09	-	-	9 147	724	149	(161)	(12)	(141)
14	I - Hébergement et restauration	1 355	270	4	15	-	1,83	-	-	290	41	10	(10)	(1)	(9)
15	J - Information et communication	13 149	1 510	49	13	36	2,28	-	-	1 608	148	5	(7)	(4)	(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 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	37 987	5 597	412	5	113	1,88	-	-	6 129	313	129	(132)	(2)	(126)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	1 109	126	1	2	1	1,07	-	-	131	22	-	(1)	-	-
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	2 685	440	157	15	-	3,20	-	-	612	164	-	(4)	(2)	-
19	O - Administration publique	340	34	18	-	-	4,71	-	-	52	-	-	-	-	-
20	P - Enseignement	23	4	-	-	-	1,90	-	-	4	-	3	(3)	-	(3)
21	Q - Santé humaine et action sociale	1 413	211	62	10	2	3,28	-	-	285	31	-	(3)	(2)	-
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	72	4	1	3	-	6,46	-	-	8	1	1	(2)	-	(1)
23	S - Autres activités de services	164	12	3	3	-	6,20	-	-	18	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	127	10	-	-	-	0,98	-	-	10	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	-	-	-	-	-	0,08	-	-	-	-	-	-	-	-

Ce modèle couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, chroniques et aigus.

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

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

La mesure de ces sensibilités présente 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(1), réaffirmées dans sa No Action Letter(2) 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.

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

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

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

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 10 septembre 2026

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

Clotilde L'ANGEVIN

Le présent document est disponible sur le site internet de Crédit Agricole S.A.

www.credit-agricole.com/Investisseur-et-actionnaire

Crédit Agricole S.A.

Société anonyme au capital de 9 077 707 050 euros

RCS Nanterre 784 608 416

12 place des Etats-Unis - 92127 Montrouge Cedex - France

Tél. (33) 1 43 23 52 02

Relations avec les actionnaires individuels : 0 800 000 777

www.credit-agricole.com