

**Deuxième
amendement au
Document
d'enregistrement
universel 2022**



SOMMAIRE

| | | |
|----------|--|-----------|
| 1 | RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDOS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023 | 2 |
| | 1.1 Indicateurs clés (EU KM1) | 2 |
| | 1.2 Fonds propres | 4 |
| | 1.3 Indicateurs prudentiels | 11 |
| | 1.4 Risque de crédit | 16 |
| | 1.5 Risque de crédit de contrepartie (EU CCRA) | 47 |
| | 1.6 Techniques d'atténuation du risque de crédit (EU CRC) | 63 |
| | 1.7 Risque des activités de marché (EU MRA) | 70 |
| | 1.8 Gestion du risque de liquidité (EU LIQA) | 71 |
| | 1.9 Titrisation (EU SECA) | 75 |
| | 1.10 Gestion du risque de taux (IRRBB) | 79 |
| | 1.11 Risques environnementaux, sociaux et de gouvernance | 79 |
| 2 | INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES | 91 |
| | 2.1 Documents accessibles au public | 91 |
| | 2.2 Responsable de l'information | 91 |
| | 2.3 Responsable du document | 92 |
| | 2.4 Responsable du contrôle des comptes | 92 |
| | 2.5 Table de concordance | 93 |

Deuxième amendement au Document d'enregistrement universel 2022

Document d'enregistrement universel 2022 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 13 avril 2023 sous le numéro D.23-0268.

Premier amendement au document d'enregistrement universel 2021 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 10 août 2023 sous le numéro D.23-0268-A01.

Deuxième amendement au document d'enregistrement universel 2022 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 29 septembre 2023 sous le numéro D.23-0268-A02.



Ce deuxième amendement au document d'enregistrement universel a été déposé le 29 septembre 2023 auprès de l'AMF, en sa qualité d'autorité compétente au titre du règlement (UE) n°2017/1129, sans approbation préalable conformément à l'article 9 dudit règlement. Le document d'enregistrement universel peut être utilisé aux fins d'une offre au public de valeurs mobilières ou de l'admission de valeurs mobilières à la négociation sur un marché réglementé s'il est complété par une note relative aux valeurs mobilières et le cas échéant, un résumé et tous les amendements apportés au document d'enregistrement universel. L'ensemble est approuvé par l'AMF conformément au règlement (UE) n°2017/1129.

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

En application de l'article 4.1 du règlement CRBF n° 2000-03 du 6 septembre 2000 relatif à la surveillance prudentielle sur base consolidée et à la surveillance complémentaire, la BFCM, incluse dans la consolidation de Crédit Mutuel Alliance Fédérale, n'est pas soumise au respect sur base sous-consolidée des ratios de gestion.

De ce fait, toutes les données qui sont présentées dans ce chapitre portent sur le périmètre Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Le Pilier 3 de Crédit Mutuel Alliance Fédérale vise à fournir des informations destinées à compléter les dispositions réglementaires minimales relatives aux fonds propres et aux risques telles que demandées dans les Piliers I et II des accords de Bâle via des données complémentaires relatives aux fonds propres et aux risques. Ces compléments répondent notamment aux orientations relatives aux exigences de publication au titre de la 8e partie du règlement (UE) n° 575/2013 du 26 juin 2013 ainsi qu'au règlement (UE) n° 2019/876 (CRR2) du 20 mai 2019 modifiant le règlement (UE) n° 575/2013.

Crédit Mutuel Alliance Fédérale au travers de son Pilier 3 fournit des informations réglementaires normées et pertinentes, cohérentes et comparables, à l'intention des parties intéressées. Ceci dans le respect des cinq principes édictées par le Comité de Bâle : des informations claires, exhaustives, pertinentes pour les utilisateurs, cohérentes dans le temps et comparables d'une banque à l'autre.

Crédit Mutuel Alliance Fédérale poursuit sa dynamique prudentielle en renforçant ses fonds propres et sa capacité à résister à toute crise quelle que soit son origine : financière, économique, sanitaire... Cela se traduit notamment par un renforcement constant du dispositif de mesure et de surveillance des risques comme l'attestent les éléments présentés dans cette partie « Pilier 3 ».

Ce chapitre intègre notamment les informations demandées par la norme IFRS 7 « informations à fournir sur les instruments financiers » sur les risques de crédit, des activités de marché et de gestion de bilan.

1.1 INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

Actualisation du tableau 2 du Document d'enregistrement universel 2022 page 297

TABLEAU 2 : INDICATEURS CLES (KM1)

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

(en millions d'euros ou en pourcentage)

| | 30/06/2023 | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 30/09/2022 | 30/06/2022 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| FONDS PROPRES DISPONIBLES | | | | | |
| 1 - Fonds propres de base de catégorie 1 [CET1] | 54 289 | 52 436 | 50 888 | 48 835 | 49 467 |
| 2 - Fonds propres de catégorie 1 (Tier1) | 54 340 | 52 487 | 50 938 | 48 883 | 49 514 |
| 3 - Fonds propres totaux | 61 452 | 60 106 | 57 573 | 56 216 | 57 041 |
| ACTIFS PONDÉRÉS | | | | | |
| 4 - Montant total des actifs pondérés | 294 236 | 288 957 | 279 961 | 274 581 | 272 349 |
| RATIOS DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT D'EXPOSITION PONDÉRÉ) | | | | | |
| 5 - Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 | 18,5 % | 18,2 % | 18,2 % | 17,8 % | 18,2 % |
| 6 - Ratio de fonds propres de catégorie 1 | 18,5 % | 18,2 % | 18,2 % | 17,8 % | 18,2 % |
| 7 - Ratio de fonds propres totaux | 20,9 % | 20,8 % | 20,6 % | 20,5 % | 20,9 % |
| EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLÉMENTAIRES RELATIVES AU SREP (PILIER 2 EN POURCENTAGE DES ACTIFS PONDÉRÉS) | | | | | |
| EU 7a - Exigences de fonds propres Pilier 2 | 1,5 % | 1,5 % | 1,5 % | 1,5 % | 1,5 % |
| EU 7b - dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 | 0,8 % | 0,8 % | 0,8 % | 0,8 % | 0,8 % |
| EU 7c - dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 | 1,1 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,1 % | 1,1 % |
| EU 7d - Exigences totales de fonds propres SREP | 9,5 % | 9,5 % | 9,5 % | 9,5 % | 9,5 % |
| EXIGENCE GLOBALE DE COUSSIN ET EXIGENCE GLOBALE DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DES ACTIFS PONDÉRÉS) | | | | | |
| 8 - Coussin de conservation de fonds propres | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| EU 8a - Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 9 - Coussin de fonds propres contracyclique | 0,5 % | 0,1 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| EU 9a - Coussin pour le risque systémique (%) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 10 - Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| EU 10a - Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 11 - Exigence globale de coussin | 3,0 % | 2,6 % | 2,5 % | 2,5 % | 2,5 % |
| EU 11a - Exigences globales de fonds propres totaux | 12,5 % | 12,1 % | 12,0 % | 12,0 % | 12,0 % |
| 12 - Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP | 6,0 % | 6,0 % | 6,2 % | 5,8 % | 6,1 % |
| RATIO DE LEVIER | | | | | |
| 13 - Mesure totale de l'exposition | 782 682 | 769 638 | 771 452 | 763 671 | 746 720 |
| 14 - Ratio de levier | 6,9 % | 6,8 % | 6,6 % | 6,4 % | 6,6 % |
| EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLÉMENTAIRES POUR FAIRE FACE AU RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AUX FINS DE LEVIER) | | | | | |
| EU 14a - Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| EU 14b - dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| EU 14c - Exigences de ratio de levier SREP totales | 3,0 % | 3,0 % | 3,0 % | 3,0 % | 3,0 % |
| EXIGENCES DE COUSSIN LIÉ AU RATIO DE LEVIER ET EXIGENCE DE RATIO DE LEVIER GLOBALE (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION AUX FINS DU RATIO DE LEVIER) | | | | | |
| EU 14d - Exigence de coussin lié au ratio de levier | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| EU 14e - Exigence de ratio de levier globale | 3,0 % | 3,0 % | 3,0 % | 3,0 % | 3,0 % |
| RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (LCR)¹ | | | | | |
| 15 - Actifs liquides totaux (HQLA) | 125 796 | 128 073 | 132 770 | 139 293 | 144 690 |
| EU 16a - Sorties de trésorerie | 105 694 | 107 817 | 107 926 | 105 278 | 101 558 |
| EU 16b - Entrées de trésorerie | 22 482 | 21 852 | 21 035 | 20 467 | 20 363 |
| 16 - Sorties de trésorerie nettes totales | 83 212 | 85 966 | 86 891 | 84 811 | 81 194 |
| 17 - Ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) | 152,1 % | 149,5 % | 153,3 % | 165,4 % | 179,2 % |
| RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (NSFR) | | | | | |
| 18 - Financement stable disponible total | 511 461 | 511 567 | 505 907 | 504 223 | 504 529 |
| 19 - Financement stable requis total | 435 748 | 439 099 | 435 899 | 432 208 | 425 623 |
| 20 - Ratio de financement stable net (NSFR) | 117,4 % | 116,5 % | 116,1 % | 116,7 % | 118,5 % |

* Nombre de dates utilisées dans le calcul des moyennes : 12.

1.2 FONDS PROPRES

1.2.1 Composition des fonds propres

Actualisation du tableau 7 du Document d'enregistrement universel 2022 page 321

TABLEAU 7 : INFORMATIONS DÉTAILLÉES SUR LES FONDS PROPRES [EU CC1]

Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire [EU CC2]

(en millions d'euros)

30/06/2023

31/12/2022

FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : INSTRUMENTS ET RESERVES

| | | | | |
|----|--|--------|--------|---|
| 1 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents | 8 194 | 8 266 | 3 |
| | <i>dont : Parts sociales</i> | 8 194 | 8 266 | |
| | <i>dont : Prime d'émission</i> | 0 | 0 | |
| 2 | Bénéfices non distribués | 48 303 | 43 348 | 4 |
| 3 | Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves) | 12 | -18 | |
| 3a | Fonds pour risques bancaires généraux | 0 | 0 | |
| 4 | Montant des éléments éligibles visés à l'art. 484, paragraphe 3 et comptes de primes d'émissions y afférents qui seront progressivement exclus du CET1 | 0 | 0 | |
| 5 | Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés) | 281 | 260 | 5 |
| 5a | Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de toute distribution de dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant | 1 794 | 3 167 | 4 |
| 6 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires | 58 583 | 55 023 | |

FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES

| | | | | |
|----|--|---------|--------|---|
| 7 | Corrections de valeurs supplémentaires (montant négatif) | - 145 | -115 | |
| 8 | Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôts associés) (montant négatif) | - 2 838 | -2 840 | 1 |
| 9 | Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 10 | Actifs d'impôt différés dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôts associés lorsque les conditions prévues à l'art. 38 paragraphe 3 sont réunies) (montant négatif) | - 14 | -23 | |
| 11 | Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur | - 16 | -19 | |
| 12 | Montants négatifs résultant du calcul des pertes anticipées | - 279 | -226 | |
| 13 | Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant des actifs titrisés (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 14 | Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement | - 3 | -2 | |
| 15 | Actifs de fonds de pension à prestation définie (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 16 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 17 | Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 18 | Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments de CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 19 | Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments de CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 20 | Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |

| | | | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire (EU CC2) |
|--|---------------|---------------|---|
| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | 31/12/2022 | |
| 20a Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction | 0 | 0 | |
| 20b <i>dont : participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)</i> | 0 | 0 | |
| 20c <i>dont : positions de titrisation (montant négatif)</i> | 0 | 0 | |
| 20d <i>dont : positions de négociation non dénouées (montant négatif)</i> | 0 | 0 | |
| 21 Actifs d'impôt différés résultant de différences temporelles (montant au dessus du seuil de 10%, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'art. 38, paragraphe 3, sont réunies) (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 22 Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 23 <i>dont : détentions directes, indirectes, et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important</i> | 0 | 0 | |
| 24 Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 25 <i>dont : actifs d'impôt différés résultant de différences temporelles</i> | 0 | 0 | |
| 25a Résultats négatifs de l'exercice en cours (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 25b Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, (montant négatif) | 0 | - | |
| 26 Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 27 Déductions AT1 éligibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif) | 0 | - | |
| 27a Autres ajustements réglementaires | -997 | -910 | |
| 28 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | -4 294 | -4 134 | |
| 29 Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 54 289 | 50 888 | |
| FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : INSTRUMENTS | | | |
| 30 Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents | 0 | 0 | 2 |
| 31 <i>dont : classés en tant que capitaux propres en vertu du référentiel comptable applicable</i> | 0 | 0 | |
| 32 <i>dont : classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable</i> | 0 | 0 | |
| 33 Montant des éléments éligibles visé à l'art. 484, paragraphe 4, et comptes des primes d'émission y afférents qui seront progressivement exclus de l'AT1 | 0 | 0 | 2 |
| 33a Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 bis, paragraphe 1, du CRR progressivement exclus de l'AT1 | 0 | 0 | |
| 33b Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 ter, paragraphe 1, du CRR progressivement exclus de l'AT1 | 0 | 0 | |
| 34 Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers | 51 | 50 | |
| 35 <i>dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive</i> | 0 | 0 | |
| 36 Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires | 51 | 50 | |
| FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES | | | |
| 37 Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 38 Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 39 Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient | | | |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire (EU CC2)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | 31/12/2022 | |
|--|---------------|---------------|---|
| pas d'investissement important (montant au dessus du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 40 Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'intruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au dessus du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 41 Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 42 Déductions de T2 éligibles dépassant les fonds propres T2 de l'établissement (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 42a Autres ajustements réglementaires aux fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | 0 | 0 | |
| 43 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | 0 | 0 | |
| 44 Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | 51 | 50 | |
| 45 Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 54 340 | 50 938 | |
| FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS ET PROVISIONS | | | |
| 46 Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents | 7 628 | 6 913 | 2 |
| 47 Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'article 486, paragraphe 4, du CRR | 0 | 0 | 2 |
| 47a Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | 0 | 0 | |
| 47b Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | 0 | 0 | |
| 48 Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers | 68 | 67 | |
| 49 <i>dont : instruments émis par des filiales qui seront progressivement exclus</i> | 0 | 0 | |
| 50 Ajustements pour risque de crédit | 75 | 315 | |
| 51 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires | 7 772 | 7 295 | |
| FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS ET PROVISIONS | | | |
| 52 Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif) | -10 | - 10 | |
| 53 Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 54 Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 54a Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 55 Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | -650 | -650 | |
| 56 Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 56a Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif) | 0 | 0 | |
| 56b Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2 | 0 | 0 | |
| 57 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de catégorie 2 (T2) | -660 | - 660 | |
| 58 Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 7 112 | 6 635 | |

Source basée sur les
numéros/lettres de
référence du bilan selon le
périmètre de consolidation
réglementaire (EU CC2)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | 31/12/2022 | |
|---|----------------|----------------|---|
| 59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 61 452 | 57 573 | |
| 60 Total actifs pondérés | 294 236 | 279 961 | |
| RATIOS DE FONDS PROPRES ET COUSSINS | | | |
| 61 Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque) | 18,5% | 18,2% | |
| 62 Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque) | 18,5% | 18,2% | |
| 63 Total des fonds propres (en pourcentage du montant total d'exposition au risque) | 20,9% | 20,6% | |
| 64 Exigence de coussin spécifique à l'établissement (exigence de CET1 conformément à l'art. 92, paragraphe 1, point a), plus exigences de coussin de conservation des fonds propres et contracyclique, plus coussin pour le risque systémique, plus coussin pour établissement d'importance systémique, exprimée en pourcentage du montant d'exposition au risque | 3,0% | 2,5% | |
| 65 dont : exigence de coussin de conservation des fonds propres | 2,5% | 2,5% | |
| 66 dont : exigence de coussin de fonds propres contracyclique | 0,5% | 0,0% | |
| 67 dont : exigence de coussin pour le risque systémique | 0,0% | 0,0% | |
| 67a dont : coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS) | 0,0% | 0,0% | |
| 67b dont : exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif | 1,5% | 1,5% | |
| 68 Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres | 14,0% | 13,7% | |
| 69 [sans objet dans la réglementation de l'UE] | - | - | - |
| 70 [sans objet dans la réglementation de l'UE] | - | - | - |
| 71 [sans objet dans la réglementation de l'UE] | - | - | - |
| MONTANTS INFÉRIEURS AUX SEUILS POUR DEDUCTION (AVANT PONDERATION) | | | |
| 72 Détentions directes et indirectes de fonds propres d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au dessous du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) | 267 | 319 | |
| 73 Détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des positions courtes éligibles) | 1 723 | 1 668 | |
| 74 Ensemble vide dans l'UE | - | - | - |
| 75 Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) | 621 | 593 | |
| - PLAFONDS APPLICABLES LORS DE L'INCLUSION DE PROVISIONS DANS LES FONDS PROPRES DE CATEGORIE 2 | | | |
| 76 Ajustements pour risque de crédit inclus dans le T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond) | 0 | 0 | |
| 77 - Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans le T2 selon l'approche standard | 945 | 924 | |
| 78 Ajustements pour risque de crédit inclus dans le T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | 75 | 315 | |
| 79 Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans le T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | 782 | 761 | |
| INSTRUMENTS DE FONDS PROPRES SOUMIS A EXCLUSION PROGRESSIVE (APPLICABLE ENTRE LE 1ER JANVIER 2014 ET LE 1ER JANVIER 2022 UNIQUEMENT) | | | |
| 80 Plafond actuel applicable aux instruments de CET1 soumis à exclusion progressive | 0 | 0 | |

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | 31/12/2022 | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire (EU CC2) |
|--|------------|------------|---|
| 81 Montant exclu du CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances) | 0 | 0 | |
| 82 Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive | 0 | 0 | |
| 83 Montant exclu de l'AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances) | 0 | 0 | |
| 84 Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive | 0 | 0 | |
| 85 Montant exclu du T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances) | 0 | 0 | |

Les principales caractéristiques des instruments de fonds propres selon le format de l'annexe VIII du règlement d'exécution (UE) n° 2021/637 du 15 mars 2021 sont présentées en Annexe 2 (EU CCA).

Actualisation du tableau 8 du Document d'enregistrement universel 2022 page 325

TABLEAU 8 : PASSAGE DU BILAN COMPTABLE CONSOLIDÉ AU BILAN PRUDENTIEL (EU CC2)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau de fonds propres (EU CC1) |
|---|---|--|--|
| ACTIF | | | |
| Caisse, Banques centrales - Actif | 106 201 | 106 201 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 32 780 | 36 064 | |
| Instruments dérivés de couvert. - Actif | 3 804 | 3 804 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 35 487 | 35 491 | |
| Titres au coût amorti | 3 442 | 4 448 | |
| Prêts et créances sur les établissements de crédits et assimilés au coût amorti | 62 475 | 62 417 | |
| Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti | 510 090 | 509 835 | |
| Ecart de rééval des PTF couverts en taux | - 6 575 | - 6 575 | |
| Placements des activités d'assurance et parts de réassureurs dans les provisions techniques | 127 171 | 0 | |
| Actifs d'impôt courants | 1 306 | 1 253 | |
| Actifs d'impôt différés | 1 143 | 1 086 | |
| Comptes de régularisation et actifs divers | 11 327 | 11 099 | |
| Actifs non courants dest. à être cédés | 5 112 | 4 179 | |
| Participation aux bénéfices différée | 0 | 0 | |
| Participations dans les entreprises MEE | 782 | 10 272 | |
| Immeubles de placement | 304 | 304 | |
| Immobilisations corporelles et LF preneur | 3 920 | 3 761 | |
| Immobilisations incorporelles | 730 | 605 | 1 |
| Ecart d'acquisition | 2 353 | 2 226 | 1 |
| TOTAL ACTIF | 901 853 | 786 472 | |

| | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau de fonds propres (EU CCI) |
|---|--|--|---|
| 30/06/2023 | | | |
| <i>(en millions d'euros)</i> | | | |
| PASSIF | | | |
| Banques centrales - Passif | 303 | 303 | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 20 687 | 23 886 | |
| Instruments dérivés de couvert. - Passif | 2 425 | 2 425 | |
| Dettes envers les établissements de crédit | 54 399 | 48 850 | |
| Dettes envers la clientèle | 460 487 | 461 064 | |
| Dettes représentées par un titre | 150 908 | 157 130 | 2 |
| Ecart de rééval des PTF couverts en taux | - 57 | - 57 | |
| Passifs d'impôt courants | 462 | 457 | |
| Passifs d'impôt différés | 480 | 463 | |
| Comptes de régularisation et passifs divers | 18 087 | 16 904 | |
| Dettes liées aux actifs dest. être cédés | 3 537 | 2 992 | |
| Provisions techniques et autres passifs d'assurance | 115 128 | 0 | |
| Provisions pour risques et charges | 3 433 | 2 448 | |
| Dettes subordonnées émises par les banques | 11 099 | 10 201 | 2 |
| Capitaux propres totaux | 60 473 | 59 406 | |
| Capitaux propres - Part du groupe | 58 481 | 58 481 | |
| <i>Capital et primes liées</i> | <i>8 292</i> | <i>8 292</i> | 3 |
| <i>Réserves consolidées - Groupe</i> | <i>48 090</i> | <i>48 090</i> | 4 |
| <i>Gains et pertes latents comptabilisés directement en capitaux propres - Groupe</i> | <i>224</i> | <i>224</i> | |
| <i>Résultat - Groupe</i> | <i>1 875</i> | <i>1 875</i> | 4 |
| Capitaux propres - Intérêts minoritaires | 1 992 | 925 | 5 |
| TOTAL PASSIF | 901 853 | 786 472 | |

| | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau de fonds propres (EU CCI) |
|---|--|--|---|
| 31/12/2022 | | | |
| <i>(en millions d'euros)</i> | | | |
| ACTIF | | | |
| Caisse, Banques centrales - Actif | 111 929 | 111 933 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 29 264 | 29 405 | |
| Instruments dérivés de couvert. - Actif | 4 226 | 4 226 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 34 522 | 34 525 | |
| Titres au coût amorti | 3 436 | 4 104 | |
| Prêts et créances sur les établissements de crédits et assimilés au coût amorti | 57 173 | 57 209 | |
| Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti | 502 097 | 501 830 | |
| Ecart de rééval des PTF couverts en taux | -6 904 | -6 904 | |
| Placements des activités d'assurance et parts de réassureurs dans les provisions techniques | 122 675 | 0 | |
| Actifs d'impôt courants | 1 557 | 1 365 | |
| Actifs d'impôt différés | 2 237 | 1 110 | |
| Comptes de régularisation et actifs divers | 9 582 | 9 596 | |
| Actifs non courants dest. à être cédés | 4 986 | 3 924 | |
| Participation aux bénéfices différée | 48 | 0 | |
| Participations dans les entreprises MEE | 790 | 8 042 | |
| Immeubles de placement | 298 | 298 | |
| Immobilisations corporelles et LF preneur | 4 079 | 3 818 | |
| Immobilisations incorporelles | 740 | 614 | 1 |
| Ecart d'acquisition | 2 353 | 2 226 | 1 |
| TOTAL ACTIF | 885 087 | 767 321 | |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeurs comptables d'après les états financiers publiés | Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau de fonds propres (EU CCI) |
|---|--|--|---|
| PASSIF | | | |
| Banques centrales - Passif | 44 | 44 | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 18 772 | 18 783 | |
| Instruments dérivés de couv. - Passif | 2 502 | 2 502 | |
| Dettes envers les établissements de crédit | 63 217 | 63 658 | |
| Dettes envers la clientèle | 456 983 | 457 192 | |
| Dettes représentées par un titre | 135 072 | 140 856 | 2 |
| Ecart de rééval des PTF couverts en taux | -14 | -14 | |
| Passifs d'impôt courants | 684 | 575 | |
| Passifs d'impôt différés | 880 | 508 | |
| Comptes de régularisation et passifs divers | 13 998 | 12 925 | |
| Dettes liées aux actifs dest. être cédés | 3 720 | 3 039 | |
| Provisions techniques et autres passifs d'assurance | 112 004 | 0 | |
| Provisions pour risques et charges | 3 407 | 2 402 | |
| Dettes subordonnées émises par les banques | 8 951 | 8 951 | 2 |
| Capitaux propres totaux | 56 749 | 55 899 | |
| Capitaux propres - Part du groupe | 55 024 | 55 024 | |
| <i>Capital et primes liées</i> | <i>8 366</i> | <i>8 366</i> | 3 |
| <i>Réserves consolidées - Groupe</i> | <i>44 002</i> | <i>44 001</i> | 4 |
| <i>Gains et pertes latents comptabilisés directement en capitaux propres - Groupe</i> | <i>-672</i> | <i>-671</i> | |
| <i>Résultat - Groupe</i> | <i>3 329</i> | <i>3 329</i> | 4 |
| Capitaux propres - Intérêts minoritaires | 1 725 | 875 | 5 |
| TOTAL PASSIF | 885 087 | 767 321 | |

1.2.2 Exigences de fonds propres

Actualisation du tableau 9 du Document d'enregistrement universel 2022 page 327

TABLEAU 9 : VUE D'ENSEMBLE DES RWA - EXIGENCES MINIMALES DE FONDS PROPRES (EU OV1)

Les données au 31 décembre 2022 ont fait l'objet de modifications par rapport à celles publiées dans le Document d'enregistrement universel 2022 du 13 avril 2023.

| <i>(en millions d'euros)</i> | RWA [Actifs Pondérés des Risques - APR] | | Exigences minimales de fonds propres |
|---|---|----------------|--------------------------------------|
| | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 |
| 1 Risque de crédit (hors risque de contrepartie - RCC) | 262 114 | 244 382 | 20 969 |
| 2 dont approche standard | 79 052 | 73 017 | 6 324 |
| 3 dont approche NI simple (F-IRB) | 55 195 | 54 855 | 4 416 |
| 4 dont approche par référencement | 9 674 | 9 259 | 774 |
| 5 dont actions selon la méthode de la pondération simple | 45 082 | 36 550 | 3 607 |
| 6 dont approche NI avancée (A-IRB) | 73 112 | 70 701 | 5 849 |
| 7 Risque de crédit de contrepartie (RCC) | 2 938 | 2 896 | 235 |
| 8 dont approche standard | 2 145 | 2 021 | 172 |
| 9 dont méthode du modèle interne (IMM) | 0 | 0 | 0 |
| 10 dont exposition sur une CCP | 28 | 27 | 2 |
| 11 dont ajustement de l'évaluation de crédit - CVA | 485 | 405 | 39 |
| 12 dont autres RCC | 279 | 443 | 22 |

| | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|
| 13 Risque de règlement | 5 | 0 | 0 |
| 14 Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire | 1 621 | 1 641 | 130 |
| 15 dont approche SEC-IRBA | 0 | 0 | 0 |
| 16 dont approche SEC-ERBA | 1 501 | 1 459 | 120 |
| 17 dont approche SEC-SA | 120 | 182 | 10 |
| 18 dont 1 250 %/déduction | 0 | 0 | 0 |
| 19 Risque de marché | 2 484 | 2 463 | 199 |
| 20 dont approche standard | 2 484 | 2 463 | 199 |
| 21 dont approches fondées sur les modèles internes (IMM) | 0 | 0 | 0 |
| 22 Grands Risques | 0 | 0 | 0 |
| 23 Risque opérationnel | 23 521 | 22 927 | 1 882 |
| 24 dont approche indicateur de base | 1 956 | 1 904 | 157 |
| 25 dont approche standard | 1 008 | 999 | 81 |
| 26 dont approche de mesure avancée | 20 556 | 20 024 | 1 645 |
| Montants inférieurs aux seuils de déduction (sous réserve à 250 % de pondération de risque) | 1 553 | 5 653 | 0 |
| 29 TOTAL | 294 236 | 279 961 | 23 415 |

1.3 INDICATEURS PRUDENTIELS

1.3.1 Ratio de solvabilité

Actualisation du tableau 11 du Document d'enregistrement universel 2022 page 328

TABLEAU 11 : MONTANT DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE SPÉCIFIQUE À L'ÉTABLISSEMENT (EU CCY-B2)

| <i>(en million d'euros)</i> | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| 010 Total des emplois pondérés | 294 236 | 279 961 |
| 020 Taux de coussin contracyclique spécifique à l'établissement | 0,4662 % | 0,0368 % |
| 030 Exigences de coussin contracyclique spécifique à l'établissement | 1 372 | 103 |

Actualisation du tableau 12 du Document d'enregistrement universel 2022 page 329

TABLEAU 12 : RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS DE CRÉDIT PERTINENTES POUR LE CALCUL DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE (EU CCY-B1)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|---|---|---|---|---|----------------------------|---|--|---|---|---------|----------------------------------|--|
| | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | | Exigence de fonds propres | | | | | | | |
| | Valeur exposée au risque pour l'approche standard | Valeur exposée au risque pour 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 | Exposition de titrisation exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exposition au risque de crédit pertinente | Exposition de crédit pertinente - risque de crédit | Exposition de crédit pertinente - négociation | Exposition de crédit pertinente - titrisation dans le portefeuille de négociation | Total | Montants d'expositions pondérées | Pondérations des exigences de fonds propres (en %) |
| FRANCE | 34 987 | 453 240 | 1 668 | 0 | 1 829 | 491 724 | 14 027 | 46 | 41 | 14 114 | 176 428 | 68,41 % | 0,5 % |
| ALLEMAGNE | 32 141 | 1 698 | 331 | 0 | 538 | 34 708 | 2 182 | 4 | 6 | 2 193 | 27 409 | 10,63 % | 0,8 % |
| LUXEMBOURG | 4 482 | 2 370 | 88 | 0 | 74 | 7 014 | 403 | 0 | 1 | 405 | 5 058 | 1,96 % | 0,5 % |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|-------|-------|-----|---|-----|-------|-----|---|----|-----|-------|--------|-------|
| ROYAUME-UNI | 1 387 | 3 169 | 186 | 0 | 406 | 5 148 | 268 | 4 | 12 | 285 | 3 567 | 1,38 % | 1,0 % |
| PAYS-BAS | 694 | 1 951 | 194 | 0 | 480 | 3 320 | 136 | 3 | 6 | 146 | 1 820 | 0,71 % | 1,0 % |
| IRLANDE | 157 | 975 | 6 | 0 | 181 | 1 319 | 69 | 0 | 3 | 72 | 905 | 0,35 % | 0,5 % |
| HONG KONG | 31 | 1 363 | 23 | 0 | 0 | 1 416 | 50 | 1 | 0 | 51 | 631 | 0,24 % | 1,0 % |
| TCHÈQUE, RÉPUBLIQUE | 378 | 8 | 0 | 0 | 0 | 386 | 26 | 0 | 0 | 26 | 329 | 0,13 % | 2,5 % |
| SUÈDE | 138 | 686 | 53 | 0 | 0 | 877 | 22 | 1 | 0 | 22 | 279 | 0,11 % | 2,0 % |
| SLOVAQUIE | 316 | 2 | 7 | 0 | 0 | 325 | 20 | 0 | 0 | 20 | 245 | 0,10 % | 1,0 % |
| NORVÈGE | 28 | 694 | 16 | 0 | 0 | 739 | 16 | 0 | 0 | 16 | 205 | 0,08 % | 2,5 % |
| DANEMARK | 84 | 50 | 7 | 0 | 0 | 141 | 7 | 0 | 0 | 7 | 92 | 0,04 % | 2,5 % |
| ROUMANIE | 81 | 4 | 2 | 0 | 0 | 87 | 6 | 0 | 0 | 6 | 77 | 0,03 % | 0,5 % |
| CROATIE | 11 | 67 | 0 | 0 | 0 | 77 | 5 | 0 | 0 | 5 | 62 | 0,02 % | 0,5 % |
| BULGARIE | 13 | 1 | 0 | 0 | 0 | 14 | 1 | 0 | 0 | 1 | 14 | 0,01 % | 1,5 % |
| ESTONIE | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0,00 % | 1,0 % |
| ISLANDE | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0,00 % | 2,0 % |

31/12/2022

| | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | | | Exigence de fonds propres | | | | | | Pondérations des fonds propres [en %] | Taux de coussin de fonds propres contractuels [en %] |
|--------------------|---|---|---|---|--|----------------------------|--|--|--|-------|----------------------------------|--------|---------------------------------------|--|
| | Valeur exposée au risque pour l'approche standard | Valeur exposée au risque pour l'approche NI | Valeur des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | Expositions de titrisation. Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exposition au risque de crédit pertinente s - risque de crédit | Exposition de crédit pertinente s - risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - positions de titrisation dans le portefeuille de négociation | Total | Montants d'expositions pondérées | | | |
| LUXEMBOURG | 4 922 | 2 268 | 0 | 0 | 75 | 7 265 | 422 | 0 | 1 | 423 | 5 286 | 2,15 % | 0,5 % | |
| ROYAUME-UNI | 1 475 | 3 021 | 0 | 0 | 344 | 4 840 | 277 | 0 | 13 | 290 | 3 623 | 1,47 % | 1,0 % | |
| HONG KONG | 27 | 1 571 | 0 | 0 | 0 | 1 598 | 58 | 0 | 0 | 58 | 731 | 0,30 % | 1,0 % | |
| SUÈDE | 144 | 1 089 | 0 | 0 | 0 | 1 233 | 58 | 0 | 0 | 58 | 725 | 0,30 % | 1,0 % | |
| RÉPUBLIQUE TCHÈQUE | 334 | 9 | 0 | 0 | 0 | 343 | 23 | 0 | 0 | 23 | 291 | 0,12 % | 1,5 % | |
| SLOVAQUIE | 287 | 2 | 0 | 0 | 0 | 289 | 18 | 0 | 0 | 18 | 221 | 0,09 % | 1,0 % | |
| DANEMARK | 125 | 78 | 0 | 0 | 0 | 203 | 13 | 0 | 0 | 13 | 159 | 0,06 % | 2,0 % | |
| NORVÈGE | 72 | 579 | 0 | 0 | 0 | 651 | 11 | 0 | 0 | 11 | 142 | 0,06 % | 2,0 % | |
| ROUMANIE | 94 | 5 | 0 | 0 | 0 | 100 | 7 | 0 | 0 | 7 | 86 | 0,03 % | 0,5 % | |
| BULGARIE | 11 | 1 | 0 | 0 | 0 | 12 | 1 | 0 | 0 | 1 | 10 | 0,00 % | 1,0 % | |
| ESTONIE | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 1 | 0 | 0 | 1 | 7 | 0,00 % | 1,0 % | |
| ISLANDE | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0,00 % | 2,0 % | |

1.3.2 Ratio de levier

Actualisation du tableau 17 du Document d'enregistrement universel 2022 page 332

TABLEAU 17 : RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (EU LR2-LRCOM)

Les données au 31 décembre 2022 ont fait l'objet de modifications par rapport à celles publiées dans le Document d'enregistrement universel 2022 du 13 avril 2023.

| <i>(en millions d'euros)</i> | | Expositions aux fins du ratio de levier vertu du CRR | |
|---|---|---|----------------|
| | | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| EXPOSITIONS AU BILAN (EXCLUANT DERIVES ET SFT) | | | |
| 1 | Éléments du bilan (excluant les dérivés, SFT et actifs fiduciaires, incluant les sûretés) ⁽¹⁾ | 762 670 | 748 769 |
| 2 | Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable | 0 | 0 |
| 3 | (Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés) | -593 | -407 |
| 4 | (Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs) | 0 | 0 |
| 5 | (Ajustement pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan) | 0 | 0 |
| 6 | (Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1) | -279 | -226 |
| 7 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés, SFT et actifs fiduciaires) | 761 798 | 748 136 |
| EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS | | | |
| 8 | Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées (net des marges de variation en espèces éligibles) | 1 517 | 1 756 |
| EU-8a | Dérogation pour dérivés : contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée | 0 | 0 |
| 9 | Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR | 3 004 | 2 449 |
| EU-9a | Dérogation pour dérivés : contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée | 0 | 0 |
| EU-9b | Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale | 148 | 148 |
| 10 | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) [SA CCR] | 0 | 0 |
| EU-10a | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) [approche standard simplifiée] | 0 | 0 |
| EU-10b | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) [méthode de l'exposition initiale] | 0 | 0 |
| 11 | Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus | 7 074 | 6 972 |
| 12 | (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus) | -3 400 | -3 146 |
| 13 | Total des expositions sur dérivés | 8 342 | 8 179 |
| EXPOSITIONS SUR OPERATIONS DE FINANCEMENT SUR TITRES (SFT) | | | |
| 14 | Actifs SFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes | 18 764 | 17 686 |
| 15 | (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs SFT bruts) | -5 787 | -4 172 |
| 16 | Exposition au risque de contrepartie pour les actifs SFT | 0 | 0 |
| EU-16a | Dérogation pour SFT : exposition au risque de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR | 0 | 0 |
| 17 | Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent | 0 | 0 |
| EU-17a | (Jambe CCP exemptée des expositions sur SFT compensées par les clients) | 0 | 0 |
| 18 | Total des expositions sur opérations de financement sur titres | 12 977 | 13 514 |
| AUTRES EXPOSITIONS DE HORS-BILAN | | | |
| 19 | Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute | 135 932 | 138 937 |
| 20 | (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents) | -84 926 | -86 580 |
| 21 | (Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan) | 0 | 0 |
| 22 | Total des autres expositions hors-bilan | 51 006 | 52 357 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | | Expositions aux fins du ratio de levier vertu du CRR | |
|--|---|---|----------------|
| <i>(en millions d'euros)</i> | | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| EXPOSITIONS EXEMPTÉES AU TITRE DE L'ARTICLE 429, PARAGRAPHERS 7 ET 14, DU RÈGLEMENT (UE) N° 575/2013 (EXPOSITIONS AU BILAN ET HORS BILAN) | | | |
| EU-22a | (Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR) | -8 140 | -11 518 |
| EU-19b | (Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR - au bilan et hors bilan) | -43 121 | -38 252 |
| EU-22k | Total des expositions exemptées | -51 261 | -49 769 |
| FONDS PROPRES ET MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE | | | |
| 23 | Fonds propres de catégorie 1 (tier 1) | 54 340 | 50 938 |
| 24 | Mesure de l'exposition totale | 782 862 | 771 452 |
| RATIO DE LEVIER | | | |
| 25 | Ratio de levier (%) | 6,9 % | 6,6 % |
| EU-25a | Ratio de levier hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable (%) | 6,9 % | 6,6 % |
| 26 | Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%) | 3,0 % | 3,0 % |
| EU-26a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0,0 % | 0,0 % |
| EU-26b | Dont : à constituer avec des fonds propres CET1 | 0,0 % | 0,0 % |
| 27 | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,0 % | 0,0 % |
| EU-27a | Exigence de ratio de levier global (%) | 3,0 % | 3,0 % |
| CHOIX DES DISPOSITIONS TRANSITOIRES ET EXPOSITIONS PERTINENTES | | | |
| EU-27b | Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres | 0,0 % | n/a |
| PUBLICATION DES VALEURS MOYENNES | | | |
| 28 | Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs SFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | 20 096 | 20 361 |
| 29 | Valeur de trimestre des actifs SFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | 12 977 | 12 549 |
| 30 | Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 789 981 | 779 264 |
| 30a | Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 789 981 | 779 264 |
| 31 | Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 6,9 % | 6,5 % |
| 31a | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 6,9 % | 6,5 % |

[1] Opérations de pension et de prêts/emprunts de titres.

Actualisation du tableau 18 du Document d'enregistrement universel 2022 page 334

TABLEAU 18 : RÉSUMÉ DU RAPPROCHEMENT ENTRE ACTIFS COMPTABLES ET EXPOSITIONS AUX FINS DE RATIO DE LEVIER (EU LRI-LRSUM)

Les données au 31 décembre 2022 ont fait l'objet de modifications par rapport à celles publiées dans le Document d'enregistrement universel 2022 du 13 avril 2023.

| <i>(en millions d'euros)</i> | | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------------|--|----------------|----------------|
| 1 | Total de l'actif selon les états financiers publiés | 901 853 | 888 235 |
| 2 | Ajustement sur les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle | -115 381 | -117 766 |
| 3 | (Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences de transfert de risque significatif) | 0 | 0 |
| 4 | (Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales) | 0 | 0 |
| 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) | 0 | 0 |
| 6 | Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction | 0 | 0 |
| 7 | Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie | 0 | 0 |
| 8 | Ajustement pour instruments financiers dérivés | -2 763 | -3 071 |
| 9 | Ajustement pour les opérations de financement sur titres (SFT) | -5 787 | -4 172 |
| 10 | Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents) | 51 006 | 52 357 |
| 11 | (Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales déduit des fonds propres de catégorie ⁽¹⁾) | 0 | 0 |
| EU-11A | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR) | -8 140 | -11 518 |
| 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) | -43 121 | -38 252 |
| 12 | Autres ajustements | 5 195 | 5 639 |
| 13 | TOTAL DE L'EXPOSITION DU RATIO DE LEVIER | 782 862 | 771 452 |

(1) Le montant total de l'actif est présenté en normes comptables

Actualisation du tableau 19 du Document d'enregistrement universel 2022 page 334

TABLEAU 19 : VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN – EXCEPTÉ DÉRIVÉS, SFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES (EU LR3-LRSPL)

| <i>(en millions d'euros)</i> | | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|------------------------------|---|---|---|
| | | Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR | Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR |
| EU-1 | TOTAL DES EXPOSITIONS DU BILAN ⁽¹⁾ DONT : | 711 180 | 702 129 |
| EU-2 | Expositions du portefeuille de négociation | 12 513 | 10 318 |
| EU-3 | Expositions du portefeuille bancaire, dont : | 698 667 | 691 811 |
| EU-4 | Obligations sécurisées | 5 346 | 4 859 |
| EU-5 | Expositions traitées comme les souverains | 142 484 | 149 011 |
| EU-6 | Expositions sur des gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales, et entités du secteur public non traitées comme des souverains | 5 783 | 5 474 |
| EU-7 | Etablissements | 16 371 | 15 090 |
| EU-8 | Garanties par une hypothèque sur des biens immobiliers | 271 485 | 218 630 |
| EU-9 | Expositions retail | 111 828 | 156 967 |
| EU-10 | Expositions corporate | 104 730 | 104 108 |
| EU-11 | Expositions en défaut | 7 094 | 6 657 |
| EU-12 | Autres expositions (actions, titrisations, et autres actifs non liés à des expositions de crédit) | 33 545 | 31 014 |

(1) Hors dérivés, cessions temporaires et expositions exemptées.

1.4 RISQUE DE CRÉDIT

1.4.1 Expositions

Actualisation du tableau 23 du Document d'enregistrement universel 2022 page 345

TABLEAU 23 : ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS NETTES – BILAN ET HORS-BILAN (EU CRI-A)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeurs nettes d'expositions | | | | | Aucune échéance déclarée | Total |
|--|------------------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------|--------------------------------|-------|
| | A vue | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | | | |
| Prêts et avances | 207 595 | 107 679 | 224 105 | 286 263 | 4 053 | 829 696 | |
| Titres de créances | 1 478 | 4 192 | 14 556 | 11 253 | 16 266 | 47 744 | |
| TOTAL | 209 074 | 111 871 | 238 661 | 297 516 | 20 319 | 877 440 | |

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeurs nettes d'expositions | | | | | Aucune échéance déclarée | Total |
|--|------------------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------|--------------------------------|-------|
| | A vue | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | | | |
| Prêts et avances | 203 536 | 109 989 | 228 080 | 281 244 | 1 691 | 824 539 | |
| Titres de créances | 1 042 | 4 467 | 13 945 | 10 363 | 14 121 | 43 938 | |
| TOTAL | 204 578 | 114 456 | 242 025 | 291 607 | 15 811 | 868 477 | |

1.4.2 Qualité de crédit des actifs

Actualisation du tableau 24 du Document d'enregistrement universel 2022 page 346

TABLEAU 24 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (EU CQ1)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Encours brut de créances restructurées performantes | | | Dépréciations cumulées, variations cumulées de JV sur risque de crédit et provisions | | | Collatéraux et garanties financières reçus sur encours restructurés | |
|--|--|----------------|----------------|--|--|---------------|---|--------------|
| | Encours bruts de créances restructurées performantes | Dont en défaut | Dont dépréciés | Sur expositions performantes bénéficiant de mesures de restructuration | Total sur encours non performants restructurés | | Collatéraux et garanties financières reçus sur des expositions non performantes avec des mesures de restructuration | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts et avances | 2 220 | 3 672 | 3 672 | 3 672 | -180 | -1 570 | 2 640 | 1 321 |
| Banques centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrations publiques | 3 | 5 | 5 | 5 | 0 | -1 | 4 | 4 |
| Etablissements de crédit | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres entreprises financières | 88 | 91 | 91 | 91 | -8 | -73 | 64 | 17 |
| Entreprises non financières | 1 153 | 1 763 | 1 763 | 1 763 | -48 | -622 | 1 791 | 966 |
| Ménages | 973 | 1 813 | 1 813 | 1 813 | -123 | -874 | 780 | 334 |
| Instrument de dettes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Engagements de prêts donnés | 44 | 93 | 93 | 93 | -4 | 0 | 43 | 0 |
| TOTAL | 2 264 | 3 765 | 3 765 | 3 765 | -183 | -1 570 | 2 684 | 1 321 |

| | Encours brut de créances restructurées performantes | | Dépréciations cumulées, variations cumulées de JV sur risque de crédit et provisions | | Collatéral et garanties financières reçues sur encours restructurés | | | |
|---|--|----------------|--|--|---|---------------|---|--------------|
| | <u>Encours non performants restructurés</u> | | | | | | Collatéraux et garanties financières reçus sur des expositions non performantes avec des mesures de restructuration | |
| 31/12/2022 (en millions d'euros) | Encours bruts de créances restructurées performantes | Dont en défaut | Dont dépréciés | Sur expositions performantes bénéficiant de mesures de restructuration | Total sur encours non performants restructurés | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts et avances | 2 547 | 3 489 | 3 489 | 3 489 | -196 | -1 432 | 2 838 | 1 320 |
| Banques centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrations publiques | 2 | 5 | 5 | 5 | 0 | -1 | 5 | 4 |
| Etablissements de crédit | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres entreprises financières | 67 | 85 | 85 | 85 | -6 | -68 | 64 | 16 |
| Entreprises non financières | 1 378 | 1 672 | 1 672 | 1 672 | -56 | -529 | 1 962 | 976 |
| Ménages | 1 098 | 1 726 | 1 726 | 1 726 | -133 | -834 | 807 | 324 |
| Instrument de dettes | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Engagements de prêts donnés | 36 | 75 | 75 | 75 | -1 | 0 | 27 | 0 |
| TOTAL | 2 583 | 3 564 | 3 564 | 3 564 | -196 | -1 432 | 2 866 | 1 320 |

Tableau EU CQ2 : QUALITÉ DE LA RENÉGOCIATION (FORBEARANCE)

Le taux de NPE du Crédit Mutuel Alliance Fédérale ne dépasse pas le seuil de 5 %, ce tableau n'est donc pas produit.

Actualisation du tableau 25 du Document d'enregistrement universel 2022 page 347

TABLEAU 25 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES PAR DURÉE RESTANT À COURIR (EU CQ3)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------------------------|-------------------------------|---------------|---|--------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|------------------------|
| | Encours performants | | | | Encours non performants | | | | | | | |
| | | Sans impayés ou impayés ≤ 30 jours | Impayés > 30 jours ≤ 90 jours | | Probabilité d'impayés ou impayés ≤ 90 jours | Impayés > 90 jours ≤ 180 jours | Impayés > 180 jours ≤ 1 an | Impayés > 1 an | Impayés > 2 ans ≤ 5 ans | Impayés > 5 ans ≤ 7 ans | Impayés > 7 ans | Dont encours en défaut |
| Dépôts auprès des banques centrales et autres dépôts à vue | 110 107 | 110 107 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts et avances | 563 075 | 561 255 | 1 820 | 13 938 | 3 668 | 1 283 | 1 293 | 3 817 | 2 119 | 454 | 1 305 | 13 938 |
| Banques centrales | 18 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrations publiques | 7 022 | 6 953 | 69 | 26 | 13 | 2 | 1 | 3 | 0 | 7 | 0 | 26 |
| Établissements de crédit | 55 652 | 55 645 | 7 | 3 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 3 |
| Autres entreprises financières | 14 004 | 13 982 | 22 | 194 | 44 | 5 | 7 | 42 | 81 | 8 | 8 | 194 |
| Entreprises non financières | 246 872 | 245 795 | 1 076 | 7 788 | 2 172 | 701 | 495 | 2 659 | 718 | 256 | 786 | 7 788 |
| <i>Dont PME</i> | <i>213 064</i> | <i>212 272</i> | <i>793</i> | <i>6 751</i> | <i>1 849</i> | <i>382</i> | <i>464</i> | <i>2 398</i> | <i>621</i> | <i>255</i> | <i>782</i> | <i>6 751</i> |
| Ménages | 239 507 | 238 862 | 645 | 5 926 | 1 438 | 575 | 790 | 1 111 | 1 319 | 183 | 511 | 5 926 |
| Instruments de dettes | 40 038 | 40 038 | 0 | 107 | 107 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 107 |
| Banques centrales | 1 235 | 1 235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrations publiques | 16 742 | 16 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Établissements de crédit | 10 539 | 10 539 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Autres entreprises financières | 9 900 | 9 900 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Entreprises non financières | 1 622 | 1 622 | 0 | 105 | 105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 105 |
| Engagements hors bilan | 154 613 | - | - | 469 | - | - | - | - | - | - | - | 469 |
| Banques centrales | 10 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Administrations publiques | 4 488 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 |
| Établissements de crédit | 41 624 | - | - | 23 | - | - | - | - | - | - | - | 23 |
| Autres entreprises financières | 3 295 | - | - | 4 | - | - | - | - | - | - | - | 4 |
| Entreprises non financières | 75 959 | - | - | 389 | - | - | - | - | - | - | - | 389 |
| Ménages | 29 236 | - | - | 52 | - | - | - | - | - | - | - | 52 |
| TOTAL | 867 832 | 711 400 | 1 820 | 14 514 | 3 775 | 1 283 | 1 293 | 3 817 | 2 119 | 454 | 1 305 | 14 514 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDs PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|----------------|-------------------------------|---------------|---|------------|--------------------------------|--------------|----------------------------|------------|----------------|---------------|-------------------------|----------|-------------------------|----------|-----------------|----------|------------------------|----------|----------|
| Encours performants | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Encours non performants | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Sans impayés ou impayés ≤ 30 jours | | Impayés > 30 jours ≤ 90 jours | | Probabilité d'impayés ou impayés ≤ 90 jours | | Impayés > 90 jours ≤ 180 jours | | Impayés > 180 jours ≤ 1 an | | Impayés > 1 an | | Impayés > 2 ans ≤ 5 ans | | Impayés > 5 ans ≤ 7 ans | | Impayés > 7 ans | | Dont encours en défaut | | |
| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dépôts auprès des banques centrales et autres dépôts à vue | 115 106 | 115 106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts et avances | 550 945 | 548 970 | 1 975 | 13 181 | 3 540 | 844 | 1 039 | 3 811 | 2 165 | 470 | 1 312 | 13 181 | | | | | | | | | |
| Banques centrales | 470 | 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrations publiques | 6 876 | 6 792 | 84 | 31 | 19 | 1 | 1 | 2 | 7 | 0 | 0 | 31 | | | | | | | | | |
| Établissements de crédit | 51 577 | 51 567 | 11 | 3 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 3 | | | | | | | | | |
| Autres entreprises financières | 11 825 | 11 815 | 10 | 174 | 21 | 4 | 4 | 60 | 70 | 6 | 9 | 174 | | | | | | | | | |
| Entreprises non financières | 244 831 | 243 548 | 1 282 | 7 334 | 2 150 | 357 | 310 | 2 706 | 754 | 270 | 786 | 7 334 | | | | | | | | | |
| <i>Dont PME</i> | <i>203 877</i> | <i>202 982</i> | <i>895</i> | <i>6 078</i> | <i>1 561</i> | <i>307</i> | <i>283</i> | <i>2 331</i> | <i>544</i> | <i>269</i> | <i>782</i> | <i>6 078</i> | | | | | | | | | |
| Ménages | 235 365 | 234 778 | 587 | 5 639 | 1 349 | 482 | 724 | 1 041 | 1 334 | 193 | 516 | 5 639 | | | | | | | | | |
| Instruments de dettes | 38 681 | 38 679 | 2 | 93 | 93 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93 | | | | | | | | | |
| Banques centrales | 1 081 | 1 081 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | |
| Administrations publiques | 16 537 | 16 537 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | |
| Établissements de crédit | 10 174 | 10 174 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | | | | | | | | |
| Autres entreprises financières | 9 164 | 9 164 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | | | | | | | | | |
| Entreprises non financières | 1 725 | 1 723 | 2 | 91 | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 | | | | | | | | | |
| Engagements hors bilan | 167 134 | - | - | 544 | - | - | - | - | - | - | - | 544 | | | | | | | | | |
| Banques centrales | 13 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | | | | | | | | | |
| Administrations publiques | 3 246 | - | - | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | | | | | | | | | |
| Établissements de crédit | 55 100 | - | - | 87 | - | - | - | - | - | - | - | 87 | | | | | | | | | |
| Autres entreprises financières | 2 775 | - | - | 3 | - | - | - | - | - | - | - | 3 | | | | | | | | | |
| Entreprises non financières | 76 746 | - | - | 400 | - | - | - | - | - | - | - | 400 | | | | | | | | | |
| Ménages | 29 254 | - | - | 53 | - | - | - | - | - | - | - | 53 | | | | | | | | | |
| TOTAL | 871 866 | 702 755 | 1 977 | 13 818 | 3 634 | 844 | 1 039 | 3 811 | 2 165 | 470 | 1 312 | 13 818 | | | | | | | | | |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

Actualisation du tableau 26 du Document d'enregistrement universel 2022 page 348

TABLEAU 26 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE (EU CQ4)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Encours totaux/montant nominal brut | | | | Dépréciations sur engagements hors bilan et sur garanties financières données | Variations négatives cumulées de JV dues au risque de crédit sur les expositions non performant |
|--|-------------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------------|---|---|
| | | Dont encours non performants | | Dont encours soumis à dépréciation | | |
| | | Dont encours en défaut | Dont encours en défaut | | | |
| Exposition au bilan | 617 158 | 14 045 | 14 045 | 616 312 | -9 945 | 0 |
| France | 492 268 | 9 862 | 9 862 | 490 604 | -6 316 | 0 |
| Allemagne | 36 044 | 1 868 | 1 868 | 36 104 | -2 040 | 0 |
| Belgique | 13 027 | 599 | 599 | 13 009 | -461 | 0 |
| États-Unis d'Amérique | 10 733 | 58 | 58 | 10 712 | -50 | 0 |
| Suisse | 10 594 | 397 | 397 | 10 609 | -93 | 0 |
| Luxembourg | 10 335 | 45 | 45 | 10 372 | -35 | 0 |
| Royaume-Uni | 4 150 | 51 | 51 | 4 374 | -17 | 0 |
| Espagne | 4 125 | 310 | 310 | 4 236 | -321 | 0 |
| Irlande | 3 674 | 18 | 18 | 3 687 | -7 | 0 |
| Italie | 3 616 | 148 | 148 | 3 657 | -156 | 0 |
| Portugal | 3 395 | 320 | 320 | 3 395 | -300 | 0 |
| Singapour | 3 236 | 0 | 0 | 3 238 | -1 | 0 |
| Pays-Bas | 2 573 | 4 | 4 | 2 722 | -11 | 0 |
| Canada | 2 444 | 6 | 6 | 2 462 | -6 | 0 |
| Japon | 2 310 | 63 | 63 | 2 380 | -10 | 0 |
| Australie | 2 169 | 1 | 1 | 2 186 | -3 | 0 |
| Hong-Kong | 1 244 | 0 | 0 | 1 247 | -1 | 0 |
| Autres pays | 11 220 | 294 | 294 | 11 320 | -116 | 0 |
| Exposition au hors-bilan | 155 081 | 469 | 469 | - | - | 434 |
| France | 128 537 | 445 | 445 | - | - | 375 |
| États-Unis d'Amérique | 5 636 | 0 | 0 | - | - | 4 |
| Allemagne | 3 831 | 8 | 8 | - | - | 30 |
| Suisse | 2 439 | 1 | 1 | - | - | 4 |
| Belgique | 2 432 | 8 | 8 | - | - | 4 |
| Luxembourg | 2 277 | 1 | 1 | - | - | 4 |
| Royaume-Uni | 1 781 | 0 | 0 | - | - | 3 |
| Espagne | 1 578 | 3 | 3 | - | - | 0 |
| Pays-Bas | 1 466 | 0 | 0 | - | - | 1 |
| Australie | 1 013 | 0 | 0 | - | - | 1 |
| Autres pays | 4 092 | 2 | 2 | - | - | 8 |
| TOTAL | 772 239 | 14 514 | 14 514 | 616 312 | -9 945 | 434 |

Les pays dont les expositions bilan ou hors bilan sont inférieurs à 1 milliards d'euros sont repris dans la ligne « Autres pays ».

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | Encours totaux/montant nominal brut | | | | | Dépréciations sur engagements hors bilan et sur garanties financières données | Variations négatives cumulées de JV dues au risque de crédit sur les expositions non performantes |
|--|-------------------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------|---|---|
| | | Dont encours non performants | | Dont encours soumis à dépréciation | | | |
| | | | Dont encours en défaut | | | | |
| Exposition au bilan | 602 900 | 13 274 | 13 274 | 602 116 | -9 659 | - | 0 |
| France | 482 549 | 9 371 | 9 371 | 481 837 | -6 130 | - | 0 |
| Allemagne | 33 949 | 1 805 | 1 805 | 33 949 | -1 957 | - | 0 |
| Belgique | 12 692 | 621 | 621 | 12 657 | -474 | - | 0 |
| Suisse | 10 408 | 293 | 293 | 10 408 | -99 | - | 0 |
| États-Unis d'Amérique | 10 089 | 50 | 50 | 10 085 | -54 | - | 0 |
| Luxembourg | 8 899 | 41 | 41 | 8 885 | -52 | - | 0 |
| Royaume-Uni | 4 744 | 44 | 44 | 4 744 | -24 | - | 0 |
| Espagne | 4 101 | 272 | 272 | 4 101 | -311 | - | 0 |
| Singapour | 3 408 | 0 | 0 | 3 408 | -1 | - | 0 |
| Portugal | 3 362 | 290 | 290 | 3 362 | -281 | - | 0 |
| Irlande | 3 345 | 22 | 22 | 3 345 | -7 | - | 0 |
| Italie | 3 339 | 111 | 111 | 3 339 | -125 | - | 0 |
| Pays-Bas | 2 563 | 6 | 6 | 2 563 | -7 | - | 0 |
| Canada | 2 539 | 6 | 6 | 2 524 | -6 | - | 0 |
| Australie | 1 974 | 1 | 1 | 1 974 | -3 | - | 0 |
| Japon | 1 863 | 70 | 70 | 1 863 | -11 | - | 0 |
| Hong-Kong | 1 448 | 0 | 0 | 1 448 | -1 | - | 0 |
| Suède | 1 021 | 1 | 1 | 1 021 | -2 | - | 0 |
| Autres pays | 10 606 | 271 | 271 | 10 602 | -115 | - | 0 |
| Exposition au hors-bilan | 167 677 | 544 | 544 | - | - | 399 | - |
| France | 139 629 | 521 | 521 | - | - | 336 | - |
| Allemagne | 5 402 | 7 | 7 | - | - | 32 | - |
| États-Unis d'Amérique | 4 105 | 0 | 0 | - | - | 3 | - |
| Suisse | 3 249 | 2 | 2 | - | - | 3 | - |
| Belgique | 2 500 | 8 | 8 | - | - | 3 | - |
| Luxembourg | 2 294 | 1 | 1 | - | - | 3 | - |
| Royaume-Uni | 1 739 | 0 | 0 | - | - | 6 | - |
| Espagne | 1 588 | 3 | 3 | - | - | 0 | - |
| Pays-Bas | 1 387 | 0 | 0 | - | - | 1 | - |
| Autres pays | 5 784 | 2 | 2 | - | - | 11 | - |
| TOTAL | 770 578 | 13 818 | 13 818 | 602 116 | -9 659 | 399 | 0 |

Les pays dont les expositions bilan ou hors bilan sont inférieurs à 1 milliards d'euros sont repris dans la ligne « Autres pays ».

Actualisation du tableau 27 du Document d'enregistrement universel 2022 page 350

TABLEAU 27 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES ACCORDÉS À DES ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR BRANCHE D'ACTIVITÉ (EU CQ5)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeur comptable brute | | | | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|------------------------|--------------|----------------|---|----------------------|--|
| | Dont non performantes | | Dont en défaut | Dont prêts et avances soumis à dépréciation | | |
| Agriculture, sylviculture et pêche | 9 176 | 305 | | | 305 | 9 176 |
| Industries extractives | 561 | 3 | 3 | 561 | -5 | 0 |
| Industrie manufacturière | 18 082 | 777 | 777 | 18 082 | -359 | 0 |
| Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 3 019 | 36 | 36 | 3 019 | -20 | 0 |
| Production et distribution d'eau | 1 177 | 24 | 24 | 1 177 | -18 | 0 |
| Construction | 13 352 | 632 | 632 | 13 352 | -355 | 0 |
| Commerce | 21 728 | 1 116 | 1 116 | 21 728 | -617 | 0 |
| Transport et stockage | 9 221 | 249 | 249 | 9 219 | -113 | 0 |
| Hébergement et restauration | 6 259 | 544 | 544 | 6 259 | -255 | 0 |
| Information et communication | 3 642 | 125 | 125 | 3 642 | -65 | 0 |
| Activités financières et d'assurance | 14 307 | 472 | 472 | 14 307 | -296 | 0 |
| Activités immobilières | 82 527 | 1 439 | 1 439 | 82 527 | -897 | 0 |
| Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 22 369 | 813 | 813 | 22 369 | -421 | 0 |
| Activités de services administratifs et de soutien | 8 423 | 307 | 307 | 8 423 | -181 | 0 |
| Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 140 | 0 | 0 | 140 | -1 | 0 |
| Enseignement | 1 757 | 38 | 38 | 1 757 | -24 | 0 |
| Santé humaine et action sociale | 10 600 | 205 | 205 | 10 600 | -126 | 0 |
| Arts, spectacles et activités récréatives | 1 569 | 78 | 78 | 1 569 | -43 | 0 |
| Autres services | 26 751 | 624 | 624 | 26 751 | -427 | 0 |
| TOTAL | 254 660 | 7 788 | 7 788 | 254 658 | -4 405 | 0 |

| | Valeur comptable brute | | | | | 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 | Dépréciation cumulée | |
| | | Dont en défaut | | | | |
| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | |
| Agriculture, sylviculture et pêche | 8 872 | 306 | 306 | 8 872 | -186 | 0 |
| Industries extractives | 556 | 2 | 2 | 556 | -2 | 0 |
| industrie manufacturière | 18 655 | 839 | 839 | 18 655 | -378 | 0 |
| Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 2 970 | 45 | 45 | 2 970 | -29 | 0 |
| Production et distribution d'eau | 1 085 | 24 | 24 | 1 085 | -16 | 0 |
| Construction | 13 851 | 600 | 600 | 13 851 | -346 | 0 |
| Commerce | 22 527 | 1 098 | 1 098 | 22 527 | -642 | 0 |
| Transport et stockage | 8 883 | 261 | 261 | 8 881 | -119 | 0 |
| Hébergement et restauration | 6 228 | 513 | 513 | 6 228 | -250 | 0 |
| Information et communication | 3 933 | 100 | 100 | 3 933 | -58 | 0 |
| Activités financières et d'assurance | 14 104 | 335 | 335 | 14 104 | -261 | 0 |
| Activités immobilières | 79 849 | 1 338 | 1 338 | 79 849 | -877 | 0 |
| Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 21 950 | 828 | 828 | 21 950 | -396 | 0 |
| Activités de services administratifs et de soutien | 8 285 | 304 | 304 | 8 285 | -172 | 0 |
| Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 140 | 0 | 0 | 140 | -1 | 0 |
| Enseignement | 1 768 | 36 | 36 | 1 768 | -24 | 0 |
| Santé humaine et action sociale | 10 442 | 112 | 112 | 10 442 | -110 | 0 |
| Arts, spectacles et activités récréatives | 1 535 | 74 | 74 | 1 535 | -43 | 0 |
| Autres services | 26 531 | 517 | 517 | 26 531 | -367 | 0 |
| TOTAL | 252 164 | 7 334 | 7 334 | 252 162 | -4 276 | 0 |

TABLEAU EU CQ6 : ÉVALUATION DES SÛRETÉS : PRÊTS ET AVANCES

Le taux de NPE de Crédit Mutuel Alliance Fédérale ne dépasse pas le seuil de 5 %, ce tableau n'est donc pas produit.

Actualisation du tableau 28 du Document d'enregistrement universel 2022 page 351

TABLEAU 28 : COLLATÉRAUX OBTENUS PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCÉDURES D'EXÉCUTION (CQ7)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|---|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | Collatéral obtenu par prise de possession (accumulée) | | | |
| | Valeur à la comptabilisation initiale | Variations négatives accumulées | Valeur à la comptabilisation initiale | Variations négatives accumulées |
| Immobilisations corporelles | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres qu'immobilisations corporelles | 17 | -2 | 18 | -2 |
| <i>Biens immobiliers résidentiels</i> | 16 | -2 | 18 | -2 |
| <i>Immeubles commerciaux</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Bien immobiliers</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Instruments de capitaux propres et de dettes</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Autres</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 17 | -2 | 18 | -2 |

TABLEAU CQ8 : SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET EXÉCUTION : VENTILATION PAR DATE D'ÉMISSION

Le taux de NPE de Crédit Mutuel Alliance Fédérale ne dépasse pas le seuil de 5 %, ce tableau n'est donc pas produit.

Actualisation du tableau 29 du Document d'enregistrement universel 2022 page 351

TABLEAU 29 : EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON-PERFORMANTES ET PROVISIONS ASSOCIÉES (EU CR1)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Valeur comptable brute/ montant nominal | | | | | | Dépréciation cumulée et ajustement négatif de juste valeur attribuable au risque de crédit | | | | | | Collatéral et garanties financières reçues | | | |
|---|---|----------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------|--|---------------|---------------|--|---------------|---------------|--|-------------------------|-----------------------------|---|
| | Encours performants | | | Encours non performants | | | Dépréciation cumulée et ajustement de juste valeur sur encours performants | | | Dépréciation cumulée et ajustement de juste valeur sur encours non performants | | | Reprises partielles cumulées | Sur encours performants | Sur encours non performants | |
| | Dont statut 1 | Dont statut 2 | | Dont statut 2 | Dont statut 3 | | Dont statut 1 | Dont statut 2 | | Dont statut 2 | Dont statut 3 | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 110 107 | 109 793 | 314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 |
| Prêts et avances | 563 075 | 528 594 | 34 348 | 13 938 | 0 | 13 647 | -3 322 | -1 575 | -1 741 | -6 538 | 0 | -6 475 | 0 | 311 906 | 4 505 | |
| Banques centrales | 18 | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Administrations publiques | 7 022 | 6 925 | 97 | 26 | 0 | 21 | -4 | -1 | -2 | -4 | 0 | -3 | 0 | 1 136 | 9 | |
| Établissements de crédit | 55 652 | 55 633 | 18 | 3 | 0 | 3 | -2 | -2 | 0 | -1 | 0 | -1 | 0 | 869 | 1 | |
| Autres entreprises financières | 14 004 | 13 128 | 862 | 194 | 0 | 193 | -47 | -27 | -20 | -107 | 0 | -106 | 0 | 7 821 | 82 | |
| Entreprises non financières | 246 872 | 225 873 | 20 910 | 7 788 | 0 | 7 545 | -1 361 | -506 | -854 | -3 043 | 0 | -2 994 | 0 | 165 688 | 3 465 | |
| Dont : petites et moyennes entreprises | 213 064 | 194 385 | 18 595 | 6 751 | 0 | 6 526 | -1 156 | -413 | -741 | -2 648 | 0 | -2 601 | 0 | 149 270 | 3 003 | |
| Ménages | 239 507 | 227 017 | 12 461 | 5 926 | 0 | 5 885 | -1 909 | -1 039 | -866 | -3 383 | 0 | -3 370 | 0 | 136 392 | 948 | |
| Instruments de dettes | 40 038 | 39 141 | 67 | 107 | 0 | 107 | -21 | -20 | 0 | -64 | 0 | -64 | 0 | 0 | 0 | |
| Banques centrales | 1 235 | 1 235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Administrations publiques | 16 742 | 16 742 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 | -5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Établissements de crédit | 10 539 | 10 504 | 8 | 1 | 0 | 1 | -3 | -3 | 0 | -1 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | |
| Autres entreprises financières | 9 900 | 9 545 | 31 | 2 | 0 | 2 | -11 | -11 | 0 | -1 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | |
| Entreprises non financières | 1 622 | 1 115 | 28 | 105 | 0 | 105 | -1 | -1 | 0 | -62 | 0 | -62 | 0 | 0 | 0 | |
| Encours hors bilan | 154 613 | 147 994 | 3 505 | 469 | 0 | 446 | -241 | -147 | -94 | -192 | 0 | -192 | 0 | 24 808 | 122 | |
| Banques centrales | 10 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Administrations publiques | 4 488 | 1 373 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 529 | 0 | |
| Établissements de crédit | 41 624 | 40 655 | 969 | 23 | 0 | 23 | -5 | -3 | -2 | -17 | 0 | -17 | 0 | 162 | 1 | |
| Autres entreprises financières | 3 295 | 3 203 | 93 | 4 | 0 | 4 | -10 | -8 | -3 | -1 | 0 | -1 | 0 | 1 175 | 2 | |
| Entreprises non financières | 75 959 | 74 217 | 1 742 | 389 | 0 | 368 | -199 | -115 | -84 | -172 | 0 | -172 | 0 | 17 415 | 100 | |
| Ménages | 29 236 | 28 537 | 699 | 52 | 0 | 50 | -27 | -21 | -6 | -2 | 0 | -2 | 0 | 5 527 | 19 | |
| TOTAL | 867 832 | 825 523 | 38 234 | 14 514 | 0 | 14 200 | -3 585 | -1 743 | -1 836 | -6 794 | 0 | -6 731 | 0 | 336 732 | 4 627 | |

Le Groupe Crédit Mutuel applique le droit local et les passages en perte ne sont comptabilisés qu'après l'extinction totale des droits à recouvrement.

| | Valeur comptable brute/ montant nominal | | | | | | | | | | | | Dépréciation cumulée et ajustement négatif de juste valeur attribuable au risque de crédit | | Collatéral et garanties financières reçues | | |
|---|---|----------------|---------------|---------------|-------------------------|---------------|---------------|---------------|--|---------------|---------------|---------------|--|----------------|--|-------------------------|-----------------------------|
| | Encours performants | | | | Encours non performants | | | | Dépréciation cumulée et ajustement de juste valeur sur encours performants | | | | Dépréciation cumulée et ajustement de juste valeur sur encours non performants | | Reprises partielles cumulées | Sur encours performants | Sur encours non performants |
| | Dont statut 1 | | Dont statut 2 | | Dont statut 2 | | Dont statut 3 | | Dont statut 1 | | Dont statut 2 | | Dont statut 2 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 115 106 | 114 638 | 469 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | |
| Prêts et avances | 550 945 | 516 358 | 34 495 | 13 181 | 0 | 12 844 | -3 296 | -1 546 | -1 745 | -6 278 | 0 | -6 214 | 0 | 308 100 | 4 262 | | |
| Banques centrales | 470 | 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Administrations publiques | 6 876 | 6 773 | 103 | 31 | 0 | 26 | -4 | -1 | -2 | -4 | 0 | -4 | 0 | 1 229 | 15 | | |
| Établissements de crédit | 51 577 | 51 560 | 17 | 3 | 0 | 3 | -4 | -3 | -1 | -1 | 0 | -1 | 0 | 838 | 1 | | |
| Autres entreprises financières | 11 825 | 10 996 | 817 | 174 | 0 | 172 | -43 | -24 | -19 | -105 | 0 | -104 | 0 | 7 462 | 64 | | |
| Entreprises non financières | 244 831 | 223 655 | 21 127 | 7 334 | 0 | 7 041 | -1 380 | -513 | -865 | -2 896 | 0 | -2 846 | 0 | 162 867 | 3 297 | | |
| Dont : petites et moyennes entreprises | 203 877 | 185 545 | 18 287 | 6 078 | 0 | 5 824 | -1 123 | -389 | -732 | -2 466 | 0 | -2 420 | 0 | 142 457 | 2 740 | | |
| Ménages | 235 365 | 222 904 | 12 430 | 5 639 | 0 | 5 603 | -1 867 | -1 005 | -858 | -3 271 | 0 | -3 259 | 0 | 135 704 | 885 | | |
| Instruments de dettes | 38 681 | 37 884 | 27 | 93 | 0 | 93 | -21 | -20 | -1 | -64 | 0 | -64 | 0 | 0 | 0 | | |
| Banques centrales | 1 081 | 1 081 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Administrations publiques | 16 537 | 16 537 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5 | -5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Établissements de crédit | 10 174 | 10 147 | 0 | 1 | 0 | 1 | -3 | -3 | 0 | -1 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | | |
| Autres entreprises financières | 9 164 | 9 150 | 1 | 2 | 0 | 2 | -11 | -11 | 0 | -1 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | | |
| Entreprises non financières | 1 725 | 969 | 26 | 91 | 0 | 91 | -2 | -1 | -1 | -62 | 0 | -62 | 0 | 0 | 0 | | |
| Encours hors bilan | 167 134 | 163 425 | 3 708 | 544 | 0 | 533 | -244 | -142 | -102 | -156 | 0 | -156 | 0 | 25 397 | 119 | | |
| Banques centrales | 13 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Administrations publiques | 3 246 | 3 244 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 696 | 0 | | |
| Établissements de crédit | 55 100 | 54 240 | 860 | 87 | 0 | 87 | -9 | -3 | -6 | -18 | 0 | -18 | 0 | 127 | 3 | | |
| Autres entreprises financières | 2 775 | 2 691 | 84 | 3 | 0 | 3 | -9 | -7 | -2 | -2 | 0 | -2 | 0 | 529 | 1 | | |
| Entreprises non financières | 76 746 | 74 756 | 1 990 | 400 | 0 | 392 | -199 | -111 | -87 | -134 | 0 | -134 | 0 | 17 653 | 96 | | |
| Ménages | 29 254 | 28 481 | 773 | 53 | 0 | 52 | -27 | -21 | -6 | -2 | 0 | -2 | 0 | 6 392 | 20 | | |
| TOTAL | 871 866 | 832 306 | 38 699 | 13 818 | 0 | 13 471 | -3 561 | -1 708 | -1 847 | -6 498 | 0 | -6 434 | 0 | 333 503 | 4 381 | | |

Actualisation du tableau 30 du Document d'enregistrement universel 2022 page 352

TABLEAU 30 : VARIATIONS DE STOCK DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS (EU CR2)

| (en millions d'euros) | 30/06/2023 Valeur comptable brute | 31/12/2022 Valeur comptable brute |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Stock initial de prêts et avances non performants | 13 181 | 11 723 |
| Entrées dans les portefeuilles non performants | 3 491 | 6 178 |
| Sorties des portefeuilles non performants | -2 734 | -4 720 |
| <i>Sorties liées aux pertes</i> | <i>-574</i> | <i>-1 392</i> |
| <i>Sorties dues à d'autres raisons</i> | <i>-2 159</i> | <i>-3 328</i> |

| | | |
|---|--------|--------|
| Stock final de prêts et avances non performants | 13 938 | 13 181 |
|---|--------|--------|

TABLEAU EU CR2A : Variations de stock de prêts et avances non performants et recouvrements nets cumulés associés

Le taux de NPE de Crédit Mutuel Alliance Fédérale ne dépasse pas le seuil de 5 %, ce tableau n'est donc pas produit.

1.4.3 Approche standard (EU CRD)

Les expositions traitées en méthode standard sont présentées dans le tableau ci-dessous.

Crédit Mutuel alliance Fédérale a recours aux évaluations des agences de notation Standard & Poor's, Moody's et Fitch pour mesurer le risque souverain sur les expositions liées aux administrations centrales et aux banques centrales. Dans le cas où plusieurs échelons de notation déduits des notations externes sont possibles, ils sont classés du plus favorable au moins favorable et le deuxième meilleur est retenu pour le calcul des risques pondérés.

Le groupe s'appuie notamment sur les estimations fournies par la Banque de France pour les expositions corporate.

La table de correspondance utilisée pour allier les échelons de qualité de crédit aux notes externes prises en compte est celle définie par les textes réglementaires.

Actualisation du tableau 31 du Document d'enregistrement universel 2022 page 353

TABLEAU 31 : VENTILATION DES EXPOSITIONS DANS LE CADRE DE L'APPROCHE STANDARD (EU CR5)

| Catégories d'expositions <i>(en millions d'euros)</i> 30/06/2023 | Pondérations | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Dont non notées |
|---|--------------|-----|-----|------|-------|--------|-------|------|--------|--------|-------|-------|-------|---------|--------|----------|---------|-----------------|
| | 0 % | 2 % | 4 % | 10 % | 20 % | 35 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 150 % | 250 % | 370 % | 1 250 % | Autres | Déduites | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 135 178 | 0 | 0 | 0 | 998 | 0 | 60 | 0 | 0 | 22 | 0 | 621 | 0 | 0 | 0 | 0 | 136 881 | 0 |
| Administrations régionales ou locales | 288 | 0 | 0 | 0 | 5 960 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 255 | 0 |
| Secteur public (Organismes publics hors administration centrale) | 46 782 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 782 | 0 |
| Banques multilatérales de développement | 965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 965 | 0 |
| Organisations internationales | 1 181 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 181 | 0 |
| Établissement (banques) | 78 | 0 | 0 | 0 | 1 865 | 0 | 51 | 0 | 0 | 60 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 054 | 0 |
| Entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 683 | 0 | 1 889 | 0 | 0 | 25 254 | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 849 | 0 |
| Clientèle de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 395 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46 395 | 0 |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 343 | 3 007 | 0 | 1 582 | 1 049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 981 | 0 |
| Expositions en défaut | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 268 | 978 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 255 | 0 |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 191 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 191 | 0 |
| Obligations sécurisées (<i>covered bond</i>) | 0 | 0 | 0 | 109 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 | 0 |
| Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OFC | 151 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 32 | 158 | 0 | 0 | 20 | 0 | 0 | 363 | 0 |
| Expositions sur actions | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 468 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 469 | 0 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 3 | 17 | 0 | 44 | 0 | 0 | 2 719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 97 | 0 | 2 880 | 0 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDOS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------|----------------|----------|----------|------------------|---------------------|-----------------|---------------------|------------|----------|-----------|-----------|----------|----------------|----------|
| TOTAL | 184 633 | 0 | 0 | 112 9 524 | 11 343 5 064 | 0 47 977 | 31 874 3 349 | 622 | 0 | 20 | 97 | 0 | 294 614 | 0 |
|--------------|----------------|----------|----------|------------------|---------------------|-----------------|---------------------|------------|----------|-----------|-----------|----------|----------------|----------|

Les totaux incluent les encours pondérés à 250 % correspondant aux encours d'actifs différés.

L'exposition sur les administrations et les banques centrales est quasiment exclusivement pondérée à 0 %. Les exigences de fonds propres associées à ce portefeuille témoignent d'un risque souverain limité pour le groupe à des contreparties de bonne qualité pour Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

| Catégories d'expositions (en millions d'euros) 31/12/2022 | Pondérations | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Dont non notés |
|---|----------------|----------|----------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|------------|----------|-----------|-----------|----------|----------------|----------|--------|----------|---------|----------------|
| | 0 % | 2 % | 4 % | 10 % | 20 % | 35 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 150 % | 250 % | 370 % | 1 250 % | Autres | Déduites | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 141 564 | 0 | 0 | 0 | 348 | 0 | 263 | 0 | 0 | 23 | 3 | 593 | 0 | 0 | 0 | 0 | 142 795 | 0 |
| Administrations régionales ou locales | 259 | 0 | 0 | 0 | 5 785 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 043 | 0 |
| Secteur public (Organismes publics hors administration centrale) | 42 583 | 0 | 0 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 627 | 0 |
| Banques multilatérales de développement | 1 064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 064 | 0 |
| Organisations internationales | 1 063 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 063 | 0 |
| Établissement (banques) | 16 | 0 | 0 | 0 | 1 881 | 0 | 49 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 958 | 0 |
| Entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 743 | 0 | 2 274 | 0 | 0 | 25 684 | 101 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 802 | 0 |
| Clientèle de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 431 | 0 |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 547 | 2 462 | 0 | 1 554 | 906 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 468 | 0 |
| Expositions en défaut | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 137 | 879 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 028 | 0 |
| Expositions présentant un risque particulièrement élevé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 014 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 014 | 0 |
| Obligations sécurisées (covered bond) | 0 | 0 | 0 | 85 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90 | 0 |
| Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC | 120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 227 | 170 | 0 | 0 | 19 | 0 | 0 | 538 | 0 |
| Expositions sur actions | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 450 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 450 | 0 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 2 | 13 | 0 | 45 | 0 | 0 | 2 670 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76 | 0 | 2 805 | 0 |
| TOTAL | 186 681 | 0 | 0 | 86 8 815 | 11 547 5 100 | 0 45 984 | 32 107 3 167 | 593 | 0 | 19 | 76 | 0 | 294 176 | 0 | | | | |

Les totaux incluent les encours pondérés à 250% correspondant aux encours d'actifs différés.

L'exposition sur les administrations et les banques centrales est quasiment exclusivement pondérée à 0%. Les exigences de fonds propres associées à ce portefeuille témoignent d'un risque souverain limité pour le groupe à des contreparties de bonne qualité pour Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

1.4.4 Systèmes de notation (EU CRE)

Actualisation du tableau 32 du Document d'enregistrement universel 2022 page 356

TABLEAU 32 : APPROCHE NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET ÉCHELLE DE PD (EU CR6) – IRBA

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéanc e moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes anncipé es | Corrections de valeur et provisions |
|--|----------------------------|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|---|
| ADMINISTRATIONS ENTRALES ET BANQUES CENTRALES | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont (0,10 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (0,75 à < 1,75) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (1,75 à < 2,50) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (2,50 à < 5,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (5,00 à < 10,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (10,00 à < 20,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (20,00 à < 30,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (30,00 à < 100,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ETABLISSEMENTS (BANQUES) | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont (0,10 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (0,75 à < 1,75) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (1,75 à < 2,50) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (2,50 à < 5,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (5,00 à < 10,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (10,00 à < 20,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (20,00 à < 30,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont (30,00 à < 100,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ENTREPRISES | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

 30/06/2023
 (en millions d'euros)

| | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondéré (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant de position pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 25 683 | 5 968 | 47 | 27 711 | 0,64 | 14 958 | 22 | 2,5 | 9 822 | 35 | 38 | 36 |
| | 0,75 à < 2,50 | 21 098 | 4 218 | 47 | 21 726 | 1,53 | 12 305 | 22 | 2,5 | 10 347 | 48 | 73 | 67 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 13 474 | 2 533 | 46 | 13 592 | 1,21 | 7 301 | 21 | 2,5 | 5 703 | 42 | 34 | 35 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 7 624 | 1 685 | 49 | 8 134 | 2,07 | 5 004 | 23 | 2,5 | 4 644 | 57 | 38 | 33 |
| | 2,50 à < 10,00 | 14 328 | 3 375 | 56 | 15 387 | 4,51 | 7 615 | 23 | 2,5 | 11 161 | 73 | 162 | 182 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 10 641 | 2 707 | 58 | 11 631 | 3,48 | 5 662 | 23 | 2,5 | 7 766 | 67 | 94 | 102 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 3 688 | 669 | 51 | 3 756 | 7,72 | 1 953 | 23 | 2,5 | 3 395 | 90 | 67 | 80 |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 828 | 240 | 44 | 1 727 | 20,92 | 1 401 | 22 | 2,5 | 1 827 | 106 | 82 | 129 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 1 121 | 151 | 47 | 1 078 | 14,61 | 799 | 21 | 2,5 | 981 | 91 | 32 | 60 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 70 | 3 | 56 | 72 | 24,06 | 50 | 30 | 2,6 | 128 | 178 | 5 | 4 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 637 | 86 | 40 | 578 | 32,30 | 552 | 24 | 2,5 | 718 | 124 | 44 | 65 |
| | 100,00 (défaut) | 2 044 | 210 | 81 | 1 769 | 100,00 | 1 922 | 61 | 2,5 | 1 099 | 62 | 1 019 | 1 000 |
| | Sous-total | 64 982 | 14 012 | 50 | 68 319 | 4,88 | 38 201 | 23 | 2,5 | 34 257 | 50 | 1 373 | 1 414 |
| dont : financements spécialisés | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont : PME | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 15 319 | 2 099 | 54 | 16 024 | 0,64 | 9 598 | 21 | 2,5 | 4 706 | 29 | 21 | 19 |
| | 0,75 à < 2,50 | 12 495 | 1 600 | 52 | 12 528 | 1,47 | 8 477 | 20 | 2,5 | 4 778 | 38 | 37 | 37 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

30/06/2023
(en millions d'euros)

| Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondéré (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------|---------------------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Dont [0,75 à < 1,75] | 8 489 | 1 121 | 50 | 8 433 | 1,21 | 5 744 | 20 | 2,5 | 3 033 | 36 | 21 | 21 |
| Dont [1,75 à < 2,50] | 4 006 | 479 | 58 | 4 095 | 2,00 | 2 733 | 20 | 2,5 | 1 745 | 43 | 16 | 16 |
| 2,50 à < 10,00 | 6 955 | 991 | 51 | 7 065 | 4,04 | 4 725 | 21 | 2,5 | 3 764 | 53 | 60 | 77 |
| Dont [2,50 à < 5,00] | 5 730 | 841 | 51 | 5 855 | 3,34 | 3 769 | 21 | 2,5 | 3 015 | 51 | 41 | 55 |
| Dont [5,00 à < 10,00] | 1 225 | 150 | 56 | 1 210 | 7,45 | 956 | 20 | 2,5 | 748 | 62 | 18 | 22 |
| 10,00 à < 100,00 | 1 048 | 108 | 49 | 994 | 19,20 | 934 | 21 | 2,5 | 859 | 86 | 41 | 57 |
| Dont [10,00 à < 20,00] | 707 | 82 | 48 | 696 | 14,15 | 587 | 21 | 2,5 | 559 | 80 | 20 | 33 |
| Dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont [30,00 à < 100,00] | 342 | 26 | 50 | 298 | 31,00 | 347 | 22 | 2,5 | 299 | 101 | 20 | 24 |
| 100,00 (défaut) | 1 111 | 81 | 90 | 996 | 100,00 | 1 293 | 57 | 2,5 | 685 | 69 | 529 | 476 |
| Sous-total | 36 928 | 4 879 | 53 | 37 607 | 4,68 | 25 027 | 22 | 2,5 | 14 792 | 39 | 688 | 666 |

CLIENTELE DE DETAIL

| | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|----------------|---------------|-----------|----------------|-------------|------------------|-----------|------------|---------------|-----------|--------------|--------------|
| 0 à < 0,15 | 180 893 | 19 559 | 27 | 186 034 | 0,07 | 4 550 509 | 16 | 0,0 | 5 606 | 3 | 22 | 34 |
| Dont [0 à < 0,10] | 124 610 | 15 645 | 25 | 128 572 | 0,05 | 3 651 367 | 16 | 0,0 | 2 778 | 2 | 9 | 12 |
| Dont [0,10 à < 0,15] | 56 284 | 3 914 | 32 | 57 462 | 0,13 | 899 142 | 17 | 0,0 | 2 827 | 5 | 12 | 22 |
| 0,15 à < 0,25 | 4 714 | 1 875 | 26 | 5 166 | 0,20 | 435 425 | 21 | 0,0 | 376 | 7 | 2 | 3 |
| 0,25 à < 0,50 | 43 904 | 4 938 | 30 | 44 739 | 0,32 | 1 206 968 | 19 | 0,0 | 4 643 | 10 | 28 | 46 |
| 0,50 à < 0,75 | 19 630 | 2 020 | 31 | 18 893 | 0,56 | 298 260 | 22 | 0,0 | 3 271 | 17 | 24 | 38 |
| 0,75 à < 2,50 | 31 511 | 5 592 | 33 | 32 177 | 1,47 | 1 131 281 | 22 | 0,0 | 9 134 | 28 | 103 | 224 |
| Dont [0,75 à < 1,75] | 24 134 | 3 176 | 33 | 24 015 | 1,24 | 679 181 | 23 | 0,0 | 6 467 | 27 | 70 | 131 |
| Dont [1,75 à < 2,50] | 7 377 | 2 415 | 34 | 8 162 | 2,16 | 452 100 | 19 | 0,0 | 2 667 | 33 | 33 | 94 |
| 2,50 à < 10,00 | 18 032 | 1 997 | 34 | 17 679 | 4,96 | 646 240 | 25 | 0,0 | 9 174 | 52 | 218 | 424 |
| Dont [2,50 à < 5,00] | 8 785 | 988 | 33 | 8 754 | 3,49 | 312 552 | 24 | 0,0 | 4 002 | 46 | 70 | 150 |
| Dont [5,00 à < 10,00] | 9 248 | 1 009 | 34 | 8 925 | 6,40 | 333 688 | 26 | 0,0 | 5 172 | 58 | 147 | 273 |
| 10,00 à < 100,00 | 5 794 | 299 | 40 | 5 511 | 20,83 | 236 201 | 23 | 0,0 | 4 838 | 88 | 265 | 424 |
| Dont [10,00 à < 20,00] | 2 198 | 146 | 38 | 2 095 | 14,29 | 85 157 | 24 | 0,0 | 1 622 | 77 | 73 | 124 |
| Dont [20,00 à < 30,00] | 2 807 | 93 | 45 | 2 830 | 23,03 | 132 597 | 19 | 0,0 | 2 701 | 95 | 124 | 233 |
| Dont [30,00 à < 100,00] | 790 | 60 | 36 | 586 | 33,55 | 18 447 | 35 | 0,0 | 514 | 88 | 68 | 67 |
| 100,00 (défaut) | 5 189 | 153 | 64 | 4 735 | 100,00 | 170 400 | 57 | 0,0 | 1 814 | 38 | 2 564 | 2 201 |
| Sous-total | 309 668 | 36 432 | 29 | 314 932 | 2,42 | 8 675 284 | 19 | 0,0 | 38 855 | 12 | 3 226 | 3 395 |

dont : expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier

| | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---------|-------|----|---------|------|-----------|----|-----|-------|----|----|-----|
| 0 à < 0,15 | 153 391 | 4 607 | 36 | 155 038 | 0,07 | 1 030 832 | 14 | 0,0 | 4 344 | 3 | 16 | 28 |
| Dont [0 à < 0,10] | 105 175 | 3 344 | 36 | 106 382 | 0,04 | 738 706 | 14 | 0,0 | 2 069 | 2 | 7 | 10 |
| Dont [0,10 à < 0,15] | 48 216 | 1 263 | 35 | 48 656 | 0,13 | 292 126 | 16 | 0,0 | 2 275 | 5 | 10 | 18 |
| 0,15 à < 0,25 | 859 | 50 | 33 | 875 | 0,21 | 7 365 | 16 | 0,0 | 59 | 7 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | 34 251 | 886 | 35 | 34 556 | 0,31 | 212 207 | 16 | 0,0 | 3 234 | 9 | 18 | 34 |
| 0,50 à < 0,75 | 11 315 | 252 | 35 | 11 403 | 0,55 | 87 282 | 17 | 0,0 | 1 750 | 15 | 11 | 24 |
| 0,75 à < 2,50 | 19 715 | 748 | 34 | 19 967 | 1,48 | 109 354 | 18 | 0,0 | 5 591 | 28 | 52 | 154 |
| Dont [0,75 à < 1,75] | 14 325 | 467 | 33 | 14 479 | 1,21 | 77 779 | 18 | 0,0 | 3 662 | 25 | 32 | 87 |
| Dont [1,75 à < 2,50] | 5 390 | 281 | 35 | 5 488 | 2,19 | 31 575 | 17 | 0,0 | 1 929 | 35 | 20 | 67 |
| 2,50 à < 10,00 | 9 655 | 253 | 33 | 9 740 | 4,91 | 55 834 | 19 | 0,0 | 5 797 | 60 | 89 | 280 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 (en millions d'euros) | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéanc e moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes anticipé es | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------------------|-------------------------|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---|---|---|--|---|
| | Dont [2,50 à < 5,00] | 5 115 | 137 | 33 | 5 161 | 3,57 | 29 655 | 18 | 0,0 | 2 578 | 50 | 33 | 108 |
| | Dont [5,00 à < 10,00] | 4 540 | 116 | 33 | 4 579 | 6,42 | 26 179 | 19 | 0,0 | 3 219 | 70 | 56 | 173 |
| | 10,00 à < 100,00 | 3 443 | 52 | 36 | 3 462 | 20,18 | 22 854 | 18 | 0,0 | 3 471 | 100 | 124 | 268 |
| | Dont [10,00 à < 20,00] | 1 167 | 25 | 37 | 1 176 | 13,79 | 7 232 | 18 | 0,0 | 1 085 | 92 | 30 | 74 |
| | Dont [20,00 à < 30,00] | 2 207 | 26 | 35 | 2 216 | 23,14 | 15 249 | 17 | 0,0 | 2 275 | 103 | 87 | 186 |
| | Dont [30,00 à < 100,00] | 69 | 2 | 34 | 70 | 33,56 | 373 | 32 | 0,0 | 111 | 158 | 8 | 9 |
| | 100,00 (défaut) | 2 159 | 28 | 34 | 2 169 | 100,00 | 18 032 | 47 | 0,0 | 839 | 39 | 966 | 623 |
| | Sous-total | 234 788 | 6 876 | 35 | 237 211 | 1,66 | 1 543 760 | 16 | 0,0 | 25 084 | 11 | 1 276 | 1 412 |
| dont : PME | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 12 301 | 319 | 32 | 12 404 | 0,13 | 67 937 | 16 | 0,0 | 496 | 4 | 3 | 5 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 12 301 | 319 | 32 | 12 404 | 0,13 | 67 937 | 16 | 0,0 | 496 | 4 | 3 | 5 |
| | 0,15 à < 0,25 | 384 | 19 | 28 | 389 | 0,21 | 3 004 | 16 | 0,0 | 22 | 6 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 7 656 | 231 | 32 | 7 730 | 0,40 | 36 330 | 17 | 0,0 | 764 | 10 | 5 | 10 |
| | 0,50 à < 0,75 | 1 257 | 32 | 27 | 1 266 | 0,58 | 6 306 | 29 | 0,0 | 266 | 21 | 2 | 2 |
| | 0,75 à < 2,50 | 7 617 | 287 | 31 | 7 706 | 1,39 | 36 676 | 20 | 0,0 | 1 951 | 25 | 21 | 53 |
| | Dont [0,75 à < 1,75] | 5 943 | 236 | 31 | 6 017 | 1,16 | 28 167 | 20 | 0,0 | 1 443 | 24 | 15 | 30 |
| | Dont [1,75 à < 2,50] | 1 673 | 52 | 31 | 1 690 | 2,19 | 8 509 | 17 | 0,0 | 508 | 30 | 6 | 23 |
| | 2,50 à < 10,00 | 3 084 | 128 | 31 | 3 124 | 5,56 | 14 708 | 23 | 0,0 | 2 063 | 66 | 39 | 95 |
| | Dont [2,50 à < 5,00] | 1 439 | 57 | 30 | 1 456 | 3,82 | 7 023 | 22 | 0,0 | 768 | 53 | 12 | 30 |
| | Dont [5,00 à < 10,00] | 1 645 | 71 | 31 | 1 667 | 7,08 | 7 685 | 24 | 0,0 | 1 295 | 78 | 28 | 65 |
| | 10,00 à < 100,00 | 917 | 18 | 36 | 923 | 21,45 | 5 355 | 20 | 0,0 | 847 | 92 | 40 | 91 |
| | Dont [10,00 à < 20,00] | 436 | 11 | 38 | 440 | 14,00 | 2 443 | 20 | 0,0 | 388 | 88 | 13 | 33 |
| | Dont [20,00 à < 30,00] | 414 | 6 | 32 | 416 | 27,40 | 2 577 | 17 | 0,0 | 351 | 84 | 19 | 49 |
| | Dont [30,00 à < 100,00] | 67 | 2 | 34 | 67 | 33,52 | 335 | 33 | 0,0 | 108 | 161 | 7 | 9 |
| | 100,00 (défaut) | 571 | 5 | 31 | 573 | 100,00 | 4 061 | 48 | 0,0 | 183 | 32 | 260 | 170 |
| | Sous-total | 33 787 | 1 040 | 32 | 34 115 | 3,24 | 174 377 | 19 | 0,0 | 6 591 | 19 | 370 | 426 |
| dont : non-PME | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 141 090 | 4 287 | 36 | 142 634 | 0,07 | 962 895 | 14 | 0,0 | 3 848 | 3 | 14 | 23 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 105 175 | 3 344 | 36 | 106 382 | 0,04 | 738 706 | 14 | 0,0 | 2 069 | 2 | 7 | 10 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 35 915 | 943 | 36 | 36 252 | 0,13 | 224 189 | 15 | 0,0 | 1 778 | 5 | 7 | 13 |
| | 0,15 à < 0,25 | 475 | 31 | 36 | 486 | 0,21 | 4 361 | 17 | 0,0 | 38 | 8 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 26 595 | 654 | 36 | 26 826 | 0,29 | 175 877 | 16 | 0,0 | 2 470 | 9 | 12 | 24 |
| | 0,50 à < 0,75 | 10 058 | 220 | 36 | 10 137 | 0,55 | 80 976 | 16 | 0,0 | 1 484 | 15 | 9 | 22 |
| | 0,75 à < 2,50 | 12 098 | 461 | 35 | 12 261 | 1,54 | 72 678 | 16 | 0,0 | 3 640 | 30 | 31 | 101 |
| | Dont [0,75 à < 1,75] | 8 381 | 231 | 35 | 8 462 | 1,25 | 49 612 | 16 | 0,0 | 2 219 | 26 | 17 | 56 |
| | Dont [1,75 à < 2,50] | 3 717 | 230 | 36 | 3 799 | 2,19 | 23 066 | 16 | 0,0 | 1 421 | 37 | 14 | 44 |
| | 2,50 à < 10,00 | 6 571 | 125 | 36 | 6 616 | 4,60 | 41 126 | 16 | 0,0 | 3 734 | 56 | 50 | 186 |
| | Dont [2,50 à < 5,00] | 3 676 | 80 | 36 | 3 705 | 3,47 | 22 632 | 16 | 0,0 | 1 810 | 49 | 21 | 78 |
| | Dont [5,00 à < 10,00] | 2 895 | 45 | 36 | 2 912 | 6,04 | 18 494 | 16 | 0,0 | 1 924 | 66 | 29 | 108 |
| | 10,00 à < 100,00 | 2 527 | 34 | 36 | 2 539 | 19,71 | 17 499 | 17 | 0,0 | 2 624 | 103 | 84 | 178 |
| | Dont [10,00 à < 20,00] | 731 | 14 | 36 | 736 | 13,66 | 4 789 | 17 | 0,0 | 697 | 95 | 17 | 41 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéanc e moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes annicipé es | Corrections de valeur et provisions |
|--|--|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|--|--|---|--|---|
| Échelle de PD | | | | | | | | | | | | | |
| Dont [20,00 à < 30,00] | | 1 793 | 20 | 35 | 1 800 | 22,16 | 12 672 | 17 | 0,0 | 1 924 | 107 | 67 | 137 |
| Dont [30,00 à < 100,00] | | 3 | 0 | 36 | 3 | 34,52 | 38 | 15 | 0,0 | 3 | 98 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 1 587 | 23 | 35 | 1 597 | 100,00 | 13 971 | 47 | 0,0 | 656 | 41 | 706 | 453 |
| Sous-total | | 201 001 | 5 836 | 36 | 203 096 | 1,39 | 1 369 383 | 15 | 0,0 | 18 493 | 9 | 906 | 986 |
| dont : Revolving | | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 3 721 | 9 621 | 5 | 4 166 | 0,07 | 856 331 | 33 | 0,0 | 69 | 2 | 1 | 1 |
| Dont [0 à < 0,10] | | 3 054 | 8 613 | 5 | 3 452 | 0,06 | 753 334 | 33 | 0,0 | 50 | 1 | 1 | 1 |
| Dont [0,10 à < 0,15] | | 667 | 1 008 | 5 | 714 | 0,13 | 102 997 | 33 | 0,0 | 19 | 3 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | | 637 | 991 | 5 | 685 | 0,19 | 138 001 | 33 | 0,0 | 25 | 4 | 0 | 1 |
| 0,25 à < 0,50 | | 1 446 | 1 656 | 5 | 1 527 | 0,35 | 260 663 | 33 | 0,0 | 93 | 6 | 2 | 3 |
| 0,50 à < 0,75 | | 290 | 247 | 5 | 302 | 0,55 | 40 221 | 33 | 0,0 | 26 | 9 | 1 | 1 |
| 0,75 à < 2,50 | | 1 410 | 1 106 | 5 | 1 468 | 1,45 | 286 124 | 33 | 0,0 | 267 | 18 | 7 | 8 |
| Dont [0,75 à < 1,75] | | 794 | 666 | 5 | 828 | 1,08 | 150 306 | 33 | 0,0 | 122 | 15 | 3 | 4 |
| Dont [1,75 à < 2,50] | | 616 | 440 | 5 | 639 | 1,94 | 135 818 | 33 | 0,0 | 145 | 23 | 4 | 5 |
| 2,50 à < 10,00 | | 736 | 334 | 5 | 754 | 4,67 | 142 780 | 33 | 0,0 | 312 | 41 | 11 | 14 |
| Dont [2,50 à < 5,00] | | 403 | 213 | 5 | 415 | 3,39 | 74 704 | 33 | 0,0 | 140 | 34 | 5 | 5 |
| Dont [5,00 à < 10,00] | | 332 | 121 | 6 | 339 | 6,23 | 68 076 | 33 | 0,0 | 172 | 51 | 7 | 8 |
| 10,00 à < 100,00 | | 236 | 49 | 6 | 239 | 18,88 | 48 050 | 33 | 0,0 | 220 | 92 | 15 | 15 |
| Dont [10,00 à < 20,00] | | 103 | 25 | 6 | 104 | 15,63 | 19 565 | 33 | 0,0 | 89 | 85 | 5 | 5 |
| Dont [20,00 à < 30,00] | | 133 | 24 | 6 | 134 | 21,31 | 28 263 | 33 | 0,0 | 131 | 97 | 9 | 10 |
| Dont [30,00 à < 100,00] | | 1 | 0 | 5 | 1 | 34,68 | 222 | 32 | 0,0 | 1 | 111 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 166 | 2 | 5 | 166 | 99,98 | 28 180 | 57 | 0,0 | 107 | 65 | 87 | 108 |
| Sous-total | | 8 641 | 14 005 | 5 | 9 307 | 3,00 | 1 800 350 | 33 | 0,0 | 1 120 | 12 | 124 | 151 |
| dont : autre - clientèle de détail | | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 23 782 | 5 332 | 59 | 26 829 | 0,07 | 2 663 346 | 22 | 0,0 | 1 193 | 4 | 4 | 5 |
| Dont [0 à < 0,10] | | 16 381 | 3 688 | 65 | 18 738 | 0,05 | 2 159 327 | 22 | 0,0 | 659 | 4 | 2 | 2 |
| Dont [0,10 à < 0,15] | | 7 400 | 1 643 | 47 | 8 091 | 0,13 | 504 019 | 22 | 0,0 | 533 | 7 | 2 | 3 |
| 0,15 à < 0,25 | | 3 218 | 834 | 51 | 3 606 | 0,20 | 290 059 | 20 | 0,0 | 291 | 8 | 1 | 2 |
| 0,25 à < 0,50 | | 8 207 | 2 396 | 46 | 8 656 | 0,34 | 734 098 | 27 | 0,0 | 1 316 | 15 | 8 | 9 |
| 0,50 à < 0,75 | | 8 025 | 1 521 | 34 | 7 187 | 0,57 | 170 757 | 30 | 0,0 | 1 494 | 21 | 12 | 13 |
| 0,75 à < 2,50 | | 10 386 | 3 738 | 41 | 10 741 | 1,46 | 735 803 | 29 | 0,0 | 3 277 | 31 | 44 | 62 |
| dont [0,75 à < 1,75] | | 9 015 | 2 043 | 42 | 8 707 | 1,30 | 451 096 | 30 | 0,0 | 2 684 | 31 | 35 | 40 |
| dont [1,75 à < 2,50] | | 1 372 | 1 694 | 41 | 2 034 | 2,13 | 284 707 | 22 | 0,0 | 593 | 29 | 9 | 22 |
| 2,50 à < 10,00 | | 7 641 | 1 409 | 40 | 7 185 | 5,05 | 447 626 | 32 | 0,0 | 3 065 | 43 | 117 | 130 |
| dont [2,50 à < 5,00] | | 3 266 | 638 | 43 | 3 178 | 3,37 | 208 193 | 31 | 0,0 | 1 285 | 40 | 33 | 37 |
| dont [5,00 à < 10,00] | | 4 375 | 771 | 39 | 4 007 | 6,39 | 239 433 | 33 | 0,0 | 1 780 | 44 | 84 | 92 |
| 10,00 à < 100,00 | | 2 115 | 198 | 49 | 1 810 | 22,34 | 165 297 | 31 | 0,0 | 1 148 | 63 | 127 | 141 |
| dont [10,00 à < 20,00] | | 928 | 96 | 47 | 815 | 14,85 | 58 360 | 31 | 0,0 | 449 | 55 | 38 | 45 |
| dont [20,00 à < 30,00] | | 467 | 43 | 73 | 479 | 23,00 | 89 085 | 25 | 0,0 | 296 | 62 | 28 | 38 |
| dont [30,00 à < 100,00] | | 720 | 59 | 36 | 516 | 33,55 | 17 852 | 35 | 0,0 | 403 | 78 | 61 | 58 |
| 100,00 (défaut) | | 2 865 | 123 | 72 | 2 400 | 100,00 | 124 188 | 66 | 0,0 | 867 | 36 | 1 511 | 1 470 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 (en millions d'euros) | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéanc e moyenne pondérée (en années) | Montant d'expositi on pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes anticipé es | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------------------|--|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---|---|---|--|---|
| Échelle de PD | | | | | | | | | | | | | |
| Sous-total | | 66 239 | 15 552 | 48 | 68 415 | 5,00 | 5 331 174 | 27 | 0,0 | 12 651 | 18 | 1 825 | 1 832 |
| dont : PME | | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 2 398 | 592 | 31 | 2 500 | 0,13 | 87 033 | 23 | 0,0 | 141 | 6 | 1 | 1 |
| Dont (0 à < 0,10) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | | 2 398 | 592 | 31 | 2 500 | 0,13 | 87 033 | 23 | 0,0 | 141 | 6 | 1 | 1 |
| 0,15 à < 0,25 | | 2 200 | 381 | 36 | 2 303 | 0,21 | 19 906 | 17 | 0,0 | 140 | 6 | 1 | 1 |
| 0,25 à < 0,50 | | 3 904 | 1 186 | 28 | 3 599 | 0,37 | 79 198 | 32 | 0,0 | 581 | 16 | 4 | 4 |
| 0,50 à < 0,75 | | 6 727 | 1 345 | 31 | 5 785 | 0,58 | 91 928 | 32 | 0,0 | 1 231 | 21 | 11 | 10 |
| 0,75 à < 2,50 | | 7 858 | 1 522 | 32 | 7 155 | 1,46 | 128 343 | 31 | 0,0 | 2 177 | 30 | 32 | 38 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | | 7 124 | 1 351 | 31 | 6 392 | 1,36 | 111 399 | 32 | 0,0 | 1 995 | 31 | 28 | 31 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | | 734 | 171 | 34 | 763 | 2,28 | 16 944 | 21 | 0,0 | 182 | 24 | 4 | 7 |
| 2,50 à < 10,00 | | 6 270 | 1 065 | 32 | 5 583 | 5,18 | 106 585 | 34 | 0,0 | 2 363 | 42 | 97 | 102 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | | 2 431 | 435 | 31 | 2 207 | 3,31 | 40 342 | 33 | 0,0 | 877 | 40 | 24 | 25 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | | 3 839 | 629 | 32 | 3 376 | 6,41 | 66 243 | 34 | 0,0 | 1 487 | 44 | 73 | 77 |
| 10,00 à < 100,00 | | 1 645 | 149 | 39 | 1 301 | 23,52 | 47 943 | 32 | 0,0 | 816 | 63 | 101 | 110 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | | 749 | 74 | 40 | 621 | 14,87 | 19 716 | 32 | 0,0 | 331 | 53 | 30 | 35 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | | 181 | 16 | 45 | 170 | 25,08 | 10 597 | 24 | 0,0 | 85 | 50 | 10 | 16 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | | 715 | 58 | 36 | 511 | 33,54 | 17 630 | 35 | 0,0 | 400 | 78 | 60 | 58 |
| 100,00 (défaut) | | 2 193 | 81 | 84 | 1 711 | 100,00 | 46 279 | 65 | 0,0 | 640 | 37 | 1 063 | 999 |
| Sous-total | | 33 195 | 6 322 | 32 | 29 936 | 8,24 | 607 215 | 32 | 0,0 | 8 089 | 27 | 1 310 | 1 266 |
| dont : non-PME | | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 21 384 | 4 739 | 62 | 24 329 | 0,07 | 2 576 313 | 22 | 0,0 | 1 052 | 4 | 4 | 4 |
| Dont (0 à < 0,10) | | 16 381 | 3 688 | 64 | 18 738 | 0,05 | 2 159 327 | 22 | 0,0 | 659 | 4 | 2 | 2 |
| Dont (0 à < 0,15) | | 5 002 | 1 051 | 56 | 5 591 | 0,13 | 416 986 | 21 | 0,0 | 393 | 7 | 2 | 2 |
| 0,15 à < 0,25 | | 1 018 | 453 | 63 | 1 303 | 0,19 | 270 153 | 26 | 0,0 | 151 | 12 | 1 | 1 |
| 0,25 à < 0,50 | | 4 303 | 1 209 | 62 | 5 057 | 0,32 | 654 900 | 24 | 0,0 | 735 | 15 | 4 | 5 |
| 0,50 à < 0,75 | | 1 298 | 176 | 60 | 1 403 | 0,55 | 78 829 | 22 | 0,0 | 263 | 19 | 2 | 3 |
| 0,75 à < 2,50 | | 2 528 | 2 216 | 48 | 3 587 | 1,46 | 607 460 | 24 | 0,0 | 1 100 | 31 | 12 | 24 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | | 1 890 | 692 | 62 | 2 315 | 1,15 | 339 697 | 25 | 0,0 | 689 | 30 | 7 | 9 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | | 638 | 1 523 | 42 | 1 271 | 2,03 | 267 763 | 22 | 0,0 | 411 | 32 | 6 | 14 |
| 2,50 à < 10,00 | | 1 371 | 345 | 67 | 1 602 | 4,59 | 341 041 | 26 | 0,0 | 701 | 44 | 19 | 27 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | | 835 | 203 | 67 | 971 | 3,49 | 167 851 | 26 | 0,0 | 408 | 42 | 9 | 12 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | | 535 | 142 | 68 | 631 | 6,28 | 173 190 | 27 | 0,0 | 293 | 47 | 11 | 15 |
| 10,00 à < 100,00 | | 470 | 50 | 80 | 509 | 19,29 | 117 354 | 26 | 0,0 | 332 | 65 | 26 | 31 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | | 179 | 22 | 69 | 194 | 14,78 | 38 644 | 27 | 0,0 | 117 | 60 | 8 | 9 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | | 286 | 27 | 90 | 310 | 21,86 | 78 488 | 26 | 0,0 | 211 | 68 | 18 | 21 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | | 5 | 1 | 39 | 5 | 35,18 | 222 | 24 | 0,0 | 4 | 71 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 672 | 42 | 47 | 690 | 100,01 | 77 909 | 68 | 0,0 | 228 | 33 | 449 | 472 |
| Sous-total | | 33 044 | 9 229 | 59 | 38 479 | 2,49 | 4 723 959 | 24 | 0,0 | 4 562 | 12 | 516 | 566 |
| ACTIONS | | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,15) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,50 à < 0,75 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéanc e moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes annuncié es | Corrections de valeur et provisions |
|--|--------------|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|--|--|---|--|---|
| Échelle de PD | | | | | | | | | | | | | |
| Dont (0,75 à < 1,75] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (1,75 à < 2,50] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (2,50 à < 5,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (5,00 à < 10,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10,00 à < 100,00 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (10,00 à < 20,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (20,00 à < 30,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (30,00 à < 100,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sous-total | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | TOTAL | 374 650 | 50 444 | 35 | 383 251 | - | 8 713 485 | - | 2,5 | 73 112 | 19 | 4 599 | 4 809 |

Les administrations centrales et banques centrales sont durablement en approche standard, les financements spécialisés en méthode slotting criteria et les actions en méthode de pondération simple.

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expositi on pondéré | Montant des pertes annuncié es | Corrections de valeur et provisions |
|--|--|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|--|--|---|---|---|
| Échelle de PD | | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,50 à < 0,75 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (0,75 à < 1,75] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (1,75 à < 2,50] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (2,50 à < 5,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (5,00 à < 10,00] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ADMINISTRATIONS
CENTRALES ET BANQUES
CENTRALES

RISQUES ET ADÉQUATION DES FOND PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 (en millions d'euros) | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposi- tion pondéré | Montant des pertes anticipi- ées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------------------|----------------------------|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---|---|---|---|---|
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ETABLISSEMENTS (BANQUES) | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ENTREPRISES | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 24 536 | 6 291 | 47 | 26 588 | 0,64 | 14 477 | 22 | 2,5 | 9 359 | 35 | 37 | 37 |
| | 0,75 à < 2,50 | 21 741 | 4 564 | 48 | 22 150 | 1,53 | 12 584 | 22 | 2,5 | 10 464 | 47 | 74 | 70 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 14 009 | 2 676 | 47 | 13 921 | 1,21 | 7 561 | 21 | 2,5 | 5 894 | 42 | 36 | 36 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 7 732 | 1 888 | 49 | 8 230 | 2,06 | 5 023 | 23 | 2,5 | 4 570 | 56 | 38 | 33 |
| | 2,50 à < 10,00 | 14 185 | 2 943 | 49 | 14 617 | 4,49 | 7 410 | 22 | 2,5 | 10 046 | 69 | 148 | 166 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 10 749 | 2 174 | 48 | 11 103 | 3,46 | 5 516 | 22 | 2,5 | 6 950 | 63 | 86 | 85 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 3 437 | 770 | 51 | 3 514 | 7,71 | 1 894 | 23 | 2,5 | 3 096 | 88 | 62 | 81 |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 931 | 268 | 52 | 1 814 | 19,70 | 1 339 | 21 | 2,5 | 1 759 | 97 | 77 | 103 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 1 329 | 204 | 53 | 1 286 | 15,03 | 769 | 21 | 2,5 | 1 164 | 90 | 41 | 65 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 43 | 6 | 45 | 46 | 24,06 | 33 | 27 | 2,5 | 74 | 161 | 3 | 2 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 559 | 58 | 48 | 482 | 31,76 | 537 | 21 | 2,5 | 521 | 108 | 33 | 36 |
| | 100,00 (défaut) | 2 013 | 205 | 83 | 1 755 | 100,00 | 1 850 | 62 | 2,5 | 1 032 | 59 | 1 028 | 1 027 |
| | Sous-total | 64 406 | 14 272 | 48 | 66 925 | 4,90 | 37 660 | 23 | 2,5 | 32 661 | 49 | 1 364 | 1 404 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

31/12/2022
(en millions d'euros)
dont : financements
spécialisés

| Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------|---------------------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (0,75 à < 1,75) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (1,75 à < 2,50) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (2,50 à < 5,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (5,00 à < 10,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (10,00 à < 20,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (20,00 à < 30,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont (30,00 à < 100,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| dont : PME | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,50 à < 0,75 | 14 155 | 1 879 | 53 | 14 657 | 0,64 | 9 130 | 20 | 2,5 | 4 161 | 28 | 19 | 18 |
| 0,75 à < 2,50 | 13 097 | 1 943 | 52 | 13 016 | 1,47 | 8 799 | 20 | 2,5 | 4 851 | 37 | 39 | 40 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 8 815 | 1 327 | 50 | 8 648 | 1,21 | 6 007 | 20 | 2,5 | 3 051 | 35 | 21 | 22 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 4 283 | 615 | 57 | 4 368 | 2,00 | 2 792 | 20 | 2,5 | 1 801 | 41 | 18 | 18 |
| 2,50 à < 10,00 | 7 068 | 1 064 | 56 | 7 140 | 4,06 | 4 692 | 21 | 2,5 | 3 651 | 51 | 60 | 74 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 5 794 | 862 | 55 | 5 888 | 3,34 | 3 736 | 21 | 2,5 | 2 862 | 49 | 40 | 49 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 1 274 | 203 | 58 | 1 252 | 7,43 | 956 | 21 | 2,5 | 789 | 63 | 19 | 25 |
| 10,00 à < 100,00 | 1 229 | 141 | 51 | 1 152 | 18,78 | 932 | 21 | 2,5 | 954 | 83 | 46 | 65 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 906 | 113 | 52 | 882 | 15,04 | 588 | 21 | 2,5 | 703 | 80 | 28 | 43 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 323 | 28 | 49 | 270 | 30,99 | 344 | 21 | 2,5 | 251 | 93 | 18 | 21 |
| 100,00 (défaut) | 1 012 | 85 | 91 | 930 | 100,00 | 1 230 | 60 | 2,5 | 607 | 65 | 516 | 464 |
| Sous-total | 36 561 | 5 112 | 54 | 36 895 | 4,67 | 24 783 | 21 | 2,5 | 14 224 | 39 | 679 | 661 |
| CLIENTELE DE DETAIL | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 120 462 | 15 899 | 34 | 125 835 | 0,07 | 3 352 463 | 14 | 0,0 | 3 202 | 3 | 12 | 11 |
| Dont (0 à < 0,10) | 117 965 | 12 329 | 34 | 122 125 | 0,07 | 2 146 728 | 14 | 0,0 | 3 059 | 3 | 11 | 10 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 2 498 | 3 570 | 34 | 3 710 | 0,11 | 1 205 735 | 23 | 0,0 | 143 | 4 | 1 | 1 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDOS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

 31/12/2022
 (en millions d'euros)

| Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondéré (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant de l'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|---------------------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| 0,15 à < 0,25 | 37 546 | 3 449 | 38 | 38 742 | 0,20 | 762 531 | 15 | 0,0 | 2 280 | 6 | 11 | 14 |
| 0,25 à < 0,50 | 51 357 | 5 209 | 35 | 52 535 | 0,35 | 955 203 | 17 | 0,0 | 5 006 | 10 | 31 | 32 |
| 0,50 à < 0,75 | 22 994 | 3 660 | 34 | 22 510 | 0,61 | 753 402 | 19 | 0,0 | 3 274 | 15 | 27 | 34 |
| 0,75 à < 2,50 | 39 170 | 5 974 | 38 | 39 963 | 1,42 | 1 356 531 | 18 | 0,0 | 8 822 | 22 | 103 | 177 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 24 854 | 3 347 | 38 | 25 370 | 1,02 | 820 957 | 18 | 0,0 | 4 743 | 19 | 46 | 70 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 14 316 | 2 627 | 37 | 14 594 | 2,12 | 535 574 | 18 | 0,0 | 4 079 | 28 | 56 | 107 |
| 2,50 à < 10,00 | 22 626 | 2 587 | 39 | 22 431 | 5,21 | 649 746 | 18 | 0,0 | 9 175 | 41 | 217 | 441 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 11 313 | 1 320 | 39 | 11 380 | 3,50 | 347 246 | 18 | 0,0 | 4 102 | 36 | 73 | 143 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 11 314 | 1 267 | 39 | 11 051 | 6,96 | 302 500 | 19 | 0,0 | 5 073 | 46 | 144 | 298 |
| 10,00 à < 100,00 | 6 908 | 466 | 39 | 6 647 | 20,70 | 336 689 | 18 | 0,0 | 4 688 | 71 | 251 | 473 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 2 900 | 263 | 39 | 2 826 | 14,57 | 130 627 | 19 | 0,0 | 1 817 | 64 | 77 | 145 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 2 446 | 119 | 42 | 2 491 | 21,29 | 171 643 | 17 | 0,0 | 1 923 | 77 | 90 | 173 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 1 562 | 85 | 37 | 1 331 | 32,63 | 34 419 | 19 | 0,0 | 948 | 71 | 83 | 154 |
| 100,00 (défaut) | 4 974 | 149 | 62 | 4 610 | 100,00 | 164 844 | 53 | 0,0 | 1 594 | 35 | 2 333 | 2 162 |
| Sous-total | 306 037 | 37 393 | 36 | 313 274 | 2,62 | 8 331 409 | 17 | 0,0 | 38 040 | 12 | 2 984 | 3 344 |
| dont : expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 68 557 | 2 280 | 39 | 69 453 | 0,07 | 493 856 | 14 | 0,0 | 1 774 | 3 | 6 | 6 |
| Dont (0 à < 0,10) | 68 439 | 2 246 | 39 | 69 322 | 0,07 | 492 438 | 14 | 0,0 | 1 768 | 3 | 6 | 6 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 118 | 34 | 40 | 131 | 0,11 | 1 418 | 17 | 0,0 | 6 | 5 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 25 560 | 752 | 39 | 25 856 | 0,20 | 167 866 | 14 | 0,0 | 1 512 | 6 | 7 | 10 |
| 0,25 à < 0,50 | 35 260 | 964 | 40 | 35 644 | 0,36 | 222 572 | 16 | 0,0 | 3 406 | 10 | 20 | 21 |
| 0,50 à < 0,75 | 12 459 | 413 | 40 | 12 626 | 0,60 | 58 393 | 17 | 0,0 | 1 821 | 14 | 13 | 18 |
| 0,75 à < 2,50 | 23 082 | 849 | 40 | 23 421 | 1,37 | 151 090 | 16 | 0,0 | 5 468 | 23 | 51 | 100 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 14 864 | 504 | 40 | 15 065 | 0,96 | 102 736 | 15 | 0,0 | 2 851 | 19 | 23 | 41 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 8 218 | 345 | 40 | 8 356 | 2,10 | 48 354 | 16 | 0,0 | 2 618 | 31 | 28 | 58 |
| 2,50 à < 10,00 | 12 592 | 378 | 41 | 12 745 | 4,99 | 73 669 | 16 | 0,0 | 6 370 | 50 | 101 | 277 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 6 681 | 215 | 40 | 6 768 | 3,44 | 38 133 | 16 | 0,0 | 2 848 | 42 | 37 | 94 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 5 910 | 163 | 41 | 5 977 | 6,75 | 35 536 | 16 | 0,0 | 3 522 | 59 | 64 | 183 |
| 10,00 à < 100,00 | 4 074 | 83 | 41 | 4 108 | 20,48 | 26 170 | 16 | 0,0 | 3 455 | 84 | 131 | 296 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 1 634 | 51 | 41 | 1 655 | 14,48 | 9 359 | 16 | 0,0 | 1 325 | 80 | 39 | 88 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 1 719 | 21 | 40 | 1 728 | 21,01 | 12 445 | 15 | 0,0 | 1 488 | 86 | 53 | 124 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 721 | 11 | 41 | 725 | 32,90 | 4 366 | 16 | 0,0 | 642 | 89 | 39 | 84 |
| 100,00 (défaut) | 2 075 | 26 | 40 | 2 085 | 100,00 | 17 779 | 46 | 0,0 | 669 | 32 | 898 | 634 |
| Sous-total | 183 660 | 5 746 | 40 | 185 938 | 2,25 | 1 211 395 | 15 | 0,0 | 24 475 | 13 | 1 227 | 1 361 |
| dont : PME | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 1 872 | 53 | 39 | 1 893 | 0,19 | 12 944 | 14 | 0,0 | 88 | 5 | 1 | 1 |
| 0,25 à < 0,50 | 9 555 | 256 | 41 | 9 659 | 0,34 | 51 166 | 18 | 0,0 | 889 | 9 | 6 | 4 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

31/12/2022
(en millions d'euros)

| Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondéré (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes annuitées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------|---------------------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|---|------------------------------|-------------------------------------|
| 0,50 à < 0,75 | 7 569 | 254 | 41 | 7 673 | 0,60 | 35 882 | 18 | 0,0 | 1 037 | 14 | 8 | 11 |
| 0,75 à < 2,50 | 6 116 | 280 | 41 | 6 231 | 1,62 | 29 923 | 19 | 0,0 | 1 644 | 26 | 19 | 30 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 3 742 | 160 | 41 | 3 807 | 1,19 | 18 837 | 19 | 0,0 | 832 | 22 | 8 | 13 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 2 374 | 120 | 41 | 2 424 | 2,29 | 11 086 | 19 | 0,0 | 812 | 33 | 10 | 17 |
| 2,50 à < 10,00 | 3 946 | 192 | 42 | 4 026 | 5,21 | 18 985 | 19 | 0,0 | 2 085 | 52 | 40 | 79 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 2 129 | 111 | 41 | 2 175 | 3,51 | 9 974 | 19 | 0,0 | 936 | 43 | 14 | 27 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 1 817 | 81 | 42 | 1 851 | 7,20 | 9 011 | 19 | 0,0 | 1 149 | 62 | 25 | 52 |
| 10,00 à < 100,00 | 1 420 | 42 | 42 | 1 438 | 19,97 | 7 966 | 18 | 0,0 | 1 138 | 79 | 51 | 113 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 827 | 32 | 42 | 840 | 12,95 | 4 392 | 18 | 0,0 | 630 | 75 | 20 | 46 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 181 | 3 | 41 | 183 | 21,96 | 1 040 | 18 | 0,0 | 160 | 88 | 7 | 17 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 412 | 7 | 41 | 415 | 33,31 | 2 534 | 17 | 0,0 | 348 | 84 | 24 | 50 |
| 100,00 (défaut) | 567 | 4 | 40 | 569 | 100,01 | 4 060 | 47 | 0,0 | 226 | 40 | 250 | 175 |
| Sous-total | 31 047 | 1 082 | 41 | 31 489 | 3,97 | 160 926 | 19 | 0,0 | 7 107 | 23 | 374 | 411 |
| dont : non-PME | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 68 557 | 2 280 | 39 | 69 453 | 0,07 | 493 856 | 14 | 0,0 | 1 774 | 3 | 6 | 6 |
| Dont (0 à < 0,10) | 68 439 | 2 246 | 39 | 69 322 | 0,07 | 492 438 | 14 | 0,0 | 1 768 | 3 | 6 | 6 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 118 | 34 | 40 | 131 | 0,11 | 1 418 | 17 | 0,0 | 6 | 5 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 23 688 | 699 | 39 | 23 963 | 0,20 | 154 922 | 14 | 0,0 | 1 424 | 6 | 7 | 9 |
| 0,25 à < 0,50 | 25 705 | 709 | 39 | 25 985 | 0,36 | 171 406 | 15 | 0,0 | 2 518 | 10 | 14 | 17 |
| 0,50 à < 0,75 | 4 890 | 159 | 40 | 4 953 | 0,61 | 22 511 | 16 | 0,0 | 784 | 16 | 5 | 7 |
| 0,75 à < 2,50 | 16 966 | 569 | 39 | 17 191 | 1,28 | 121 167 | 14 | 0,0 | 3 824 | 22 | 32 | 70 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 11 123 | 345 | 39 | 11 258 | 0,89 | 83 899 | 14 | 0,0 | 2 019 | 18 | 15 | 28 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 5 844 | 225 | 39 | 5 932 | 2,02 | 37 268 | 14 | 0,0 | 1 806 | 30 | 17 | 42 |
| 2,50 à < 10,00 | 8 645 | 186 | 39 | 8 718 | 4,89 | 54 684 | 14 | 0,0 | 4 285 | 49 | 61 | 199 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 4 552 | 104 | 39 | 4 593 | 3,40 | 28 159 | 14 | 0,0 | 1 912 | 42 | 23 | 67 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 4 093 | 82 | 39 | 4 126 | 6,55 | 26 525 | 14 | 0,0 | 2 373 | 58 | 38 | 131 |
| 10,00 à < 100,00 | 2 653 | 41 | 40 | 2 670 | 20,75 | 18 204 | 14 | 0,0 | 2 317 | 87 | 80 | 183 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 807 | 19 | 40 | 814 | 16,05 | 4 967 | 15 | 0,0 | 694 | 85 | 19 | 42 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 1 538 | 18 | 39 | 1 545 | 20,90 | 11 405 | 14 | 0,0 | 1 328 | 86 | 46 | 107 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 308 | 4 | 39 | 310 | 32,35 | 1 832 | 15 | 0,0 | 295 | 95 | 15 | 34 |
| 100,00 (défaut) | 1 508 | 22 | 40 | 1 517 | 100,00 | 13 719 | 45 | 0,0 | 443 | 29 | 649 | 459 |
| Sous-total | 152 613 | 4 665 | 39 | 154 449 | 1,90 | 1 050 469 | 14 | 0,0 | 17 368 | 11 | 853 | 950 |
| dont : Revolving | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 2 839 | 8 309 | 20 | 4 509 | 0,09 | 723 925 | 31 | 0,0 | 78 | 2 | 1 | 1 |
| Dont (0 à < 0,10) | 1 772 | 5 824 | 20 | 2 942 | 0,07 | 472 524 | 31 | 0,0 | 45 | 2 | 1 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 1 067 | 2 485 | 20 | 1 567 | 0,11 | 251 401 | 31 | 0,0 | 33 | 2 | 1 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 651 | 1 042 | 20 | 861 | 0,20 | 106 211 | 31 | 0,0 | 30 | 3 | 1 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | 1 107 | 1 596 | 20 | 1 428 | 0,30 | 210 011 | 31 | 0,0 | 70 | 5 | 1 | 1 |
| 0,50 à < 0,75 | 888 | 1 070 | 20 | 1 103 | 0,55 | 182 616 | 31 | 0,0 | 87 | 8 | 2 | 2 |
| 0,75 à < 2,50 | 1 560 | 1 317 | 20 | 1 824 | 1,56 | 306 663 | 31 | 0,0 | 315 | 17 | 9 | 8 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 862 | 777 | 20 | 1 018 | 1,09 | 160 691 | 31 | 0,0 | 135 | 13 | 3 | 3 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDOS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

 31/12/2022
 (en millions d'euros)

| Échelle de PD | Expositions | Expositions | CCF | Exposition | PD | Nombre de | LGD | Échéance | Montant | Densité du | Montant | Corrections |
|------------------------------------|----------------|---------------|-----------|----------------|-------------|------------------|-----------|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| | au bilan | hors bilan | moyen | après CCF | moyenne | | moyenne | moyenne | de | d'exposition | des pertes | de valeur et |
| | brutes | avant prise | pondéré | et après | pondérée | débiteurs | pondéré | (en | pondéré | d'exposition | annici- | provisions |
| | initiales | en compte | | ARC | (%) | | (%) | années) | après | tion | pées | |
| | | des CCF | | | | | | | facteurs | pondéré | | |
| | | | | | | | | | supplétifs | | | |
| Dont 1,75 à < 2,50) | 698 | 540 | 20 | 807 | 2,16 | 145 972 | 31 | 0,0 | 180 | 22 | 5 | 5 |
| 2,50 à < 10,00 | 692 | 369 | 20 | 766 | 4,84 | 132 012 | 31 | 0,0 | 296 | 39 | 11 | 12 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 425 | 247 | 20 | 475 | 3,83 | 79 460 | 31 | 0,0 | 158 | 33 | 6 | 5 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 266 | 123 | 20 | 291 | 6,49 | 52 552 | 31 | 0,0 | 137 | 47 | 6 | 7 |
| 10,00 à < 100,00 | 350 | 98 | 20 | 370 | 17,51 | 75 225 | 31 | 0,0 | 293 | 79 | 20 | 19 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 137 | 53 | 20 | 147 | 11,51 | 28 994 | 31 | 0,0 | 96 | 65 | 5 | 4 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 208 | 43 | 20 | 216 | 21,16 | 45 309 | 31 | 0,0 | 190 | 88 | 14 | 14 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 6 | 2 | 20 | 6 | 32,23 | 922 | 31 | 0,0 | 6 | 101 | 1 | 1 |
| 100,00 (défaut) | 156 | 2 | 20 | 157 | 100,02 | 26 661 | 54 | 0,0 | 35 | 22 | 82 | 103 |
| Sous-total | 8 243 | 13 803 | 20 | 11 017 | 2,75 | 1 763 324 | 31 | 0,0 | 1 204 | 11 | 127 | 146 |
| dont : autre - clientèle de détail | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 49 066 | 5 310 | 53 | 51 872 | 0,06 | 2 134 682 | 14 | 0,0 | 1 349 | 3 | 5 | 4 |
| Dont (0 à < 0,10) | 47 754 | 4 258 | 49 | 49 861 | 0,06 | 1 181 766 | 14 | 0,0 | 1 246 | 2 | 4 | 4 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 1 313 | 1 052 | 66 | 2 012 | 0,11 | 952 916 | 18 | 0,0 | 103 | 5 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 11 335 | 1 655 | 48 | 12 025 | 0,20 | 488 454 | 15 | 0,0 | 738 | 6 | 4 | 4 |
| 0,25 à < 0,50 | 14 990 | 2 648 | 43 | 15 464 | 0,35 | 522 620 | 18 | 0,0 | 1 530 | 10 | 9 | 10 |
| 0,50 à < 0,75 | 9 647 | 2 176 | 40 | 8 782 | 0,64 | 512 393 | 21 | 0,0 | 1 366 | 16 | 12 | 14 |
| 0,75 à < 2,50 | 14 528 | 3 808 | 44 | 14 717 | 1,48 | 898 778 | 20 | 0,0 | 3 039 | 21 | 43 | 69 |
| Dont (0,75 à < 1,75] | 9 128 | 2 066 | 45 | 9 286 | 1,10 | 557 530 | 19 | 0,0 | 1 757 | 0 | 20 | 25 |
| Dont (1,75 à < 2,50] | 5 400 | 1 742 | 42 | 5 431 | 2,15 | 341 248 | 20 | 0,0 | 1 282 | 0 | 23 | 44 |
| 2,50 à < 10,00 | 9 343 | 1 839 | 43 | 8 921 | 5,54 | 444 065 | 21 | 0,0 | 2 509 | 28 | 105 | 152 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 4 206 | 858 | 44 | 4 137 | 3,58 | 229 653 | 20 | 0,0 | 1 096 | 26 | 30 | 44 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 5 137 | 981 | 41 | 4 784 | 7,24 | 214 412 | 21 | 0,0 | 1 413 | 30 | 75 | 108 |
| 10,00 à < 100,00 | 2 483 | 285 | 46 | 2 170 | 21,67 | 235 294 | 21 | 0,0 | 940 | 43 | 100 | 158 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 1 129 | 159 | 45 | 1 023 | 15,16 | 92 274 | 22 | 0,0 | 396 | 39 | 33 | 53 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 519 | 55 | 60 | 547 | 22,22 | 113 889 | 19 | 0,0 | 245 | 45 | 23 | 36 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 835 | 71 | 37 | 599 | 32,31 | 29 131 | 22 | 0,0 | 299 | 50 | 43 | 70 |
| 100,00 (défaut) | 2 742 | 122 | 68 | 2 367 | 100,00 | 120 404 | 60 | 0,0 | 890 | 38 | 1 352 | 1 425 |
| Sous-total | 114 134 | 17 844 | 46 | 116 319 | 3,20 | 5 356 690 | 17 | 0,0 | 12 361 | 11 | 1 630 | 1 836 |
| dont : PME | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,10 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 1 482 | 415 | 33 | 1 518 | 0,19 | 66 971 | 20 | 0,0 | 98 | 6 | 1 | 1 |
| 0,25 à < 0,50 | 6 129 | 1 422 | 34 | 5 953 | 0,33 | 71 236 | 22 | 0,0 | 631 | 11 | 4 | 4 |
| 0,50 à < 0,75 | 7 498 | 1 560 | 33 | 6 269 | 0,66 | 126 900 | 23 | 0,0 | 996 | 16 | 9 | 11 |
| 0,75 à < 2,50 | 8 967 | 1 694 | 35 | 8 091 | 1,60 | 128 069 | 23 | 0,0 | 1 841 | 23 | 30 | 36 |
| Dont (0,75 à < 1,75] | 5 208 | 1 036 | 35 | 4 807 | 1,19 | 73 805 | 23 | 0,0 | 1 007 | 21 | 13 | 16 |
| Dont (1,75 à < 2,50] | 3 759 | 659 | 35 | 3 284 | 2,19 | 54 264 | 23 | 0,0 | 834 | 25 | 16 | 21 |
| 2,50 à < 10,00 | 6 816 | 1 226 | 38 | 6 072 | 5,89 | 115 183 | 23 | 0,0 | 1 778 | 29 | 83 | 105 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 2 723 | 534 | 37 | 2 475 | 3,56 | 41 517 | 23 | 0,0 | 681 | 27 | 20 | 25 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

31/12/2022
(en millions d'euros)

| Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondéré (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant de exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------|---------------------------------------|--|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Dont (5,00 à < 10,00) | 4 093 | 692 | 38 | 3 597 | 7,50 | 73 666 | 23 | 0,0 | 1 097 | 31 | 62 | 80 |
| 10,00 à < 100,00 | 1 677 | 180 | 36 | 1 299 | 23,75 | 47 652 | 23 | 0,0 | 572 | 44 | 70 | 111 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 807 | 103 | 36 | 667 | 16,19 | 20 241 | 23 | 0,0 | 258 | 39 | 25 | 40 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 79 | 9 | 32 | 78 | 27,65 | 1 476 | 22 | 0,0 | 36 | 47 | 5 | 7 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 791 | 68 | 36 | 554 | 32,30 | 25 935 | 23 | 0,0 | 277 | 50 | 41 | 65 |
| 100,00 (défaut) | 2 025 | 76 | 81 | 1 632 | 100,00 | 43 193 | 60 | 0,0 | 719 | 44 | 925 | 968 |
| Sous-total | 34 594 | 6 573 | 35 | 30 834 | 8,08 | 599 204 | 25 | 0,0 | 6 634 | 22 | 1 122 | 1 236 |
| dont : non-PME | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 49 066 | 5 310 | 53 | 51 872 | 0,06 | 2 134 682 | 14 | 0,0 | 1 349 | 3 | 5 | 4 |
| Dont (0 à < 0,10) | 47 754 | 4 258 | 49 | 49 861 | 0,06 | 1 181 766 | 14 | 0,0 | 1 246 | 2 | 4 | 4 |
| Dont (0 à < 0,15) | 1 313 | 1 052 | 66 | 2 012 | 0,11 | 952 916 | 18 | 0,0 | 103 | 5 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 9 853 | 1 241 | 53 | 10 508 | 0,20 | 421 483 | 14 | 0,0 | 640 | 6 | 3 | 4 |
| 0,25 à < 0,50 | 8 861 | 1 226 | 53 | 9 511 | 0,35 | 451 384 | 15 | 0,0 | 899 | 9 | 5 | 6 |
| 0,50 à < 0,75 | 2 149 | 616 | 59 | 2 513 | 0,59 | 385 493 | 17 | 0,0 | 370 | 15 | 3 | 3 |
| 0,75 à < 2,50 | 5 562 | 2 114 | 50 | 6 626 | 1,34 | 770 709 | 15 | 0,0 | 1 198 | 18 | 14 | 33 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 3 920 | 1 030 | 54 | 4 479 | 0,99 | 483 725 | 16 | 0,0 | 750 | 17 | 7 | 10 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 1 642 | 1 084 | 47 | 2 147 | 2,08 | 286 984 | 15 | 0,0 | 448 | 21 | 7 | 23 |
| 2,50 à < 10,00 | 2 527 | 613 | 53 | 2 848 | 4,79 | 328 882 | 16 | 0,0 | 731 | 26 | 22 | 47 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 1 483 | 324 | 55 | 1 662 | 3,61 | 188 136 | 16 | 0,0 | 415 | 25 | 10 | 19 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 1 044 | 289 | 49 | 1 186 | 6,46 | 140 746 | 16 | 0,0 | 316 | 27 | 12 | 28 |
| 10,00 à < 100,00 | 806 | 105 | 62 | 871 | 18,58 | 187 642 | 19 | 0,0 | 369 | 42 | 30 | 47 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 322 | 56 | 61 | 356 | 13,21 | 72 033 | 20 | 0,0 | 138 | 39 | 9 | 13 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 440 | 45 | 66 | 469 | 21,31 | 112 413 | 18 | 0,0 | 209 | 45 | 18 | 29 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 44 | 3 | 47 | 46 | 32,47 | 3 196 | 17 | 0,0 | 22 | 48 | 2 | 5 |
| 100,00 (défaut) | 717 | 45 | 46 | 736 | 100,01 | 77 211 | 60 | 0,0 | 171 | 23 | 428 | 457 |
| Sous-total | 79 541 | 11 270 | 53 | 85 485 | 1,43 | 4 757 486 | 15 | 0,0 | 5 727 | 7 | 508 | 600 |
| ACTIONS | | | | | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,10) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0 à < 0,15) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (0,75 à < 1,75) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (1,75 à < 2,50) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (2,50 à < 5,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (5,00 à < 10,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (10,00 à < 20,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (20,00 à < 30,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont (30,00 à < 100,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 31/12/2022 (en millions d'euros) | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (en années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposi- tion pondéré | Montant des pertes anti- cipées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------------------|--------------------|--|--|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|---|---|---|--|---|
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 370 443 | 51 665 | 39 | 380 198 | - | 8 369 069 | - | 2,5 | 70 701 | 19 | 4 348 | 4 747 |

Les administrations centrales et banques centrales sont durablement en approche standard, les financements spécialisés en méthode slotting criteria et les actions en méthode de pondération simple.

Actualisation du tableau 32bis du Document d'enregistrement universel 2022 page 372

TABLEAU 32bis : APPROCHE NOTATIONS INTERNES - EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET ÉCHELLE DE PD (EU CR6) - IRBF

| 30/06/2023 (en millions d'euros) | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors-bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne pondérée (année) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposi- tion pondéré | Montant des pertes anti- cipées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------------------|-------------------------|--|---|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|--------------------------------------|--|---|---|---|---|
| ETABLISSEMENTS (BANQUES) | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 27 374 | 1787 | 30 | 26 710 | 0,05 | 213 | 39 | 2,5 | 5 574 | 21 | 5 | 2 |
| | Dont (0 à < 0,10) | 17 737 | 1362 | 32 | 17 036 | 0,02 | 148 | 35 | 2,5 | 1 307 | 8 | 1 | 1 |
| | Dont (0,10 à < 0,15) | 9 637 | 426 | 22 | 9 674 | 0,10 | 65 | 45 | 2,5 | 4 267 | 44 | 4 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 826 | 165 | 45 | 656 | 0,22 | 51 | 46 | 2,5 | 461 | 70 | 1 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 582 | 80 | 24 | 301 | 0,42 | 30 | 46 | 2,5 | 284 | 95 | 1 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 314 | 232 | 71 | 478 | 0,98 | 32 | 45 | 2,5 | 619 | 129 | 2 | 0 |
| | Dont (0,75 à < 1,75) | 314 | 232 | 71 | 478 | 0,98 | 32 | 45 | 2,5 | 619 | 129 | 2 | 0 |
| | Dont (1,75 à < 2,50) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 117 | 29 | 30 | 125 | 2,67 | 21 | 45 | 2,7 | 211 | 169 | 2 | 1 |
| | Dont (2,50 à < 5,00) | 117 | 29 | 30 | 125 | 2,67 | 21 | 45 | 2,7 | 211 | 169 | 2 | 1 |
| | Dont (5,00 à < 10,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 17 | 53 | 40 | 39 | 18,70 | 37 | 45 | 2,6 | 114 | 294 | 3 | 2 |
| | Dont (10,00 à < 20,00) | 16 | 0 | 0 | 16 | 15,85 | 1 | 45 | 0,0 | 45 | 285 | 1 | 0 |
| | Dont (20,00 à < 30,00) | 1 | 53 | 40 | 23 | 20,68 | 36 | 45 | 2,5 | 68 | 300 | 2 | 2 |
| | Dont (30,00 à < 100,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 5 | 0 | 0 | 4 | 99,04 | 6 | 45 | 2,5 | 0 | 0 | 3 | 1 |
| | Sous-total | 29 235 | 2 347 | 35 | 28 314 | 0,12 | 390 | 39 | 2,5 | 7 263 | 26 | 16 | 7 |
| ENTREPRISES | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 11 171 | 20 852 | 61 | 24 142 | 0,09 | 396 | 44 | 2,5 | 7 265 | 30 | 10 | 8 |
| | Dont (0 à < 0,10) | 5 594 | 11 624 | 64 | 13 246 | 0,07 | 197 | 43 | 2,5 | 3 285 | 25 | 4 | 3 |
| | Dont (0,10 à < 0,15) | 5 578 | 9 228 | 57 | 10 896 | 0,12 | 199 | 45 | 2,5 | 3 981 | 37 | 6 | 4 |
| | 0,15 à < 0,25 | 98 | 1 | 20 | 67 | 0,22 | 15 | 45 | 2,5 | 34 | 51 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 7 819 | 13 988 | 55 | 15 062 | 0,33 | 339 | 45 | 2,5 | 9 460 | 63 | 22 | 65 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 9 450 | 7 196 | 61 | 13 125 | 1,09 | 551 | 44 | 2,5 | 13 371 | 102 | 63 | 22 |
| | Dont (0,75 à < 1,75) | 9 450 | 7 196 | 61 | 13 125 | 1,09 | 551 | 44 | 2,5 | 13 371 | 102 | 63 | 22 |
| | Dont (1,75 à < 2,50) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 3 053 | 1 204 | 60 | 3 587 | 3,32 | 236 | 45 | 2,5 | 5 226 | 146 | 54 | 32 |
| | Dont (2,50 à < 5,00) | 3 053 | 1 204 | 60 | 3 587 | 3,32 | 236 | 45 | 2,5 | 5 226 | 146 | 54 | 32 |
| | Dont (5,00 à < 10,00) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 962 | 624 | 54 | 1 166 | 15,86 | 66 | 45 | 2,5 | 2 897 | 248 | 83 | 105 |
| | Dont (10,00 à < 20,00) | 962 | 624 | 54 | 1 166 | 15,86 | 66 | 45 | 2,5 | 2 897 | 248 | 83 | 105 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Échelle de PD | Expositions hors-bilan | | | | | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne pondérée (année) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions | |
|--|--|-------------------------|---------------------------------------|---|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | | | | | | | Nombre de débiteurs |
| | | Dont (20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 1,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 100,00 (défaut) | 963 | 97 | 67 | 960 | 99,99 | 55 | 2,5 | 0 | 0 | 439 | 429 | |
| | | Sous-total | 33 516 | 43 961 | 59 | 58 109 | 2,54 | 1658 | 44 | 2,5 | 38 254 | 66 | 671 | 660 |
| ACTIONS | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (0,75 à < 1,75] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (1,75 à < 2,50] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (2,50 à < 5,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (10,00 à < 20,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Dont (30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| TOTAL | | | 62 751 | 46 308 | 58 | 86 422 | - | 2 048 | - | 2,5 | 45 517 | 93 | 687 | 697 |

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Échelle de PD | Expositions hors-bilan | | | | | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne pondérée (année) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions | |
|--|--|-----------------------|---------------------------------------|---|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| | | | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | | | | | | | Nombre de débiteurs |
| | | 0 à < 0,15 | 24 782 | 2 169 | 26 | 25 348 | 0,04 | 221 | 39 | 3 | 4 847 | 19 | 4 | 2 |
| | | Dont (0 à < 0,10] | 17 312 | 2 010 | 26 | 17 868 | 0,02 | 155 | 36 | 3 | 1 545 | 9 | 1 | 2 |
| | | Dont (0,10 à < ,15] | 7 470 | 159 | 19 | 7 479 | 0,10 | 66 | 45 | 3 | 3 302 | 44 | 3 | 0 |
| | | 0,15 à < 0,25 | 823 | 268 | 34 | 913 | 0,22 | 48 | 47 | 3 | 644 | 71 | 1 | 0 |
| | | 0,25 à < 0,50 | 45 | 178 | 23 | 64 | 0,38 | 29 | 46 | 2 | 58 | 91 | 0 | 1 |
| | | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 0,75 à < 2,50 | 260 | 204 | 70 | 403 | 0,98 | 36 | 45 | 2 | 526 | 130 | 2 | 0 |
| | | Dont (0,75 à < 1,75] | 260 | 204 | 70 | 403 | 0,98 | 36 | 45 | 2 | 526 | 130 | 2 | 0 |
| | | Dont (1,75 à < 2,50] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 2,50 à < 10,00 | 115 | 39 | 31 | 127 | 2,67 | 22 | 45 | 3 | 214 | 169 | 2 | 1 |
| | | Dont (2,50 à < 5,00] | 115 | 39 | 31 | 127 | 2,67 | 22 | 45 | 3 | 214 | 169 | 2 | 1 |
| | | Dont (5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 10,00 à < 100,00 | 19 | 67 | 35 | 42 | 18,66 | 38 | 45 | 2 | 125 | 294 | 4 | 2 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FOND PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 (en millions d'euros) | Échelle de PD | Expositions au bilan brutes initiales | Expositions hors-bilan avant prise en compte des CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne pondérée (année) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'expo- sition pondéré | Montant des pertes anti- cipées | Corrections de valeur et provisions |
|-------------------------------------|-------------------------|--|---|-------------------------|--|----------------------------------|------------------------|--------------------------------------|--|---|---|---|---|
| | Dont [10,00 à < 20,00] | 18 | 0 | 0 | 18 | 15,85 | 1 | 45 | 0 | 50 | 285 | 1 | 0 |
| | Dont [20,00 à < 30,00] | 2 | 67 | 35 | 25 | 20,68 | 37 | 45 | 2 | 74 | 300 | 2 | 2 |
| | Dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 [défaut] | 6 | 7 | 50 | 9 | 99,71 | 9 | 45 | 2 | 0 | 0 | 5 | 0 |
| | Sous-total | 26 051 | 2 932 | 30 | 26 907 | 0,14 | 403 | 39 | 3 | 6 414 | 24 | 17 | 8 |
| ENTREPRISES | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 10 648 | 20 903 | 61 | 23 602 | 0,09 | 381 | 44 | 3 | 7 256 | 31 | 10 | 7 |
| | Dont [0 à < 0,10] | 4 595 | 10 834 | 63 | 11 581 | 0,07 | 185 | 43 | 3 | 2 881 | 25 | 3 | 3 |
| | Dont [0,10 à < 0,15] | 6 052 | 10 069 | 59 | 12 021 | 0,12 | 196 | 45 | 3 | 4 375 | 36 | 6 | 4 |
| | 0,15 à < 0,25 | 239 | 1 | 21 | 240 | 0,22 | 15 | 45 | 3 | 122 | 51 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 7 582 | 13 549 | 55 | 14 753 | 0,33 | 342 | 45 | 3 | 9 279 | 63 | 22 | 112 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 9 516 | 7 557 | 62 | 13 300 | 1,08 | 443 | 44 | 3 | 13 512 | 102 | 64 | 22 |
| | Dont [0,75 à < 1,75] | 9 516 | 7 557 | 62 | 13 300 | 1,08 | 443 | 44 | 3 | 13 512 | 102 | 64 | 22 |
| | Dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 3 152 | 1 275 | 57 | 3 643 | 3,32 | 223 | 45 | 3 | 5 312 | 146 | 54 | 38 |
| | Dont [2,50 à < 5,00] | 3 152 | 1 275 | 57 | 3 643 | 3,32 | 223 | 45 | 3 | 5 312 | 146 | 54 | 38 |
| | Dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 265 | 570 | 56 | 1 267 | 15,86 | 71 | 45 | 3 | 3 150 | 249 | 90 | 120 |
| | Dont [10,00 à < 20,00] | 1 265 | 570 | 56 | 1 267 | 15,86 | 70 | 45 | 3 | 3 150 | 249 | 90 | 120 |
| | Dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 265 | 0 | 0 |
| | Dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 [défaut] | 844 | 178 | 82 | 891 | 100,00 | 61 | 45 | 2 | 0 | 0 | 302 | 288 |
| | Sous-total | 33 247 | 44 034 | 59 | 57 696 | 2,48 | 1 536 | 44 | 3 | 38 630 | 67 | 542 | 587 |
| ACTIONS | | | | | | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 100,00 [défaut] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 59 298 | 46 966 | 57 | 84 603 | 1,73 | 1 939 | 43 | 3 | 45 044 | 88 | 559 | 630 |

Actualisation du tableau 34 du Document d'enregistrement universel 2022 page 378

TABLEAU 34 : ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (EU CR8)

[en millions d'euros]

| | RWA | EFP |
|------------------------------|----------------|---------------|
| 1-RWA décembre 2022 | 124 941 | 9 995 |
| 2-Montant des actifs | 1 974 | 158 |
| 3-Qualité des actifs | 1 075 | 86 |
| 4-Mise à jour des modèles | 251 | 20 |
| 5-Méthodologie et politiques | 0 | 0 |
| 6-Acquisitions et cessions | 0 | 0 |
| 7-Mouvements de devises | 0 | 0 |
| 8-Autres | 0 | 0 |
| 9-RWA juin 2023 | 128 241 | 10 259 |

[en millions d'euros]

| | RWA | EFP |
|------------------------------|----------------|---------------|
| 1-RWA mars 2023 | 126 481 | 10 118 |
| 2-Montant des actifs | 1 344 | 108 |
| 3-Qualité des actifs | 164 | 13 |
| 4-Mise à jour des modèles | 251 | 20 |
| 5-Méthodologie et politiques | 0 | 0 |
| 6-Acquisitions et cessions | 0 | 0 |
| 7-Mouvements de devises | 0 | 0 |
| 8-Autres | 0 | 0 |
| 9-RWA juin 2023 | 128 241 | 10 259 |

Actualisation du tableau 37 du Document d'enregistrement universel 2022 page 379

TABLEAU 37 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – PROJETS (EU CR10-1)

| Catégories réglementaires <i>[en millions d'euros]</i> au 30/06/2023 | | | | | | | |
|--|-------------------------|---------------------------|--------------------|-------------|----------------------|--------------|------------------|
| Échéance résiduelle | | Montant figurant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant d'exposition | RWA | Pertes attendues |
| Catégorie 1 | Moins de 2,5 ans | 298 | 122 | 50 % | 381 | 199 | 0 |
| | 2,5 ans ou plus | 2 251 | 552 | 70 % | 2 625 | 1 914 | 11 |
| Catégorie 2 | Moins de 2,5 ans | 178 | 39 | 70 % | 204 | 149 | 1 |
| | 2,5 ans ou plus | 1 035 | 399 | 90 % | 1 315 | 1 233 | 11 |
| Catégorie 3 | Moins de 2,5 ans | 26 | 19 | 115 % | 34 | 41 | 1 |
| | 2,5 ans ou plus | 512 | 178 | 115 % | 642 | 769 | 18 |
| Catégorie 4 | Moins de 2,5 ans | 21 | 0 | 250 % | 21 | 54 | 2 |
| | 2,5 ans ou plus | 10 | 17 | 250 % | 22 | 58 | 2 |
| Catégorie 5 | Moins de 2,5 ans | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| | 2,5 ans ou plus | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | MOINS DE 2,5 ANS | 522 | 179 | - | 640 | 442 | 3 |
| | 2,5 ANS OU PLUS | 3 807 | 1 145 | - | 4 604 | 3 976 | 41 |

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 31/12/2022 | | Échéance résiduelle | Montant Figurant au bilan | Montant hors bilan | Pondération | Montant d'exposition | RWA | Pertes attendues |
|---|-------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|-------------|-------------------------|--------------|---------------------|
| Catégorie 1 | Moins de 2,5 ans | | 133 | 98 | 50 % | 195 | 101 | 0 |
| | 2,5 ans ou plus | | 2 211 | 435 | 70 % | 2 522 | 1 839 | 10 |
| Catégorie 2 | Moins de 2,5 ans | | 169 | 42 | 70 % | 196 | 143 | 1 |
| | 2,5 ans ou plus | | 965 | 382 | 90 % | 1 233 | 1 156 | 10 |
| Catégorie 3 | Moins de 2,5 ans | | 18 | 2 | 115 % | 18 | 22 | 1 |
| | 2,5 ans ou plus | | 421 | 129 | 115 % | 515 | 618 | 14 |
| Catégorie 4 | Moins de 2,5 ans | | 15 | 5 | 250 % | 16 | 43 | 1 |
| | 2,5 ans ou plus | | 81 | 20 | 250 % | 95 | 248 | 8 |
| Catégorie 5 | Moins de 2,5 ans | | 4 | 0 | 0 % | 4 | 0 | 2 |
| | 2,5 ans ou plus | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | MOINS DE 2,5 ANS | | 339 | 147 | - | 430 | 309 | 5 |
| | 2,5 ANS OU PLUS | | 3 680 | 965 | - | 4 365 | 3 859 | 42 |

Actualisation du tableau 38 du Document d'enregistrement universel 2022 page 380

TABLEAU 38 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – BIENS IMMOBILIERS (EU CR10-2)

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 30/06/2023 | | Exposition résiduelle | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Pertes attendues |
|---|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|---------------------|
| | | | a | b | c | d | e | f |
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | | 319 | 28 | 50 % | 328 | 171 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 1 551 | 178 | 70 % | 1 666 | 1 216 | 7 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | | 426 | 9 | 70 % | 433 | 316 | 2 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 470 | 131 | 90 % | 517 | 485 | 4 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | | 30 | 0 | 115 % | 30 | 36 | 1 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 9 | 0 | 115 % | 9 | 10 | 0 |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 5 | 0 | 250 % | 5 | 13 | 0 |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | INFÉRIEURE A 2,5 ANS | | 777 | 37 | - | 791 | 523 | 3 |
| | SUPÉRIEURE OU ÉGALE A 2,5 ANS | | 2 034 | 309 | - | 2 196 | 1 723 | 11 |

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 31/12/2022 | | Exposition résiduelle | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Pertes attendues |
|---|--------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------|
| | | | a | b | c | d | e | f |
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | | 326 | 24 | 50 % | 330 | 172 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 1 568 | 184 | 70 % | 1 692 | 1 234 | 7 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | | 322 | 24 | 70 % | 334 | 244 | 1 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 541 | 125 | 90 % | 611 | 573 | 5 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | | 30 | 1 | 115 % | 30 | 36 | 1 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 4 | 0 | 115 % | 4 | 5 | 0 |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 250 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 5 | 0 | 250 % | 5 | 14 | 0 |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | INFÉRIEURE A 2,5 ANS | | 679 | 49 | - | 695 | 452 | 2 |
| | SUPÉRIEURE OU ÉGALE A 2,5 ANS | | 2 118 | 310 | - | 2 312 | 1 826 | 12 |

Actualisation du tableau 39 du Document d'enregistrement universel 2022 page 381

TABLEAU 39 : NI – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – ACTIFS (EU CR10-3)

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 30/06/2023 | | Exposition résiduelle | Exposition au bilan a | Exposition hors bilan b | Pondération de risque c | Valeur exposée au risque d | Montant d'exposition pondéré e | Pertes attendues f |
|---|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | | 298 | 5 | 50 % | 301 | 157 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 3 130 | 144 | 70 % | 3 110 | 2 269 | 12 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | | 10 | 13 | 70 % | 20 | 14 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 250 | 37 | 90 % | 251 | 237 | 2 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | | 39 | 0 | 115 % | 39 | 47 | 1 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 204 | 0 | 115 % | 188 | 225 | 5 |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 0 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 103 | 0 | 0 % | 104 | 0 | 52 |
| TOTAL | INFÉRIEURE A 2,5 ANS | | 347 | 17 | - | 359 | 218 | 1 |
| | SUPÉRIEURE OU ÉGALE A 2,5 ANS | | 3 688 | 181 | - | 3 653 | 2 731 | 72 |

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 31/12/2022 | | Exposition résiduelle | Exposition au bilan a | Exposition hors bilan b | Pondération de risque c | Valeur exposée au risque d | Montant d'exposition pondéré e | Pertes attendues f |
|---|--------------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | | 301 | 17 | 50 % | 311 | 162 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 2 906 | 207 | 70 % | 2 931 | 2 138 | 12 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | | 5 | 0 | 70 % | 5 | 3 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 91 | 74 | 90 % | 147 | 138 | 1 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | | 43 | 0 | 115 % | 43 | 52 | 1 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 220 | 0 | 115 % | 202 | 242 | 6 |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | | 0 | 0 | 250 % | 0 | 0 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 20 | 0 | 250 % | 5 | 13 | 0 |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | | 4 | 0 | 0 % | 4 | 0 | 2 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | | 29 | 0 | 0 % | 28 | -63 | 56 |
| TOTAL | INFÉRIEURE A 2,5 ANS | | 354 | 17 | - | 363 | 218 | 3 |
| | SUPÉRIEURE OU ÉGALE A 2,5 ANS | | 3 267 | 281 | - | 3 397 | 2 531 | 75 |

Actualisation du tableau 40 du Document d'enregistrement universel 2022 page 381

TABLEAU 40 : NI - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ - MATIÈRES PREMIÈRES (EU CR10-4)

Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'a aucune exposition de financement spécialisé concernant les matières premières.

Actualisation du tableau 41 du Document d'enregistrement universel 2022 page 381

TABLEAU 41 : NI - EXPOSITIONS SOUS FORME D' ACTIONS (EU CR10-5)

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 30/06/2023 | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Expositions sur capital-investissement | 2 420 | 0 | 190 % | 2 420 | 4 599 | 19 |
| Expositions sur actions cotées | 258 | 0 | 290 % | 258 | 749 | 2 |
| Autres expositions sur actions | 10 739 | 0 | 370 % | 10 739 | 39 734 | 258 |
| TOTAL | 13 417 | 0 | - | 13 417 | 45 082 | 279 |

| Catégories réglementaires (en millions d'euros) au 31/12/2022 | Exposition au bilan | Exposition hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|

| | | | | | | |
|--|---------------|----------|----------|---------------|---------------|------------|
| Expositions en fonds de capital-investissement | 1 921 | 0 | 190 % | 1 921 | 3 649 | 15 |
| Expositions en actions négociées sur les marchés organisés | 236 | 0 | 290 % | 236 | 684 | 2 |
| Autres expositions sur actions | 8 707 | 0 | 370 % | 8 707 | 32 216 | 209 |
| TOTAL | 10 864 | 0 | - | 10 864 | 36 550 | 226 |

1.5 RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE (EU CCRA)

Actualisation du tableau 42 du Document d'enregistrement universel 2022 page 382

TABLEAU 42 : ANALYSE DE L'EXPOSITION AU CCR PAR APPROCHE (EU CCR1)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | 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 (RWEA) |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | 24 | 82 | - | 1.4 | 148 | 148 | 1.4 | 42 |
| UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | 0 | 0 | - | 1.4 | 0 | 0 | 1.4 | 0 |
| SA-CCR (pour les dérivés) | 1 113 | 2 134 | - | 1.4 | 4 720 | 4 546 | 1.4 | 2 160 |
| IMM (pour les dérivés et les SFT) | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Dont opérations de financement sur titres</i> | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Dont dérivés et opérations à règlement différé</i> | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i> | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les SFT) | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les SFT) | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 137 |
| VaR pour les SFT | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 2 338 |

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | 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 (RWEA) |
|---|---------------------------|-------------------------------------|----------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | 14 | 93 | - | 1.4 | 148 | 148 | 1.4 | 47 |
| UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | 0 | 0 | - | 1.4 | 0 | 0 | 1.4 | 0 |
| SA-CCR (pour les dérivés) | 1 264 | 1 751 | - | 1.4 | 4 383 | 4 237 | 1.4 | 2 036 |
| IMM (pour les dérivés et les SFT) | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Dont opérations de financement sur titres</i> | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Dont dérivés et opérations à règlement différé</i> | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i> | - | - | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les SFT) | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les SFT) | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 355 |
| VaR pour les SFT | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 2 438 |

Actualisation du tableau 43 du Document d'enregistrement universel 2022 page 383

TABLEAU 43 : EXIGENCE DE FONDS PROPRES AU TITRE DE CVA (EU CCR2)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|-------------------------|-----|-------------------------|-----|
| | Montant de l'exposition | RWA | Montant de l'exposition | RWA |
| Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA avancée | 0 | 0 | 0 | 0 |
| i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3) | - | 0 | - | 0 |
| ii) Composante SVaR en période de tensions (y compris multiplicateur x 3) | - | 0 | - | 0 |
| Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA standard | 1 993 | 485 | 1 374 | 405 |
| Total de la méthode basée sur l'exposition d'origine | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total soumis aux exigences de fonds propres au titre de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA) | 1 993 | 485 | 1 374 | 405 |

Actualisation du tableau 44 du Document d'enregistrement universel 2022 page 384

TABLEAU 44 : APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATION DE RISQUE (EU CCR3)

| Catégories d'expositions <i>(en millions d'euros)</i> au 30/06/2023 | Pondération | | | | | | | | | | | Total |
|---|-------------|------------|----------|----------|------------|-----------|----------|----------|------------|----------|----------|--------------|
| | 0 % | 2 % | 4 % | 10 % | 20 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | |
| Administrations centrales ou banques centrales | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 |
| Administrations régionales ou locales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Secteur public (Organismes publics hors administration centrale) | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 |
| Banques multilatérales de développement | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Organisations internationales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Établissements (banques) | 0 | 520 | 0 | 0 | 196 | 15 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 736 |
| Entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 193 | 0 | 0 | 194 |
| Clientèle de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 5 |
| TOTAL | 64 | 520 | 0 | 0 | 196 | 16 | 0 | 2 | 202 | 0 | 0 | 1 001 |

Catégories d'expositions

(en millions d'euros)

au 31/12/2022

Pondération

| | 0 % | 2 % | 4 % | 10 % | 20 % | 50 % | 70 % | 75 % | 100 % | 150 % | Autres | Total |
|--|-----------|------------|----------|----------|------------|-----------|----------|----------|------------|----------|----------|--------------|
| Administrations centrales ou banques centrales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administrations régionales ou locales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Secteur public (Organismes publics hors administration centrale) | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 |
| Banques multilatérales de développement | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| Organisations internationales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Établissements (banques) | 0 | 400 | 0 | 0 | 198 | 14 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 615 |
| Entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 441 | 0 | 0 | 442 |
| Clientèle de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres actifs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 | 0 | 0 | 5 |
| TOTAL | 43 | 400 | 0 | 0 | 198 | 15 | 0 | 2 | 449 | 0 | 0 | 1 108 |

Actualisation du tableau 45 du Document d'enregistrement universel 2022 page 385

TABLEAU 45 : APPROCHE NI - EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR ECHELON DE PD [EU CCR4] - Méthode IRBA

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Échelle de PD | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Échéance moyenne <i>(en années)</i> | Montant d'exposition pondérée [RWEA] | Densité de RWEA |
|--|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Échéance moyenne <i>(en années)</i> | Montant d'exposition pondérée <i>(RWEA)</i> | Densité de RWEA | |
|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------|-----------|
| | Échelle de PD | | | | | | | | |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| ÉTABLISSEMENTS (BANQUES) | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | ENTREPRISES | 0 à < 0,15 | 15 | 0,1 | 1 | 0 | 0,5 | 0 | 0 |
| dont [0 à < 0,10] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| dont [0,10 à < 0,15] | | 15 | 0,1 | 1 | 0 | 0,5 | 0 | 0 | |
| 0,15 à < 0,25 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 0,25 à < 0,50 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 0,50 à < 0,75 | | 76 | 0,7 | 832 | 34 | 2,5 | 49 | 65 | |
| 0,75 à < 2,50 | | 374 | 1,1 | 609 | 10 | 2,5 | 85 | 23 | |
| dont [0,75 à < 1,75] | | 351 | 1,0 | 432 | 7 | 2,5 | 57 | 16 | |
| dont [1,75 à < 2,50] | | 23 | 2,0 | 177 | 45 | 2,5 | 29 | 125 | |
| 2,50 à < 10,00 | | 116 | 4,5 | 504 | 45 | 2,5 | 183 | 158 | |
| dont [2,50 à < 5,00] | | 99 | 3,9 | 373 | 45 | 2,5 | 149 | 151 | |
| dont [5,00 à < 10,00] | | 18 | 7,9 | 131 | 45 | 2,5 | 34 | 193 | |
| 10,00 à < 100,00 | | 5 | 19,0 | 40 | 45 | 2,5 | 12 | 251 | |
| dont [10,00 à < 20,00] | | 4 | 15,9 | 24 | 45 | 2,5 | 9 | 246 | |
| dont [20,00 à < 30,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| dont [30,00 à < 100,00] | | 1 | 30,8 | 16 | 45 | 2,5 | 3 | 271 | |
| 100,00 (défaut) | | 3 | 100,0 | 38 | 45 | 2,5 | 0 | 0 | |
| | | Sous-total | 589 | 2,4 | 2024 | 20 | 2,5 | 330 | 56 |
| Dont : Financements spécialisés | | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| | Échelle de PD | | | | | | | |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| CLIENTÈLE DE DÉTAIL | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 2 | 0,1 | 64 | 45 | 0,0 | 0 | 4 |
| | dont [0 à < 0,10] | 2 | 0,1 | 64 | 45 | 0,0 | 0 | 4 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,2 | 21 | 45 | 0,0 | 0 | 10 |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 | 0,4 | 10 | 45 | 0,0 | 0 | 17 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 1,2 | 14 | 45 | 0,0 | 0 | 28 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 1,0 | 10 | 45 | 0,0 | 0 | 27 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 1,9 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 34 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 5,7 | 7 | 45 | 0,0 | 0 | 40 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 3,6 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 38 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 7,0 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 41 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 4 | 0,7 | 116 | 45 | 0,0 | 0 | 12 |
| Dont : Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| | Échelle de PD | | | | | | | |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Non-PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Revolving | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FOND PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| | Échelle de PD | | | | | | | |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Autre - clientèle de détail | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 2 | 0,1 | 64 | 45 | 0,0 | 0 | 4 |
| | dont [0 à < 0,10] | 2 | 0,1 | 64 | 45 | 0,0 | 0 | 4 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,2 | 21 | 45 | 0,0 | 0 | 10 |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 | 0,4 | 10 | 45 | 0,0 | 0 | 17 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 1,2 | 14 | 45 | 0,0 | 0 | 28 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 1,0 | 10 | 45 | 0,0 | 0 | 27 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 1,9 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 34 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 5,7 | 7 | 45 | 0,0 | 0 | 40 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 3,6 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 38 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 7,0 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 41 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 4 | 0,7 | 116 | 45 | 0,0 | 0 | 12 |
| Dont : PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Non-PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 2 | 0,1 | 64 | 45 | 0,0 | 0 | 4 |
| | dont [0 à < 0,10] | 2 | 0,1 | 64 | 45 | 0,0 | 0 | 4 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Échelle de PD | | | | | | | | |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,2 | 21 | 45 | 0,0 | 0 | 10 |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 | 0,4 | 10 | 45 | 0,0 | 0 | 17 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 1,2 | 14 | 45 | 0,0 | 0 | 28 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 1,0 | 10 | 45 | 0,0 | 0 | 27 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 1,9 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 34 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 5,7 | 7 | 45 | 0,0 | 0 | 40 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 3,6 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 38 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 7,0 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 41 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 4 | 0,7 | 116 | 45 | 0,0 | 0 | 12 |
| ACTIONS | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 593 | 2,4 | 2 140 | 20 | 2,5 | 331 | 56 |

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|---|----------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES | | | | | | | | |
| | Échelle de PD | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Échéance moyenne <i>(en années)</i> | Montant d'exposition pondérée <i>(RWEA)</i> | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------|
| Échelle de PD | | | | | | | | |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| ÉTABLISSEMENTS (BANQUES) | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| ENTREPRISES | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 85 | 0,7 | 855 | 34 | 2,5 | 55 | 65 |
| | 0,75 à < 2,50 | 82 | 1,4 | 665 | 45 | 2,5 | 92 | 112 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 61 | 1,2 | 457 | 45 | 2,5 | 65 | 108 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 21 | 2,0 | 208 | 45 | 2,5 | 27 | 125 |
| | 2,50 à < 10,00 | 61 | 4,7 | 474 | 45 | 2,5 | 97 | 159 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 47 | 3,7 | 360 | 45 | 2,5 | 69 | 148 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 14 | 7,9 | 114 | 45 | 2,5 | 28 | 193 |
| | 10,00 à < 100,00 | 7 | 19,4 | 52 | 45 | 2,5 | 18 | 252 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 5 | 15,9 | 32 | 45 | 2,5 | 13 | 246 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 2 | 30,8 | 20 | 45 | 2,5 | 5 | 271 |
| | 100,00 (défaut) | 5 | 100,0 | 31 | 45 | 2,5 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 241 | 4,7 | 2 077 | 41 | 2,5 | 262 | 109 |
| Dont : Financements spécialisés | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| | Échelle de PD | | | | | | | |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| CLIENTELE DE DETAIL | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 3 | 0,1 | 79 | 45 | 0,0 | 0 | 3 |
| | dont [0 à < 0,10] | 1 | 0,1 | 39 | 45 | 0,0 | 0 | 2 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 2 | 0,1 | 40 | 45 | 0,0 | 0 | 3 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 | 0,3 | 22 | 45 | 0,0 | 0 | 5 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,5 | 13 | 45 | 0,0 | 0 | 8 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 1,6 | 18 | 45 | 0,0 | 0 | 13 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 1,2 | 14 | 45 | 0,0 | 0 | 12 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 2,2 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 15 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 4,3 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 16 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 4,3 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 16 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 10,5 | 6 | 45 | 0,0 | 0 | 19 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 10,5 | 6 | 45 | 0,0 | 0 | 19 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 5 | 0,8 | 141 | 45 | 0,0 | 0 | 6 |
| Dont : Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | Échelle de PD | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : PME | | | | | | | | |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Non-PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Revolving | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Échelle de PD | | | | | | | | |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Autre - clientèle de détail | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 3 | 0,1 | 79 | 45 | 0,0 | 0 | 3 |
| | dont [0 à < 0,10] | 1 | 0,1 | 39 | 45 | 0,0 | 0 | 2 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 2 | 0,1 | 40 | 45 | 0,0 | 0 | 3 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 | 0,3 | 22 | 45 | 0,0 | 0 | 5 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,5 | 13 | 45 | 0,0 | 0 | 8 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 1,6 | 18 | 45 | 0,0 | 0 | 13 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 1,2 | 14 | 45 | 0,0 | 0 | 12 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 2,2 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 15 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 4,3 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 16 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 4,3 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 16 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 10,5 | 6 | 45 | 0,0 | 0 | 19 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 10,5 | 6 | 45 | 0,0 | 0 | 19 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 5 | 0,8 | 141 | 45 | 0 | 0 | 6 |
| Dont : PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Dont : Non-PME | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 3 | 0,1 | 79 | 45 | 0,0 | 0 | 3 |
| | dont [0 à < 0,10] | 1 | 0,1 | 39 | 45 | 0,0 | 0 | 2 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FOND PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Échéance moyenne <i>(en années)</i> | Montant d'exposition pondérée <i>(RWEA)</i> | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------|
| | Échelle de PD | | | | | | | |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 2 | 0,1 | 40 | 45 | 0,0 | 0 | 3 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 | 0,3 | 22 | 45 | 0,0 | 0 | 5 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,5 | 13 | 45 | 0,0 | 0 | 8 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 1,6 | 18 | 45 | 0,0 | 0 | 13 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 1,2 | 14 | 45 | 0,0 | 0 | 12 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 2,2 | 4 | 45 | 0,0 | 0 | 15 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 4,3 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 16 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 4,3 | 3 | 45 | 0,0 | 0 | 16 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 10,5 | 6 | 45 | 0,0 | 0 | 19 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 10,5 | 6 | 45 | 0,0 | 0 | 19 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 5 | 0,8 | 141 | 45 | 0,0 | 0 | 6 |
| ACTIONS | | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0 à < 0,10] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| TOTAL | | 246 | 4,7 | 2 218 | 41 | 2,5 | 263 | 107 |

Actualisation du tableau 45 du Document d'enregistrement universel 2022 page 390

TABLEAU 45b : APPROCHE NI - EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR ÉCHELON DE PD (EU CCR4) - IRBF

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée (en %) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (en %) | Échéance moyenne (en années) | Montant d'exposition pondérée (RWEA) | Densité de RWEA |
|--|--|-----------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| ÉTABLISSEMENTS (BANQUES) | | | | | | | | |
| Échelle de PD | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 7 418 | 0,1 | 147 | 17 | 1,6 | 520 | 7 |
| dont [0 à < 0,10] | | 6 456 | 0,1 | 120 | 16 | 1,6 | 405 | 6 |
| dont [0,10 à < 0,15] | | 962 | 0,1 | 27 | 23 | 1,8 | 115 | 12 |
| 0,15 à < 0,25 | | 788 | 0,2 | 26 | 14 | 2,0 | 135 | 17 |
| 0,25 à < 0,50 | | 282 | 0,4 | 6 | 13 | 0,8 | 3 | 1 |
| 0,50 à < 0,75 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | | 5 | 1,0 | 2 | 45 | 2,5 | 6 | 129 |
| dont [0,75 à < 1,75] | | 5 | 1,0 | 2 | 45 | 2,5 | 6 | 129 |
| dont [1,75 à < 2,50] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| dont [2,50 à < 5,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| dont [5,00 à < 10,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 10,00 à < 100,00 | | 2 | 20,7 | 2 | 45 | 2,5 | 6 | 300 |
| dont [10,00 à < 20,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| dont [20,00 à < 30,00] | | 2 | 20,7 | 2 | 45 | 2,5 | 6 | 300 |
| dont [30,00 à < 100,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| Sous-total | | 8 495 | 0,1 | 183 | 17 | 1,7 | 670 | 8 |
| ENTREPRISES | | | | | | | | |
| 0 à < 0,15 | | 4 928 | 0,0 | 134 | 12 | 2,5 | 355 | 7 |
| dont [0 à < 0,10] | | 4 605 | 0,0 | 78 | 10 | 2,4 | 237 | 5 |
| dont [0,10 à < 0,15] | | 323 | 0,1 | 56 | 45 | 2,5 | 118 | 36 |
| 0,15 à < 0,25 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | | 551 | 0,3 | 102 | 45 | 2,5 | 347 | 63 |
| 0,50 à < 0,75 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | | 136 | 1,0 | 123 | 45 | 2,5 | 138 | 101 |
| dont [0,75 à < 1,75] | | 136 | 1,0 | 123 | 45 | 2,5 | 138 | 101 |
| dont [1,75 à < 2,50] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | | 122 | 3,3 | 66 | 45 | 2,5 | 178 | 146 |
| dont [2,50 à < 5,00] | | 122 | 3,3 | 66 | 45 | 2,5 | 178 | 146 |
| dont [5,00 à < 10,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 10,00 à < 100,00 | | 7 | 15,9 | 19 | 45 | 2,5 | 17 | 249 |
| dont [10,00 à < 20,00] | | 7 | 15,9 | 19 | 45 | 2,5 | 17 | 249 |
| dont [20,00 à < 30,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| dont [30,00 à < 100,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 7 | 100,0 | 3 | 45 | 2,5 | 0 | 0 |
| Sous-total | | 5 751 | 0,3 | 447 | 17 | 2,5 | 1 034 | 18 |
| TOTAL | | 14 246 | 17,0 | 630 | 17 | 2,2 | 1 704 | 12 |

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur exposée au risque post-ARC | PD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée <i>(en %)</i> | Échéance moyenne <i>(en années)</i> | Montant d'exposition pondérée <i>(RWEA)</i> | Densité de RWEA |
|--|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------|
| ÉTABLISSEMENTS (BANQUES) | Échelle de PD | | | | | | | |
| | 0 à < 0,15 | 6 005 | 0,1 | 143 | 14 | 1,8 | 325 | 5 |
| | dont [0 à < 0,10] | 5 302 | 0,1 | 115 | 13 | 1,7 | 237 | 4 |
| | dont [0,10 à < 0,15] | 702 | 0,1 | 28 | 21 | 2,0 | 88 | 12 |
| | 0,15 à < 0,25 | 776 | 0,2 | 28 | 14 | 2,0 | 145 | 19 |
| | 0,25 à < 0,50 | 58 | 0,4 | 5 | 45 | 1,4 | 3 | 5 |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 0,75 à < 2,50 | 18 | 1,0 | 2 | 14 | 1,5 | 7 | 42 |
| | dont [0,75 à < 1,75] | 18 | 1,0 | 2 | 14 | 1,5 | 7 | 42 |
| | dont [1,75 à < 2,50] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [2,50 à < 5,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [5,00 à < 10,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [10,00 à < 20,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [20,00 à < 30,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | dont [30,00 à < 100,00] | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| | Sous-total | 6 857 | 0,1 | 178 | 15 | 1,8 | 480 | 7 |
| | ENTREPRISES | 0 à < 0,15 | 4 526 | 0,0 | 137 | 14 | 2,5 | 405 |
| dont [0 à < 0,10] | | 4 082 | 0,0 | 74 | 11 | 2,5 | 248 | 6 |
| dont [0,10 à < 0,15] | | 444 | 0,1 | 63 | 44 | 2,5 | 156 | 35 |
| 0,15 à < 0,25 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 0,25 à < 0,50 | | 526 | 0,3 | 89 | 45 | 2,5 | 327 | 62 |
| 0,50 à < 0,75 | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 0,75 à < 2,50 | | 152 | 1,0 | 108 | 45 | 2,5 | 154 | 102 |
| dont [0,75 à < 1,75] | | 152 | 1,0 | 108 | 45 | 2,5 | 154 | 102 |
| dont [1,75 à < 2,50] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 2,50 à < 10,00 | | 150 | 3,3 | 72 | 45 | 2,5 | 219 | 146 |
| dont [2,50 à < 5,00] | | 150 | 3,3 | 72 | 45 | 2,5 | 219 | 146 |
| dont [5,00 à < 10,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 10,00 à < 100,00 | | 10 | 15,9 | 19 | 45 | 2,5 | 26 | 249 |
| dont [10,00 à < 20,00] | | 10 | 15,9 | 19 | 45 | 2,5 | 26 | 249 |
| dont [20,00 à < 30,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| dont [30,00 à < 100,00] | | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 100,00 (défaut) | | 10 | 100,0 | 6 | 45 | 2,5 | 0 | 0 |
| Sous-total | | 5 374 | 0,4 | 431 | 19 | 2,5 | 1 130 | 21 |
| Total | | 12 230 | 22,0 | 609 | 17 | 2,2 | 1 610 | 13 |

Actualisation du tableau 46 du Document d'enregistrement universel 2022 page 391

TABLEAU 46 - EXPOSITIONS SUR DERIVÉS DE CRÉDIT [EU CCR6]

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Couvertures fondées sur des dérivés de crédit | | Autres dérivés de crédit |
|--|---|---------------------|--------------------------|
| | Protections achetées | Protections vendues | |
| Montants notionnels | | | |
| Contrats dérivés sur défaut sur signature unique | 7 427 | 4 887 | 0 |
| Contrats dérivés sur défaut indiciels | 2 268 | 2 187 | 0 |
| Contrats d'échange sur rendement total | 0 | 0 | 0 |
| Options de crédit | 0 | 0 | 0 |
| Autres dérivés de crédit | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants notionnels | 9 695 | 7 074 | 0 |
| Justes valeurs | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 26 | 108 | 0 |
| Juste valeur négative (passif) | -131 | -23 | 0 |

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | Couvertures fondées sur des dérivés de crédit | | Autres dérivés de crédit |
|--|---|---------------------|--------------------------|
| | Protections achetées | Protections vendues | |
| Montants notionnels | | | |
| Contrats dérivés sur défaut sur signature unique | 6 492 | 4 526 | 0 |
| Contrats dérivés sur défaut indiciels | 2 295 | 2 447 | 0 |
| Contrats d'échange sur rendement total | 0 | 0 | 0 |
| Options de crédit | 0 | 0 | 0 |
| Autres dérivés de crédit | 0 | 0 | 0 |
| Total des montants notionnels | 8 786 | 6 972 | 0 |
| Justes valeurs | | | |
| Juste valeur positive (actif) | 38 | 76 | 0 |
| Juste valeur négative (passif) | -92 | -28 | 0 |

Actualisation du tableau 47 du Document d'enregistrement universel 2022 page 391

TABLEAU 47 : ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RCC DANS LE CADRE DE LA MÉTHODE DU MODÈLE INTERNE [EU CCR7]

Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'utilise pas les modèles internes (méthode IMM) pour le traitement des dérivés et pensions.

Actualisation du tableau 48 du Document d'enregistrement universel 2022 page 392

TABLEAU 48 - EXPOSITIONS SUR DES CONTREPARTIES CENTRALES (EU CCR8)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
| Expositions aux contreparties centrales éligibles (total) | - | 28 | - | 27 |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions aux fonds de défaillance) ; dont | 558 | 18 | 438 | 16 |
| (i) Dérivés de gré à gré | 396 | 15 | 382 | 15 |
| (ii) Dérivés négociés en bourse | 25 | 1 | 20 | 0 |
| (iii) Opérations de financement sur titres | 137 | 3 | 36 | 1 |
| (iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Marge initiale ségrégée | 2 496 | - | 2 412 | - |
| Marge initiale non ségrégée | 14 | 3 | 16 | 3 |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | 61 | 8 | 62 | 8 |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total) | - | 0 | - | 0 |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions aux fonds de défaillance) dont | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (i) Dérivés de gré à gré | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (ii) Dérivés négociés en bourse | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (iii) Opérations de financement sur titres | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Marge initiale ségrégée | 0 | - | 0 | - |
| Marge initiale non ségrégée | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | 0 | 0 | 0 | 0 |

1.6 TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (EU CRC)

Actualisation du tableau 49 du document d'enregistrement universel 2022 page 394

TABLEAU 49 : TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) – VUE D'ENSEMBLE (EU CR3)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | Expositions non garanties - Valeur comptable | Expositions garanties | Dont expositions garanties par des sûretés ⁽¹⁾ | Dont expositions garanties par des garanties financières | Dont Expositions garanties par des dérivés de crédit |
|--|--|-----------------------|---|--|--|
| 1 - Prêts et avances | 360 849 | 316 410 | 273 321 | 43 089 | 0 |
| 1 - Titres de créances | 40 060 | 0 | 0 | 0 | - |
| 3 - Total | 400 909 | 316 410 | 273 321 | 43 089 | 0 |
| 4- Dont expositions non performantes | 2 938 | 4 505 | 2 769 | 1 736 | 0 |
| 5 - Dont en défaut | 2 938 | 4 505 | - | - | - |

(1) Colonne contenant les expositions garanties faisant l'objet d'une technique d'atténuation du risque de crédit au sens des déclaratifs FINREP. Le montant d'exposition garantie inclut les contrats relevant de la clientèle de masse qui sont traités en méthode IRB Avancée et pour lesquels les garanties sont utilisées comme axe de segmentation de la perte en cas de défaut.

En approche standard, les écarts faibles entre les montants d'expositions pré et post ARC montrent que l'impact des sûretés n'est pas significatif.

Les concentrations potentielles découlant des mesures d'ARC (par garant et par secteur) sont suivies dans le cadre de la gestion des risques de crédit et incluses dans le tableau de bord trimestriel, et notamment du suivi du respect des limites en termes de concentration (suivi réalisé après prise en compte des garants). Aucune concentration particulière ne découle de la mise en place de techniques d'ARC.

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | Expositions non garanties - Valeur comptable | Expositions garanties | Dont expositions garanties par des sûretés (1) | Dont expositions garanties par des garanties financières | Dont Expositions garanties par des dérivés de crédit |
|--|---|--------------------------|--|---|--|
| 1 - Prêts et avances | 357 296 | 312 361 | 267 868 | 44 493 | 0 |
| 1 - Titres de créances | 38 690 | 0 | 0 | 0 | - |
| 3 - Total | 395 986 | 312 361 | 267 868 | 44 493 | 0 |
| 4- Dont expositions non performantes | 2 671 | 4 262 | 2 615 | 1 646 | 0 |
| 5 - Dont en défaut | 2 671 | 4 262 | - | - | - |

(1) Colonne contenant les expositions garanties faisant l'objet d'une technique d'atténuation du risque de crédit au sens des déclaratifs FINREP. Le montant d'exposition garantie inclut les contrats relevant de la clientèle de masse qui sont traités en méthode IRB Avancée et pour lesquels les garanties sont utilisées comme axe de segmentation de la perte en cas de défaut.

Actualisation du tableau 50 du Document d'enregistrement universel 2022 page 395

TABLEAU 50 : APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DES MESURES D'ARC (EU CR4)

| Catégories d'expositions <i>(en millions d'euros)</i> au 30/06/2023 | Expositions post-CCF et | | | | | |
|--|---------------------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|
| | Expositions pré-CCF et ARC | | ARC | | RWA et densité des RWA | |
| | Montant figurant au bilan | Montant hors bilan | Montant figurant au bilan | Montant hors bilan | RWA | Densité des RWA |
| 1 - Administrations centrales et banques centrales | 125 783 | 716 | 136 748 | 133 | 1 805 | 1 % |
| 2 - Administrations régionales ou locales | 5 838 | 532 | 6 057 | 198 | 1 196 | 19 % |
| 3 - Secteur public (Organismes publics hors administration centrale) | 45 769 | 297 | 46 410 | 371 | 0 | 0 % |
| 4 - Banques multilatérales de développement | 965 | 0 | 965 | 0 | 0 | 0 % |
| 5 - Organisations internationales | 1 181 | 0 | 1 181 | 0 | 0 | 0 % |
| 6 - Établissement (banques) | 1 801 | 1 200 | 1 902 | 152 | 459 | 22 % |
| 7 - Entreprises | 24 775 | 18 750 | 23 843 | 4 006 | 25 234 | 91 % |
| 8 - Clientèle de détail | 45 072 | 14 882 | 44 699 | 1 696 | 33 571 | 72 % |
| 9 - Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 16 712 | 581 | 16 712 | 269 | 7546 | 44 % |
| 10 - Expositions en défaut | 3 384 | 61 | 3 216 | 38 | 3 734 | 115 % |
| 11 - Expositions présentant un risque particulièrement élevé | 2 211 | 39 | 2 174 | 17 | 3 286 | 150 % |
| 12 - Obligations sécurisées (<i>covered bond</i>) | 114 | 0 | 114 | 0 | 13 | 12 % |
| 13 - Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 % |
| 14 - Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC | 363 | 0 | 363 | 0 | 520 | 143 % |
| 15 - Expositions sur actions | 469 | 0 | 469 | 0 | 470 | 100 % |
| 16 - Autres actifs | 2 880 | 0 | 2 880 | 0 | 2 769 | 96 % |
| 17 - TOTAL | 277 316 | 37 058 | 287 734 | 6 880 | 80 605 | 27 % |

Le groupe Crédit Mutuel n'utilise par ailleurs pas de dérivé de crédit comme technique d'atténuation du risque de crédit (incidence nulle sur les RWA).

| Catégories d'expositions <i>(en millions d'euros)</i> au 31/12/2022 | Expositions pré-CCF et ARC | | Expositions post-CCF et ARC | | RWA et densité des RWA | |
|--|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|
| | Montant figurant au bilan | Montant hors bilan | Montant figurant au bilan | Montant hors bilan | RWA | Densité des RWA |
| | 1 - Administrations centrales et banques centrales | 131 323 | 925 | 142 629 | 166 | 1 712 |
| 2 - Administrations régionales ou locales | 5 599 | 783 | 5 711 | 332 | 1 157 | 19 % |
| 3 - Secteur public (Organismes publics hors administration centrale) | 41 648 | 320 | 42 232 | 395 | 9 | 0 % |
| 4 - Banques multilatérales de développement | 1 064 | 0 | 1 064 | 0 | 0 | 0 % |
| 5 - Organisations internationales | 1 063 | 0 | 1 063 | | 0 | 0 % |
| 6 - Établissement (banques) | 1 718 | 331 | 1 819 | 139 | 412 | 21 % |
| 7 - Entreprises | 25 483 | 20 688 | 24 277 | 4 526 | 25 666 | 89 % |
| 8 - Clientèle de détail | 43 525 | 13 811 | 43 147 | 1 284 | 32 183 | 72 % |
| 9 - Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 16 177 | 598 | 16 176 | 292 | 7 187 | 44 % |
| 10 - Expositions en défaut | 3 039 | 79 | 2 979 | 49 | 3 454 | 114 % |
| 11 - Expositions présentant un risque particulièrement élevé | 1 980 | 158 | 1 937 | 77 | 2 995 | 149 % |
| 12 - Obligations sécurisées (<i>covered bond</i>) | 90 | 0 | 90 | 00 | 11 | 12 % |
| 13 - Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 % |
| 14 - Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC | 538 | 0 | 538 | 0 | 719 | 134 % |
| 15 - Expositions sur actions | 450 | 0 | 450 | 0 | 451 | 100 % |
| 16 - Autres actifs | 2 805 | 0 | 2 805 | 0 | 2 714 | 97 % |
| 17 - TOTAL | 276 501 | 37 692 | 286 917 | 7 259 | 78 670 | 27 % |

Actualisation du tableau 51 du document d'enregistrement universel 2022 page 396

TABLEAU 51 : APPROCHE NI – EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT UTILISÉS COMME TECHNIQUES D'ARC SUR LES RWA (EU CR7)

L'effet des dérivés de crédit comme technique ARC (EU CR7) n'est pas significatif pour Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Actualisation du tableau 52 du document d'enregistrement universel 2022 page 396

TABLEAU 52 : EXPOSITIONS GARANTIES EN APPROCHE IRBA [EU CR7-A]

| Expositions IRBA Au 30/06/2023 (en millions d'euros) | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | | | |
|--|--|--|---|--|---|---|---|---|--|------------|--|---|---------------|---------------|
| | Total des expositions | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (en %) | Protection de crédit financée ⁽¹⁾ | | | | | Protection de crédit non financée | | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) | | |
| | | | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (en %) | | | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (en %) | | | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (en %) | | | | | |
| | | | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couvertes par des instruments détenus par un tiers (%) | | | | | | |
| 1 - Administrations centrales et banques centrales | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 2 - Établissements | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 3 - Entreprises | 71 949 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,0 | 0,0 | 35 660 | 34 257 |
| 3.1 - dont entreprises - PME | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 |
| 3.2 - dont entreprises - financements spécialisés | 39 537 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4,9 | 0,0 | 15 406 | 14 792 |
| 3.3 - dont entreprises - autres | 32 412 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,2 | 0,0 | 20 253 | 19 465 |
| 4 - Clientèle de détail | 320 222 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,7 | 0,0 | 40 755 | 38 855 |
| 4.1 - dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME | 34 115 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6 591 | 6 591 |
| 4.2 - dont clientèle de détail - biens immobiliers non PME | 203 096 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 18 493 | 18 493 |
| 4.3 - dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | 9 307 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 120 | 1 120 |
| 4.4 - dont clientèle de détail - Autres PME | 35 218 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 15,0 | 0,0 | 9 985 | 8 089 |
| 4.5 - dont clientèle de détail - Autres non-PME | 38 487 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4 565 | 4 562 |
| 5 - Total | 392 172 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,3 | 0 | 76 414 | 73 112 |

[1] Colonnes ne contenant que les expositions garanties faisant l'objet d'une technique d'atténuation du risque de crédit au sens réglementaire. Le faible montant d'expositions garanties traduit le fait que pour les contrats relevant de la clientèle de masse et traités en méthode IRB Avancée, les garanties sont utilisées comme axe de segmentation de la perte en cas de défaut, les techniques ARC ne sont donc pas utilisées.

| | | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | | | | | |
|--|----------------|---|--|--|---|---|---|--|--|--|--|---------------|---|---|--|--|
| | | Protection de crédit financée | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | | | | | |
| | | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (en %) | | | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (en %) | | | | | | | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction unique) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) | | |
| Expositions IRBF Au 30/06/2023 (en millions d'euros) | | Total des expositions | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (en %) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurances vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties de crédit (en %) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (en %) | | | | | |
| 1 - Administrations centrales et banques centrales | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | | |
| 2- Établissements | 30 059 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,0 | 0,0 | 7 995 | 7 263 | | | |
| 3 - Entreprises | 71 569 | 1,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,7 | 0,0 | 49 848 | 47 865 | | | |
| 3.1- dont entreprises - PME | 12 244 | 2,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9 612 | 9 612 | | | |
| 3.2 - dont entreprises - financements spécialisés | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | | | |
| 3.3 - dont entreprises - Autres | 59 325 | 1,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4,5 | 0,0 | 40 237 | 38 254 | | | |
| 4 - Total | 101 628 | 1,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4,4 | 0 | 57 844 | 55 128 | | | |

Expositions IRBA

Techniques d'atténuation du risque de crédit

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

Au 31/12/2022
(en millions d'euros)

| | Protection de crédit financée ⁽¹⁾ | | | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | | |
|--|--|---|---|---|---|--|--|---|---|------------|------------|-----------------------------------|--|--|---|
| | Total des expositions | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (en %) | | | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (en %) | | | | | | | | Partie des expositions couvertes par des dérivés de crédit (en %) | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction unique-ment) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (en %) | Partie des expositions couvertes par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couvertes par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couvertes par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couvertes par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couvertes par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couvertes par des garanties (en %) | | | | | | |
| 1 - Administrations centrales et banques centrales | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 2 - Établissements | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 3 - Entreprises | 71 294 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,0 | 0 | 34 355 | 32 661 | |
| 3.1 - dont entreprises - PME | 0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | |
| 3.2 - dont entreprises - financements spécialisés | 39 319 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,0 | 0,0 | 15 019 | 14 224 | |
| 3.3 - dont entreprises - autres | 31 975 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,0 | 0,0 | 19 336 | 18 437 | |
| 4 - Clientèle de détail | 319 354 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,0 | 0,0 | 39 501 | 38 040 | |
| 4.1 - dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME | 31 489 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 7 107 | 7 107 | |
| 4.2 - dont clientèle de détail - biens immobiliers non PME | 154 449 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 17 368 | 17 368 | |
| 4.3 - dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | 11 017 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 204 | 1 204 | |
| 4.4 - dont clientèle de détail - Autres PME | 36 906 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 16,0 | 0,0 | 8 093 | 6 634 | |
| 4.5 - dont clientèle de détail - Autres non-PME | 85 493 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5 730 | 5 727 | |
| 5 - Total | 390 648 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,0 | 0,0 | 73 857 | 70 701 | |

1) Colonnes ne contenant que les expositions garanties faisant l'objet d'une technique d'atténuation du risque de crédit au sens réglementaire. Le faible montant d'expositions garanties traduit le fait que pour les contrats relevant de la clientèle de masse et traités en méthode IRB Avancée, les garanties sont utilisées comme axe de segmentation de la perte en cas de défaut, les techniques ARC ne sont donc pas utilisées.

| Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | |
|---|-----------------------|---|--|---|---|--|---|---|--|---|---|---|---|
| Protection de crédit financée | | | | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | |
| Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (en %) | | | | | | | | | | | | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (en %) | |
| Expositions IRBF (en millions d'euros) Au 31/12/2022 | Total des expositions | Partie des expositions couverte par des sûretés financiers (en %) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couvertes par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couvertes par d'autres sûretés (%) | Partie des expositions couvertes par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couvertes par des polices d'assurances vie (%) | Partie des expositions couvertes par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couvertes par des garanties (%) | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) | | |
| | | | | | | | | | | | | 1 - Administrations centrales et banques centrales | 0 |
| 2- Établissements | 26 924 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6 443 | 6 414 | | |
| 3 - Entreprises | 70 886 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 4,0 | 50 449 | 47 826 | | |
| 3.1- dont entreprises - PME | 11 561 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9 196 | 9 196 | | |
| 3.2- dont entreprises - financements spécialisés | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0 | 0 | | |
| 3.3 - dont entreprises - Autres | 59 325 | 2,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 5,0 | 41 253 | 38 630 | | |
| 4 - Total | 97 811 | 1,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,0 | 56 892 | 54 240 | | |

Actualisation du tableau 53 du document d'enregistrement universel 2022 page 397

TABLEAU 53 : COMPOSITION DES SURETES POUR LES EXPOSITIONS AU RCC [EU CCR5]

| | Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des OFT | | | |
|--|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|------------------------------------|--|
| | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur Des sûretés reçues | | Juste valeurs des sûretés fournies | |
| | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| 30/06/2023 (en millions d'euros) | | | | | | | | |
| Espèces monnaie nationale | 5 | 2 600 | 2 395 | 1 338 | 0 | 440 | 0 | 93 |
| Espèces autres monnaies | 8 | 1 832 | 81 | 2 491 | 0 | 314 | 0 | 90 |
| Dette souveraine nationale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 596 | 33 | 7 001 |
| Autre dette souveraine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 268 | 0 | 2 923 |
| Dettes des administrations publiques | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 216 | 0 | 530 |
| Obligations d'entreprise | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 359 | 0 | 2 053 |
| Actions | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 092 | 0 | 143 |
| Autres sûretés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 753 | 0 | 6 165 |
| Total | 13 | 4 432 | 2 476 | 3 829 | 0 | 17 039 | 33 | 18 997 |

| | Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des OFT | | | |
|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|------------------------------------|--|
| | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur Des sûretés reçues | | Juste valeurs des sûretés fournies | |
| | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| 31/12/2022 | <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | |
| Espèces - monnaie nationale | 4 | 4 384 | 2 348 | 1 645 | 0 | 425 | 0 | 187 |
| Espèces - autres monnaies | 9 | 556 | 78 | 2 813 | 0 | 193 | 0 | 138 |
| Dette souveraine nationale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 219 | 0 | 5 264 |
| Autre dette souveraine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 678 | 0 | 2 697 |
| Dettes des administrations publiques | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 341 | 0 | 510 |
| Obligations d'entreprise | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 570 | 0 | 1 465 |
| Actions | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 803 | 0 | 42 |
| Autres sûretés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 965 | 0 | 7 013 |
| Total | 13 | 4 940 | 2 425 | 4 458 | 0 | 16 194 | 0 | 17 317 |

1.7 RISQUE DES ACTIVITÉS DE MARCHÉ (EU MRA)

Actualisation du tableau 60 du Document d'enregistrement universel 2022 page 405

TABEAU 60 : RISQUE DE MARCHÉ SELON L'APPROCHE STANDARD (EU MR1)

| <i>(en millions d'euros)</i> | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
|--|------------------|----------------------------|------------------|----------------------------|
| | Risques pondérés | Exigences de Fonds Propres | Risques pondérés | Exigences de Fonds Propres |
| Produits fermes | - | - | - | - |
| 1 - Risque de taux d'intérêt (général et spécifique) | 808 | 65 | 992 | 79 |
| 2 - Risque sur actions (général et spécifique) | 784 | 63 | 787 | 63 |
| 3 - Risque de change | 610 | 49 | 505 | 40 |
| 4 - Risque sur produits de base | 1 | 0 | 1 | 0 |
| Options | - | - | - | - |
| 5 - Approche simplifiée | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 - Méthode delta-plus | 66 | 5 | 13 | 1 |
| 7 - Approche par scénario | 3 | 0 | 4 | 0 |
| 8 - Titrisation (risque spécifique) | 213 | 17 | 161 | 13 |
| 9 - TOTAL | 2 484 | 199 | 2 463 | 197 |

1.8 GESTION DU RISQUE DE LIQUIDITÉ (EU LIQA)

Actualisation du tableau 65 du Document d'enregistrement universel 2022 page 412

TABEAU 65 : RATIO DE LIQUIDITÉ A COURT TERME - LCR (EU LIQ1)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur totale non pondérée | | | | Valeur totale pondérée | | | |
|--|--|----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 30/09/2022 2 | 31/12/2022 2 | 31/03/2023 3 | 30/06/2023 3 | 30/09/2022 2 | 31/12/2022 2 | 31/03/2023 3 | 30/06/2023 3 |
| ACTIFS DE HAUTE QUALITÉ | | | | | | | | | |
| 1 | Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) | - | - | - | - | 139 293 | 132 770 | 128 073 | 125 796 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | | |
| 2 | Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont : | 276 205 | 283 581 | 283 620 | 285 277 | 19 766 | 20 258 | 20 105 | 19 898 |
| 3 | Dépôts stables | 186 803 | 192 518 | 191 337 | 192 228 | 9 251 | 9 537 | 9 567 | 9 611 |
| 4 | Dépôts moins stables | 86 171 | 87 557 | 85 640 | 83 319 | 10 491 | 10 677 | 10 451 | 10 154 |
| 5 | Financement de gros non garanti | 130 273 | 133 585 | 130 583 | 125 806 | 73 523 | 75 022 | 74 418 | 72 250 |
| 6 | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 21 528 | 21 894 | 21 479 | 20 950 | 5 428 | 5 415 | 5 331 | 5 111 |
| 7 | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 100 053 | 102 443 | 99 811 | 95 763 | 59 496 | 60 451 | 59 793 | 58 045 |
| 8 | Créances non garanties | 8 691 | 9 248 | 9 294 | 9 093 | 8 599 | 9 156 | 9 294 | 9 093 |
| 9 | Financement de gros garanti | - | - | - | - | 2 097 | 2 275 | 2 511 | 2 429 |
| 10 | Exigences supplémentaires | 88 144 | 90 333 | 91 509 | 91 664 | 9 416 | 9 858 | 10 261 | 10 573 |
| 11 | Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté | 1 450 | 1 730 | 1 988 | 2 158 | 1 446 | 1 727 | 1 988 | 2 158 |
| 12 | Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Facilités de crédit et de trésorerie | 86 694 | 88 603 | 89 521 | 89 507 | 7 969 | 8 132 | 8 273 | 8 416 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuel | 118 | 146 | 157 | 188 | 64 | 73 | 81 | 106 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 5 553 | 5 615 | 5 696 | 5 805 | 430 | 440 | 443 | 438 |
| 16 | TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE | - | - | - | - | 105 278 | 107 926 | 107 817 | 105 694 |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 10 138 | 10 333 | 10 455 | 10 107 | 4 364 | 4 503 | 4 734 | 4 726 |
| 18 | Entrées provenant des expositions pleinement performantes | 24 707 | 25 154 | 25 772 | 26 448 | 14 368 | 14 719 | 15 147 | 15 677 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 1 884 | 2 032 | 2 252 | 2 368 | 1 742 | 1 819 | 1 970 | 2 078 |
| 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 spécialisé lié) | - | - | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | TOTAL DES ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 36 729 | 37 519 | 38 479 | 38 923 | 20 467 | 21 035 | 21 852 | 22 482 |
| EU-20a | Entrées de trésorerie entièrement exemptées | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 % | 36 729 | 37 519 | 38 479 | 38 923 | 20 473 | 21 041 | 21 852 | 22 482 |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITÉ | - | - | - | - | 139 293 | 132 770 | 128 073 | 125 796 |
| 22 | TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRÉSORERIE | - | - | - | - | 84 824 | 86 885 | 85 966 | 83 212 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (en %) ⁽¹⁾ | - | - | - | - | 165 % | 153 % | 149 % | 152 % |

[1] Pour chaque date de référence, le ratio affiché correspond à la moyenne des ratios des 12 mois précédant la date considérée et non pas au ratio des composants moyens des 12 mois précédents.

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | | Valeur totale non pondérée | | | | Valeur totale pondérée | | | |
|--------------------------------|--|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 31/12/2022 | | 31/03/2022 | 30/06/2022 | 30/09/2022 | 31/12/2022 | 31/03/2022 | 30/06/2022 | 30/09/2022 | 31/12/2022 |
| (en millions d'euros) | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| ACTIFS DE HAUTE QUALITÉ | | | | | | | | | |
| 1 | Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) | - | - | - | - | 144 303 | 144 690 | 139 293 | 132 770 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | | |
| 2 | Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont : | 272 528 | 273 431 | 276 205 | 283 581 | 19 053 | 19 401 | 19 766 | 20 258 |
| 3 | Dépôts stables | 186 996 | 184 846 | 185 027 | 190 742 | 9 350 | 9 242 | 9 251 | 9 537 |
| 4 | Dépôts moins stables | 79 925 | 83 532 | 86 253 | 87 639 | 9 680 | 10 137 | 10 491 | 10 677 |
| 5 | Financement de gros non garanti | 130 255 | 131 270 | 133 788 | 134 103 | 70 037 | 70 792 | 73 523 | 75 022 |
| 6 | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 22 306 | 22 655 | 22 462 | 22 482 | 5 419 | 5 491 | 5 428 | 5 415 |
| 7 | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 99 452 | 100 610 | 102 727 | 102 464 | 56 121 | 57 295 | 59 496 | 60 451 |
| 8 | Créances non garanties | 8 497 | 8 006 | 8 599 | 9 156 | 8 497 | 8 006 | 8 599 | 9 156 |
| 9 | Financement de gros garanti | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 867 | 1 948 | 2 097 | 2 275 |
| 10 | Exigences supplémentaires | 82 488 | 85 146 | 88 246 | 90 436 | 8 682 | 8 937 | 9 416 | 9 858 |
| 11 | Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté | 1 090 | 1 186 | 1 446 | 1 727 | 1 090 | 1 186 | 1 446 | 1 727 |
| 12 | Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Facilités de crédit et de trésorerie | 81 398 | 83 960 | 86 800 | 88 709 | 7 592 | 7 751 | 7 969 | 8 132 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuel | 83 | 105 | 118 | 146 | 66 | 70 | 64 | 73 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 5 655 | 5 681 | 5 712 | 5 783 | 385 | 410 | 430 | 440 |
| 16 | TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE | - | - | - | - | 100 090 | 101 558 | 105 297 | 107 926 |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 10 643 | 10 476 | 10 138 | 10 333 | 4 347 | 4 445 | 4 364 | 4 503 |
| 18 | Entrées provenant des expositions pleinement performantes | 23 495 | 23 976 | 24 707 | 25 154 | 13 617 | 13 891 | 14 368 | 14 719 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 2 595 | 2 096 | 1 884 | 2 032 | 2 589 | 2 027 | 1 742 | 1 819 |
| 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 spécialisé lié) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | TOTAL DES ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 36 733 | 36 548 | 36 729 | 37 519 | 20 553 | 20 363 | 20 473 | 21 041 |
| EU-20a | Entrées de trésorerie entièrement exemptées | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 % | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 % | 36 733 | 36 548 | 36 729 | 37 519 | 20 553 | 20 363 | 20 473 | 21 041 |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITÉ | - | - | - | - | 144 303 | 144 690 | 139 293 | 132 770 |
| 22 | TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRÉSORERIE | - | - | - | - | 79 537 | 81 194 | 84 824 | 86 885 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (en %) ⁽¹⁾ | - | - | - | - | 182 % | 179 % | 165 % | 153 % |

[1] Pour chaque date de référence, le ratio affiché correspond à la moyenne des ratios des 12 mois précédant la date considérée et non pas au ratio des composants moyens des 12 mois précédents.

Le LCR de Crédit Mutuel Alliance Fédérale en 2023 s'élève à 164,42 % en moyenne mensuelle sur le premier semestre 2023 (152,1 % sur une année glissante), ce qui représente un excédent de 50,1 milliards d'euros d'excédent de liquidité (42,6 Md€ sur une année glissante) par rapport à l'exigence réglementaire. Le ratio est piloté au-delà de 115 % (seuil de gestion).

Le LCR moyen est passé progressivement de 153,3 % en 2022 sur l'année (moyenne mensuelle de janvier à décembre 2022) à 152,1 % en juin 2023 sur une année glissante (moyenne mensuelle de juillet 2022 à juin 2023).

Les actifs liquides moyens (sur une année glissante) sont composés de dépôts en banques centrales à proportion de 79,9 % et de titres hautement liquide de niveau 1 à proportion de 15,8 %.

Les sorties de trésorerie moyennes (sur une année glissante) à 30 jours stressées sont composées de dépôts corporate et retail à hauteur de 41,3 %. Les financements auprès des banques et de la clientèle financière représentent 45,9 %.

Les entrées de trésorerie moyennes à 30 jours stressées sont composées des remboursements de prêts corporate et retail à hauteur de 46,7 %. Les remboursements des avances et prêts octroyés aux banques et à la clientèle financière représentent 24,5 %. Les remboursements de repos représentent 21,1 %.

Actualisation du tableau 68 du Document d'enregistrement universel 2022 page 416

TABLEAU 68 : RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET – NSFR (EU LIQ2)

| | | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|--|---|---|----------|-----------------|---------|-----------------|
| | | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an | |
| 30/06/2023 | | | | | | |
| <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | |
| ÉLÉMENTS DU FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE | | | | | | |
| 1 | Éléments et instruments de fonds propres | 57 181 | 0 | 0 | 7 112 | 64 293 |
| 2 | <i>Fonds propres</i> | 57 181 | 0 | 0 | 7 112 | 64 293 |
| 3 | <i>Autres instruments de fonds propres</i> | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Dépôts de la clientèle de détail | - | 285 659 | 3 291 | 1 671 | 271 519 |
| 5 | <i>Dépôts stables</i> | - | 192 907 | 2 948 | 1 419 | 187 481 |
| 6 | <i>Dépôts moins stables</i> | - | 92 752 | 343 | 252 | 84 038 |
| 7 | Financement de gros | - | 206 199 | 54 413 | 92 647 | 172 084 |
| 8 | <i>Dépôts opérationnels</i> | - | 18 598 | 0 | 0 | 9 299 |
| 9 | <i>Autres financements de gros</i> | - | 187 601 | 54 413 | 92 647 | 162 785 |
| 10 | Engagements interdépendants | - | 43 120 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Autres engagements : | 3 678 | 17 944 | 507 | 3 311 | 3 564 |
| 12 | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i> | 3 678 | - | - | - | - |
| 13 | <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i> | - | 17 944 | 507 | 3 311 | 3 564 |
| 14 | FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE TOTAL | - | - | - | - | 511 461 |
| ÉLÉMENTS DU FINANCEMENT STABLE REQUIS | | | | | | |
| 15 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | - | - | - | - | 2 102 |
| EU-15a | Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | - | 1 322 | 1 338 | 33 184 | 30 468 |
| 16 | Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Prêts et titres performants : | - | 82 081 | 33 645 | 406 399 | 372 765 |
| 18 | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %</i> | - | 5 948 | 3 141 | 18 | 2 115 |
| 19 | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i> | - | 18 169 | 1 604 | 13 090 | 16 305 |
| 20 | <i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public dont :</i> | - | 34 665 | 19 552 | 163 805 | 326 493 |
| 21 | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | - | 1 407 | 2 535 | 3 107 | 89 355 |
| 22 | <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i> | - | 8 840 | 8 746 | 202 151 | 0 |
| 23 | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | - | 5 347 | 5 308 | 123 133 | 0 |
| 24 | <i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i> | - | 14 458 | 602 | 27 336 | 27 853 |
| 25 | Actifs interdépendants | - | 43 121 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Autres actifs : | 7 453 | 15 783 | 1 804 | 14 424 | 25 784 |
| 27 | <i>Matières premières échangées physiquement</i> | - | - | 0 | 0 | 0 |
| 28 | <i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i> | - | - | 2 523 | - | 2 144 |
| 29 | <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i> | - | - | 2 179 | - | 2 179 |
| 30 | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i> | - | - | 2 751 | - | 128 |
| 31 | <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i> | - | 15 783 | 1 804 | 14 424 | 21 323 |
| 32 | Éléments de hors-bilan | - | 88 216 | 41 | 7 | 4 629 |
| 33 | FINANCEMENT STABLE REQUIS TOTAL | - | - | - | - | 435 748 |
| 34 | RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (EN %) | - | - | - | - | 117,38 % |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|--|---|---|----------|-----------------|---------|-----------------|
| | | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an | |
| ÉLÉMENTS DU FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE | | | | | | |
| 1 | Éléments et instruments de fonds propres | 53 802 | 0 | 0 | 6 634 | 60 436 |
| 2 | <i>Fonds propres</i> | 53 802 | 0 | 0 | 6 634 | 60 436 |
| 3 | <i>Autres instruments de fonds propres</i> | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Dépôts de la clientèle de détail | - | 282 948 | 1 278 | 1 298 | 266 886 |
| 5 | <i>Dépôts stables</i> | - | 195 466 | 230 | 770 | 186 681 |
| 6 | <i>Dépôts moins stables</i> | - | 87 482 | 1 048 | 528 | 80 205 |
| 7 | Financement de gros | - | 232 757 | 24 116 | 104 276 | 174 392 |
| 8 | <i>Dépôts opérationnels</i> | - | 23 677 | 0 | 0 | 11 839 |
| 9 | <i>Autres financements de gros</i> | - | 209 080 | 24 116 | 104 276 | 162 554 |
| 10 | Engagements interdépendants | - | 38 251 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Autres engagements : | 3 779 | 12 758 | 1 716 | 3 334 | 4 192 |
| 12 | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i> | 3 779 | - | - | - | 0 |
| 13 | <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i> | - | 12 758 | 1 716 | 3 334 | 4 192 |
| 14 | FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE TOTAL | - | - | - | - | 505 907 |
| ÉLÉMENTS DU FINANCEMENT STABLE REQUIS | | | | | | |
| 15 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | - | - | - | - | 1 803 |
| EU-15a | Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | - | 1 273 | 1 288 | 30 908 | 28 449 |
| 16 | Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Prêts et titres performants : | - | 83 442 | 34 259 | 397 858 | 371 567 |
| 18 | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %</i> | - | 5 312 | 2 371 | 1 012 | 2 741 |
| 19 | <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i> | - | 19 722 | 1 740 | 11 206 | 14 641 |
| 20 | <i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public dont :</i> | - | 34 204 | 20 862 | 159 730 | 328 129 |
| 21 | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | - | 1 376 | 2 400 | 812 | 90 479 |
| 22 | <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i> | - | 8 794 | 8 771 | 200 505 | 0 |
| 23 | <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | - | 5 393 | 5 313 | 122 010 | 0 |
| 24 | <i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i> | - | 15 410 | 515 | 25 405 | 26 056 |
| 25 | Actifs interdépendants | - | 38 252 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Autres actifs : | 7 133 | 13 981 | 726 | 19 881 | 29 323 |
| 27 | <i>Matières premières échangées physiquement</i> | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | <i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i> | - | - | 2 549 | - | 2 167 |
| 29 | <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i> | - | - | 2 015 | - | 2 015 |
| 30 | <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i> | - | - | 2 569 | - | 128 |
| 31 | <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i> | - | 13 981 | 726 | 19 881 | 25 013 |
| 32 | Éléments de hors-bilan | - | 91 011 | 58 | 5 | 4 757 |
| 33 | FINANCEMENT STABLE REQUIS TOTAL | - | - | - | - | 435 899 |
| 34 | RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET [EN %] | - | - | - | - | 116,06 % |

1.9 TITRISATION (EU SECA)

Actualisation du tableau 55 du Document d'enregistrement universel 2022 page 400

TABLEAU 55 : EXPOSITIONS DE TITRISATIONS DANS LE PORTEFEUILLE HORS NEGOCIATION (EU SEC1)

| | L'établissement agit en tant que sponsor | | | | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | |
|---|--|---------|--------------|------------|--|---------|--------------|------------|
| | Classiques | | Synthétiques | sous-total | Classiques | | | sous-total |
| | STS | Non STS | | | STS | Non STS | Synthétiques | |
| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | |
| Total des expositions | 0 | 560 | 0 | 560 | 2 212 | 5 039 | 0 | 7 251 |
| Clientèle de détail (total) | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 714 | 971 | 0 | 2 686 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 0 | 0 | 0 | 0 | 623 | 519 | 0 | 1 142 |
| Cartes de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 | 68 | 0 | 0 | 68 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 024 | 453 | 0 | 1 476 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros (total) | 0 | 560 | 0 | 560 | 498 | 4 067 | 0 | 4 565 |
| Prêts aux entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 990 | 0 | 3 990 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contrats de locations et créances à recevoir | 0 | 560 | 0 | 560 | 498 | 77 | 0 | 575 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur

| | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|
| | Classiques | | Synthétiques | Sous-total |
| | STS | Non STS | | |
| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | | | | |
| Total des expositions | 2 328 | 5 771 | 0 | 8 099 |
| Clientèle de détail (total) | 1 795 | 731 | 0 | 2 526 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 625 | 485 | 0 | 1 110 |
| Cartes de crédit | 68 | 0 | 0 | 68 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 1 102 | 246 | 0 | 1 348 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros (total) | 533 | 5 040 | 0 | 5 573 |
| Prêts aux entreprises | 0 | 3 996 | 0 | 3 996 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contrats de locations et créances à recevoir | 533 | 1 044 | 0 | 1 577 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |

Au 31 /12/2022, Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor.

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

Actualisation du tableau 56 du document d'enregistrement universel 2022 page 401

TABLEAU 56 : EXPOSITIONS DE TITRISATIONS DANS LE PORTEFEUILLE DE NEGOCIATION (EU SEC2)

| 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | |
|---|--|---------|--------------|------------|
| | Classiques | | | |
| | STS | Non STS | Synthétiques | Sous-total |
| Total des expositions | 242 | 38 | 685 | 966 |
| Clientèle de détail (total) | 242 | 21 | 0 | 264 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 113 | 13 | 0 | 126 |
| Cartes de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 129 | 8 | 0 | 137 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros (total) | 0 | 17 | 0 | 17 |
| Prêts aux entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contrats de locations et créances à recevoir | 0 | 17 | 0 | 17 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |

Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur

| 31/12/2022 <i>(en millions d'euros)</i> | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | |
|---|--|-----------|--------------|------------|
| | Classiques | | | |
| | STS | Non STS | Synthétiques | Sous-total |
| Total des expositions | 271 | 80 | 459 | 810 |
| Clientèle de détail (total) | 271 | 30 | 0 | 301 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | 115 | 30 | 0 | 145 |
| Cartes de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 156 | 0 | 0 | 156 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros (total) | 0 | 50 | 0 | 50 |
| Prêts aux entreprises | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Contrats de locations et créances à recevoir | 0 | 50 | 0 | 50 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |

Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor.

Actualisation du tableau 57 du document d'enregistrement universel 2022 page 401

Tableau 57 : POSITIONS DE TITRISATION ET ACTIFS PONDÉRÉS – INITIATEUR ET SPONSOR (EU SEC3)

| 30/06/2023 (en millions d'euros) | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | | | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) | | | | RWEA (par approche réglementaire) | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|----------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------|---|----------|--------------------------|----------|---------------------------------|
| | Pondération ≤ 20 % | Pondération > 20 % et ≤ 50 % | Pondération > 50 % et ≤ 100 % | Pondération > 100 % et < 1250 % | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions |
| Total des expositions | 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 |
| Titrisation classique | 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 |
| Titrisation | 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 |
| Sous-jacent de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Dont STS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros | 560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 84 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 |
| Dont STS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titrisation synthétique | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sous-jacent de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Au 30/06/2023, Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur

Au 31/12/2022, Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor.

Actualisation du tableau 58 du document d'enregistrement universel 2022 page 402

TABLEAU 58 : POSITIONS DE TITRISATION ET ACTIFS PONDÉRÉS - INVESTISSEURS (EU SEC4)

| 30/06/2023 (en millions d'euros) | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | | | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) | | | | RWEA (par approche réglementaire) | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------|---|----------|--------------------------|----------|---------------------------------|
| | Pondération ≤ 20 % | Pondération > 20 % et ≤ 50 % | Pondération > 50 % et ≤ 100 % | Pondération > 100 % et < 1250 % | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions |
| Total des expositions | 6 725 | 203 | 57 | 265 | 0 | 0 | 6 980 | 270 | 0 | 0 | 1 501 | 36 | 0 | 0 | 120 | 3 | 0 |
| Titrisation classique | 6 725 | 203 | 57 | 265 | 0 | 0 | 6 980 | 270 | 0 | 0 | 1 501 | 36 | 0 | 0 | 120 | 3 | 0 |
| Titrisation | 6 725 | 203 | 57 | 265 | 0 | 0 | 6 980 | 270 | 0 | 0 | 1 501 | 36 | 0 | 0 | 120 | 3 | 0 |
| Sous-jacent de détail | 2 541 | 126 | 15 | 3 | 0 | 0 | 2 685 | 0 | 0 | 0 | 400 | 0 | 0 | 0 | 32 | 0 | 0 |
| Dont STS | 1 698 | 9 | 7 | 0 | 0 | 0 | 1 714 | 0 | 0 | 0 | 196 | 0 | 0 | 0 | 16 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros | 4 185 | 77 | 42 | 262 | 0 | 0 | 4 295 | 270 | 0 | 0 | 1 101 | 36 | 0 | 0 | 88 | 3 | 0 |
| Dont STS | 2 691 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 310 | 200 | 0 | 0 | 30 | 20 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titrisation synthétique | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sous-jacent de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | | | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) | | | | | RWA (par approche réglementaire) | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | | |
|-------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|--------|---------------------------------|----------|-------------------------------------|--------|---------------------------------|--|--------------------------|--------|---------------------------------|
| | Pondération ≤ 20 % | Pondération > 20 % et ≤ 50 % | Pondération > 50 % et ≤ 100 % | Pondération > 100 % et < 1250 % | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1250 % / déductions |
| 31/12/2022 (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total des expositions | 7 662 | 138 | 54 | 246 | 0 | 0 | 6 861 | 1 237 | 0 | 0 | 1 459 | 182 | 0 | 0 | 117 | 15 | 0 |
| Titrisation classique | 7 662 | 138 | 54 | 246 | 0 | 0 | 6 861 | 1 237 | 0 | 0 | 1 459 | 182 | 0 | 0 | 117 | 15 | 0 |
| Titrisation | 7 662 | 138 | 54 | 246 | 0 | 0 | 6 861 | 1 237 | 0 | 0 | 1 459 | 182 | 0 | 0 | 117 | 15 | 0 |
| Sous-jacent de détail | 2 441 | 66 | 15 | 3 | 0 | 0 | 2 525 | 0 | 0 | 0 | 364 | 0 | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 |
| Dont STS | 1 775 | 13 | 7 | 0 | 0 | 0 | 1 795 | 0 | 0 | 0 | 211 | 0 | 0 | 0 | 17 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros | 5 220 | 72 | 39 | 243 | 0 | 0 | 4 336 | 1 237 | 0 | 0 | 1 095 | 182 | 0 | 0 | 88 | 15 | 0 |
| Dont STS | 2 839 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 461 | 200 | 0 | 0 | 35 | 20 | 0 | 0 | 3 | 2 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titrisation synthétique | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Titrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sous-jacent de détail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Actualisation du tableau 59 du document d'enregistrement universel 2022 page 402

TABLEAU 59 : EXPOSITIONS TITRISÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT – EXPOSITIONS EN DÉFAUT ET AJUSTEMENTS POUR RISQUE DE CRÉDIT SPÉCIFIQUE (EU SEC5)

| 06/30/2023 (in € millions) | Expositions titrisées par l'établissement - l'établissement agit en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Montant nominal total de l'encours | Montant total des ajustements pour risque de crédit spécifique effectués au cours de la période | | |
| | | Dont expositions en défaut | | |
| Clientèle de détail (total) | 206 | 0 | 0 | 0 |
| prêts hypothécaires résidentiels | 0 | 0 | 0 | 0 |
| cartes de crédit | 0 | 0 | 0 | 0 |
| autres expositions sur la clientèle de détail | 0 | 0 | 0 | 0 |
| retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Clientèle de gros (total) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| prêts aux entreprises | 206 | 0 | 0 | 0 |
| prêts hypothécaires commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 |
| contrats de location et créances à recevoir | 0 | 0 | 0 | 0 |
| autres expositions sur la clientèle de gros | 206 | 0 | 0 | 0 |
| retitrisation | 0 | 0 | 0 | 0 |

Au 30/06/2023, Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur.

Au 31/12/2022, Crédit Mutuel Alliance Fédérale n'agit pas en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor.

1.10 GESTION DU RISQUE DE TAUX (EU IRRBBA)

Actualisation du tableau 64 du Document d'enregistrement universel 2022 page 409

TABLEAU 64 : RISQUE DE TAUX DANS LE *BANKING BOOK* (EU IRRBB1)

| <i>(en millions d'euros)</i> | EVE | | NII | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Déplacement parallèle vers le bas (-200 bps) | 1 747 | 2 085 | -1 612 | -108 |
| Déplacement parallèle vers le haut (+200 bps) | -4 454 | -4 275 | 1 755 | 438 |
| Baisse des taux courts | 1 636 | 929 | - | - |
| Hausse des taux courts | -2 971 | -1 825 | - | - |
| Pentification de la courbe | 523 | -235 | - | - |
| Aplatissement de la courbe | -1 796 | -562 | - | - |
| | | | | |
| | | 30/06/2023 | | 31/12/2022 |
| Fonds propres de base (Tier 1) | | 52 487 | | 48 883 |

1.11 RISQUES ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE

Actualisation du tableau 73 -Modèle 1 du Document d'enregistrement universel 2022 page 432

TABLEAU 73 – MODELE 1 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PAR SECTEUR, ÉMISSIONS ET ÉCHEANCE RESIDUELLE

| Secteur/Sous-secteur | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|--|---|-----|---|--------|-------|--------|------|--------|---|---|---|--------|--------|--------|-------|-----|
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Valeur comptable brute <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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 non performantes | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont expositions de stade 2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont expositions non performantes | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont expositions de stade 2 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Dont expositions non performantes | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Émission de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Emission de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Au 30/06/2023 <i>(en millions d'euros)</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 - Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique ^(a) | 165 790 | 772 | - | 13 313 | 5 125 | -2 823 | -538 | -1 942 | - | - | - | 68 511 | 33 783 | 53 884 | 9 612 | 8,6 |
| 2 - A - Agriculture, sylviculture et pêche | 9 180 | 0 | - | 713 | 305 | -183 | -34 | -133 | - | - | - | 3 663 | 2 811 | 2 374 | 332 | 7,6 |
| 3 - B - Industries extractives | 561 | 175 | - | 41 | 3 | -5 | -3 | -1 | - | - | - | 301 | 218 | 29 | 14 | 6,7 |
| 4 - B.05 - Extraction de houille et de lignite | 1 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 1 | 0 | 0 | 0 | 0,8 |
| 5 - B.06 - Extraction d'hydrocarbures | 105 | 83 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 74 | 26 | 5 | 0 | 5,9 |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|------------------|-------------------|----------|---------------------------|
| | Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | | | |
| Secteur/Sous-secteur | 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 | | | | | | | | | | | Emission de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | | | Echéance moyenne pondérée |
| Au 30/06/2023 (en millions d'euros) | 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 expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | ≤ 5 ans | > 5 ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | |
| 6 - B.07 - Extraction de minerais métalliques | 1 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 1 | 0 | 0 | 0 | 1,3 |
| 7 - B.08 - Autres industries extractives | 216 | 0 | - | 12 | 3 | -2 | 0 | -1 | - | - | - | 153 | 38 | 15 | 9 | 4,7 |
| 8 - B.09 - Services de soutien aux industries extractives | 238 | 92 | - | 29 | 0 | -3 | -2 | 0 | - | - | - | 72 | 153 | 9 | 5 | 8,9 |
| 9 - C - Industrie manufacturière | 18 258 | 120 | - | 1 017 | 777 | -359 | -31 | -287 | - | - | - | 13 933 | 2 615 | 783 | 928 | 3,8 |
| 10 - C.10 - Industries alimentaires | 2 744 | 0 | - | 201 | 169 | -112 | -10 | -94 | - | - | - | 1 775 | 608 | 184 | 177 | 5,0 |
| 11 - C.11 - Fabrication de boissons | 986 | 0 | - | 32 | 17 | -9 | -1 | -6 | - | - | - | 767 | 145 | 36 | 37 | 3,3 |
| 12 - C.12 - Fabrication de produits à base de tabac | 1 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 1 | 0 | 0 | 0 | 1,1 |
| 13 - C.13 - Fabrication de textiles | 216 | 0 | - | 20 | 7 | -3 | 0 | -2 | - | - | - | 135 | 30 | 36 | 14 | 6,3 |
| 14 - C.14 - Industrie de l'habillement | 166 | 0 | - | 17 | 29 | -12 | 0 | -12 | - | - | - | 91 | 11 | 26 | 37 | 8,9 |
| 15 - C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure | 158 | 0 | - | 7 | 16 | -4 | 0 | -3 | - | - | - | 102 | 32 | 19 | 5 | 4,7 |
| 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 | 578 | 0 | - | 45 | 23 | -14 | -1 | -12 | - | - | - | 341 | 144 | 38 | 56 | 6,5 |
| 17 - C.17 - Industrie du papier et du carton | 269 | 0 | - | 11 | 9 | -6 | 0 | -5 | - | - | - | 193 | 56 | 12 | 8 | 4,5 |
| 18 - C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements | 372 | 0 | - | 29 | 28 | -12 | -1 | -10 | - | - | - | 215 | 95 | 26 | 35 | 6,2 |
| 19 - C.19 - Cokéfaction et raffinage | 85 | 52 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 33 | 51 | 0 | 1 | 4,5 |
| 20 - C.20 - Industrie chimique | 1 200 | 4 | - | 44 | 13 | -7 | -1 | -5 | - | - | - | 969 | 167 | 21 | 43 | 3,0 |
| 21 - C.21 - Industrie pharmaceutique | 441 | 0 | - | 4 | 5 | -3 | 0 | -1 | - | - | - | 368 | 61 | 0 | 12 | 3,1 |
| 22 - C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc | 870 | 4 | - | 56 | 17 | -11 | -3 | -6 | - | - | - | 669 | 149 | 20 | 32 | 3,7 |
| 23 - C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques | 751 | 0 | - | 28 | 22 | -9 | -1 | -6 | - | - | - | 573 | 124 | 33 | 22 | 3,6 |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FOND PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-----|---|-----|-----|-----|----|-----|---|---|---|---|-----------------|-------------------|----------|-----------------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|--|--|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|---------------------------|--|--|--|
| | Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Secteur/Sous-secteur | 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 non performantes | | | | Dont expositions non performantes | | | | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1,2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | | | Emission de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | | | Echéance moyenne pondérée | | | |
| Au 30/06/2023 (en millions d'euros) | 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 non performantes | | | | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1,2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | | | Emission de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | | | Echéance moyenne pondérée | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 - C.24 - Métallurgie | 325 | 0 | - | 14 | 16 | -4 | 0 | -3 | - | - | - | 260 | 52 | 3 | 9 | 3,0 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 - C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements | 1 735 | 0 | - | 112 | 142 | -50 | -3 | -43 | - | - | - | 1 321 | 297 | 61 | 57 | 4,1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 - C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques | 675 | 0 | - | 24 | 18 | -8 | 0 | -6 | - | - | - | 539 | 40 | 16 | 80 | 3,1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 - C.27 - Fabrication d'équipements électriques | 414 | 60 | - | 22 | 14 | -4 | -1 | -2 | - | - | - | 353 | 32 | 15 | 14 | 2,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 - C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a. | 1 379 | 0 | - | 32 | 36 | -15 | -1 | -11 | - | - | - | 1 055 | 173 | 18 | 132 | 4,2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 - C.29 - Industrie automobile | 996 | 0 | - | 19 | 27 | -11 | -1 | -10 | - | - | - | 902 | 65 | 9 | 20 | 1,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 - C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport | 652 | 0 | - | 64 | 77 | -23 | -2 | -20 | - | - | - | 563 | 29 | 47 | 14 | 2,5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 - C.31 - Fabrication de meubles | 235 | 0 | - | 19 | 27 | -8 | -1 | -7 | - | - | - | 118 | 68 | 29 | 20 | 6,2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 - C.32 - Autres industries manufacturières | 2 165 | 0 | - | 158 | 24 | -22 | -2 | -10 | - | - | - | 1 917 | 122 | 64 | 62 | 2,2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 - C.33 - Répartition et installation de machines et d'équipements | 846 | 0 | - | 60 | 40 | -14 | -2 | -11 | - | - | - | 671 | 65 | 68 | 42 | 4,7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 - D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 3 038 | 236 | - | 59 | 36 | -20 | -2 | -10 | - | - | - | 827 | 646 | 1 389 | 177 | 8,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 - D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité | 2 486 | 177 | - | 45 | 35 | -18 | -2 | -10 | - | - | - | 557 | 695 | 1 158 | 175 | 9,5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 - D35.11 - Production d'électricité | 2 089 | 150 | - | 44 | 33 | -17 | -2 | -10 | - | - | - | 353 | 494 | 1 071 | 171 | 10,9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 - D35.2 - Fabrication de gaz ; distribution par conduite de combustibles gazeux | 509 | 58 | - | 14 | 1 | -2 | 0 | 0 | - | - | - | 245 | 48 | 215 | 1 | 6,5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 - D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné | 44 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 26 | 3 | 15 | 0 | 4,8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 - E - Production et distribution | 1 177 | 0 | - | 51 | 24 | -18 | -3 | -12 | - | - | - | 733 | 250 | 161 | 33 | 5,2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | | | | | | | |
|---|---|------------|----------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|----------|----------|----------|---|-----------------|-------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|--|---|---------------------------|
| | Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Secteur/Sous-secteur | 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 | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1,2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | Emission de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Émission de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | Echéance moyenne pondérée |
| Au 30/06/2023 (en millions d'euros) | 2020/1818 | | | | | | | | | | | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | | | | | | | | |
| d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 - F - Services de bâtiments et travaux publics | 13 383 | 27 | - | 1 520 | 632 | -354 | -48 | -265 | - | - | - | 8 227 | 1 389 | 2 004 | 1 762 | | | | 7,5 | | | | |
| 41 - F.41 - Construction de bâtiments | 4 496 | 27 | - | 579 | 183 | -124 | -16 | -101 | - | - | - | 2 752 | 304 | 585 | 856 | | | | 7,4 | | | | |
| 42 - F.42 - Génie civil | 1 476 | 0 | - | 27 | 25 | -34 | -1 | -14 | - | - | - | 986 | 285 | 114 | 90 | | | | 8,6 | | | | |
| 43 - F.43 - Travaux de construction spécialisés | 7 411 | 0 | - | 914 | 424 | -197 | -30 | -151 | - | - | - | 4 489 | 800 | 1 305 | 817 | | | | 7,3 | | | | |
| 44 - G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles | 21 947 | 13 | - | 1 710 | 1 116 | -617 | -65 | -494 | - | - | - | 14 311 | 3 645 | 1 821 | 2 169 | | | | 5,9 | | | | |
| 45 - H - Transports et entreposage | 9 258 | 202 | - | 618 | 249 | -113 | -23 | -65 | - | - | - | 6 195 | 1 858 | 901 | 304 | | | | 5,0 | | | | |
| 46 - H.49 - Transports terrestres et transport par conduites | 4 583 | 1 | - | 360 | 132 | -71 | -15 | -43 | - | - | - | 3 346 | 809 | 253 | 175 | | | | 4,6 | | | | |
| 47 - H.50 - Transports par eau | 1 355 | 190 | - | 101 | 43 | -12 | -4 | -5 | - | - | - | 920 | 328 | 101 | 5 | | | | 5,7 | | | | |
| 48 - H.51 - Transports aériens | 1 385 | 0 | - | 104 | 45 | -7 | -2 | -4 | - | - | - | 711 | 366 | 306 | 1 | | | | 4,3 | | | | |
| 49 - H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports | 1 745 | 11 | - | 47 | 27 | -21 | -2 | -12 | - | - | - | 1 068 | 330 | 233 | 114 | | | | 6,8 | | | | |
| 50 - H.53 - Activités de poste et de courrier | 191 | 0 | - | 5 | 2 | -2 | 0 | -1 | - | - | - | 150 | 24 | 8 | 9 | | | | 3,8 | | | | |
| 51 - I - Hébergement et restauration | 6 274 | 0 | - | 854 | 544 | -255 | -38 | -193 | - | - | - | 3 165 | 1 690 | 1 196 | 223 | | | | 6,9 | | | | |
| 52 - L - Activités immobilières | 82 715 | 1 | - | 6 730 | 1 439 | -897 | -293 | -481 | - | - | - | 17 156 | 18 662 | 43 226 | 3 670 | | | | 11,2 | | | | |
| 53 - Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique ⁽¹⁾ | 94 876 | 87 | - | 7 711 | 2 768 | -1 646 | -317 | -1 164 | - | - | - | 40 826 | 17 187 | 21 275 | 15 588 | | | | 8,9 | | | | |
| 54 - K - Activités financières et d'assurance | 15 560 | 69 | - | 880 | 479 | -296 | -32 | -221 | - | - | - | 8 277 | 4 029 | 1 510 | 1 743 | | | | 5,7 | | | | |
| 55 - Expositions aux autres secteurs (codes NACE J, M à U) | 79 316 | 19 | - | 6 832 | 2 289 | -1 350 | -286 | -943 | - | - | - | 32 549 | 13 158 | 19 764 | 13 845 | | | | 9,5 | | | | |
| 56 - TOTAL | 260 666 | 860 | - | 21 026 | 7 893 | -4 468 | -856 | -3 106 | - | - | - | 109 337 | 50 970 | 75 158 | 25 201 | | | | 8,7 | | | | |

(1) 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

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDs PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-----|---|--------|-------|--------|------|--------|---|---|---|---|-----------------|---|----------|---|--|-----------------------------|--|-----------------------------------|--|---|--|--|--|---------------------------|--|--|--|--|
| | Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | Dépréciation cumulée, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1,2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | Emissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | Echéance moyenne pondérée | | | | | | | | | | | | |
| Secteur/Sous-secteur | 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 | | Emissions déclarées propres à l'entreprise | | Echéance moyenne pondérée | | | | |
| Au 31/12/2022 (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 - Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique ^(a) | 164 147 | 908 | - | 11 124 | 5 031 | -2 849 | -530 | -1 992 | - | - | - | 54 309 | 55 351 | 46 177 | 8 310 | 8,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 - A - Agriculture, sylviculture et pêche | 8 876 | 0 | - | 645 | 306 | -186 | -36 | -132 | - | - | - | 2 669 | 3 873 | 2 051 | 284 | 7,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 - B - Industries extractives | 561 | 179 | - | 10 | 2 | -2 | 0 | -1 | - | - | - | 217 | 318 | 18 | 9 | 5,5 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 - B.05 - Extraction de houille et de lignite | 1 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 1 | 0 | 0 | 0 | 0,4 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 - B.06 - Extraction d'hydrocarbures | 100 | 89 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 33 | 62 | 5 | 0 | 6,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 - B.07 - Extraction de minerais métalliques | 4 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 3 | 0 | 0 | 0 | 3,2 | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 - B.08 - Autres industries extractives | 213 | 0 | - | 10 | 2 | -2 | 0 | -1 | - | - | - | 118 | 74 | 13 | 8 | 5,6 | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 - B.09 - Services de soutien aux industries extractives | 244 | 90 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 61 | 181 | 0 | 1 | 5,8 | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 - C - Industrie manufacturière | 18 919 | 229 | - | 824 | 839 | -378 | -31 | -306 | - | - | - | 10 490 | 6 818 | 663 | 949 | 5,0 | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 - C.10 - Industries alimentaires | 2 257 | 0 | - | 198 | 123 | -106 | -12 | -88 | - | - | - | 1 201 | 544 | 153 | 359 | 7,1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 - C.11 - Fabrication de boissons | 422 | 0 | - | 34 | 11 | -8 | -1 | -6 | - | - | - | 293 | 78 | 33 | 18 | 5,2 | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 - C.12 - Fabrication de produits à base de tabac | 20 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 20 | 0 | 0 | 0 | 2,1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 - C.13 - Fabrication de textiles | 159 | 0 | - | 18 | 6 | -5 | -1 | -4 | - | - | - | 85 | 30 | 30 | 14 | 7,1 | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 - C.14 - Industrie de l'habillement | 168 | 0 | - | 19 | 26 | -17 | 0 | -17 | - | - | - | 106 | 10 | 22 | 30 | 8,9 | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 - C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure | 112 | 0 | - | 5 | 11 | -3 | 0 | -2 | - | - | - | 79 | 14 | 13 | 5 | 5,2 | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 413 | 0 | - | 25 | 20 | -16 | -1 | -13 | - | - | - | 250 | 75 | 43 | 45 | 6,5 | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 - C.17 - Industrie du papier et du carton | 213 | 0 | - | 10 | 8 | -7 | 0 | -6 | - | - | - | 158 | 30 | 8 | 17 | 3,7 | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 - C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements | 318 | 0 | - | 19 | 23 | -13 | -1 | -11 | - | - | - | 190 | 76 | 25 | 27 | 6,3 | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 - C.19 - Cokéfaction et raffinage | 242 | 209 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 180 | 62 | 0 | 0 | 1,8 | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 - C.20 - Industrie chimique | 938 | 0 | - | 42 | 11 | -8 | -1 | -4 | - | - | - | 759 | 135 | 13 | 30 | 3,7 | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 - C.21 - Industrie pharmaceutique | 327 | 0 | - | 5 | 4 | -2 | 0 | 0 | - | - | - | 267 | 50 | 1 | 9 | 3,9 | | | | | | | | | | | | | | |

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | |
|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--|---|-----------------|--|----------|---------------------------|--|
| | Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1,2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | | Emissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | Echéance moyenne pondérée | |
| Secteur/Sous-secteur | 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 émissions de GES de catégorie 3 | | Dont émissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | | Echéance moyenne pondérée | |
| Au 31/12/2022 (en millions d'euros) | 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 expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont émissions de GES de catégorie 3 | Dont émissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | Echéance moyenne pondérée | |
| 22 - C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc | 699 | 0 | - | 35 | 13 | -11 | -1 | -7 | - | - | - | 530 | 128 | 20 | 22 | 4,3 | |
| 23 - C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques | 623 | 0 | - | 18 | 14 | -11 | -1 | -8 | - | - | - | 456 | 86 | 28 | 54 | 5,7 | |
| 24 - C.24 - Métallurgie | 209 | 0 | - | 10 | 13 | -7 | 0 | -6 | - | - | - | 165 | 32 | 3 | 9 | 3,9 | |
| 25 - C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements | 1 311 | 1 | - | 101 | 84 | -55 | -4 | -46 | - | - | - | 978 | 223 | 57 | 53 | 4,4 | |
| 26 - C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques | 481 | 0 | - | 20 | 16 | -7 | 0 | -6 | - | - | - | 434 | 34 | 6 | 7 | 4,4 | |
| 27 - C.27 - Fabrication d'équipements électriques | 311 | 19 | - | 14 | 12 | -4 | -1 | -2 | - | - | - | 247 | 31 | 13 | 20 | 4,6 | |
| 28 - C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a. | 887 | 0 | - | 30 | 44 | -20 | -1 | -17 | - | - | - | 651 | 130 | 12 | 93 | 5,5 | |
| 29 - C.29 - Industrie automobile | 861 | 0 | - | 19 | 24 | -12 | -1 | -10 | - | - | - | 783 | 59 | 6 | 13 | 1,9 | |
| 30 - C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport | 283 | 0 | - | 65 | 23 | -22 | -2 | -19 | - | - | - | 202 | 22 | 48 | 10 | 5,0 | |
| 31 - C.31 - Fabrication de meubles | 188 | 0 | - | 19 | 14 | -8 | -1 | -7 | - | - | - | 87 | 59 | 26 | 16 | 7,1 | |
| 32 - C.32 - Autres industries manufacturières | 6 903 | 0 | - | 74 | 310 | -24 | -2 | -14 | - | - | - | 1 922 | 4 860 | 52 | 68 | 6,6 | |
| 33 - C.33 - Répartition et installation de machines et d'équipements | 574 | 0 | - | 43 | 29 | -15 | -1 | -12 | - | - | - | 447 | 49 | 51 | 26 | 5,6 | |
| 34 - D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 3 015 | 427 | - | 92 | 45 | -29 | -7 | -16 | - | - | - | 759 | 883 | 1 173 | 200 | 9,1 | |
| 35 - D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité | 2 224 | 345 | - | 91 | 42 | -27 | -7 | -16 | - | - | - | 494 | 534 | 999 | 197 | 8,6 | |
| 36 - D35.11 - Production d'électricité | 2 046 | 345 | - | 90 | 42 | -27 | -7 | -16 | - | - | - | 414 | 469 | 994 | 170 | 9,3 | |
| 37 - D35.2 - Fabrication de gaz ; distribution par conduite de combustibles gazeux | 762 | 82 | - | 1 | 3 | -2 | 0 | 0 | - | - | - | 255 | 346 | 158 | 3 | 9,3 | |

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2023

| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | | |
|--|---|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|---|--------|-----------------|-------------------|----------|---|---|---------------------------|
| Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1,2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO ₂) | Emissions de GES : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Echéance moyenne pondérée |
| Secteur/Sous-secteur | 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 expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont émissions financées de catégorie 3 | Dont émissions déclarées propres à l'entreprise | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | | | |
| Au 31/12/2022 (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 - D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné | 29 | 0 | - | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | 9 | 4 | 16 | 0 | 8,2 | |
| 39 - E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 1 085 | 0 | - | 41 | 24 | -16 | -2 | -12 | - | - | - | 475 | 427 | 154 | 29 | 5,9 | |
| 40 - F - Services de bâtiments et travaux publics | 13 880 | 25 | - | 1 080 | 600 | -346 | -41 | -261 | - | - | - | 6 916 | 3 710 | 1 764 | 1 489 | 7,7 | |
| 41 - F.41 - Construction de bâtiments | 3 682 | 0 | - | 275 | 154 | -124 | -10 | -104 | - | - | - | 2 206 | 289 | 519 | 668 | 8,7 | |
| 42 - F.42 - Génie civil | 4 077 | 25 | - | 32 | 128 | -31 | -1 | -12 | - | - | - | 1 106 | 2 726 | 108 | 138 | 5,5 | |
| 43 - F.43 - Travaux de construction spécialisés | 6 120 | 0 | - | 772 | 319 | -191 | -30 | -145 | - | - | - | 3 605 | 696 | 1 137 | 683 | 7,6 | |
| 44 - G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles | 22 603 | 12 | - | 1 438 | 1 098 | -642 | -61 | -525 | - | - | - | 11 237 | 8 127 | 1 622 | 1 616 | 6,1 | |
| 45 - H - Transports et entreposage | 8 949 | 36 | - | 603 | 265 | -122 | -26 | -72 | - | - | - | 5 242 | 2 779 | 714 | 215 | 6,1 | |
| 46 - H.49 - Transports terrestres et transport par conduites | 3 700 | 0 | - | 305 | 103 | -71 | -15 | -44 | - | - | - | 2 604 | 695 | 276 | 124 | 4,9 | |
| 47 - H.50 - Transports par eau | 1 293 | 25 | - | 122 | 25 | -14 | -4 | -5 | - | - | - | 901 | 301 | 89 | 2 | 5,5 | |
| 48 - H.51 - Transports aériens | 1 229 | 0 | - | 120 | 44 | -7 | -3 | -4 | - | - | - | 671 | 375 | 182 | 1 | 5,3 | |
| 49 - H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports | 2 550 | 11 | - | 50 | 91 | -28 | -4 | -18 | - | - | - | 923 | 1 388 | 160 | 79 | 6,5 | |
| 50 - H.53 - Activités de poste et de courrier | 177 | 0 | - | 5 | 2 | -2 | 0 | -1 | - | - | - | 143 | 20 | 6 | 7 | 3,3 | |
| 51 - I - Hébergement et restauration | 6 231 | 0 | - | 876 | 513 | -254 | -45 | -190 | - | - | - | 2 764 | 2 345 | 933 | 188 | 6,8 | |
| 52 - L - Activités immobilières | 80 028 | 0 | - | 5 515 | 1 338 | -877 | -280 | -478 | - | - | - | 13 540 | 26 071 | 37 086 | 3 332 | 11,2 | |
| 53 - Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique (1) | 94 002 | 23 | - | 10 075 | 2 394 | -1 491 | -337 | -967 | - | - | - | 30 055 | 30 931 | 19 076 | 13 940 | 1,5 | |
| 54 - K - Activités financières et d'assurance | 14 659 | 0 | - | 871 | 338 | -264 | -36 | -180 | - | - | - | 6 286 | 6 042 | 1 471 | 860 | 6,3 | |
| 55 - Expositions aux autres secteurs (codes NACE J, M à U) | 79 343 | 23 | - | 9 204 | 2 055 | -1 227 | -301 | -787 | - | - | - | 23 769 | 24 888 | 17 605 | 13 081 | 1,3 | |
| 56 - TOTAL | 258 149 | 931 | - | 21 199 | 7 424 | -4 340 | -867 | -2 959 | - | - | - | 84 364 | 86 281 | 65 253 | 22 251 | 4,0 | |

(1) 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

Actualisation du tableau 74 – Modèle 2 du Document d'enregistrement universel 2022 page 436

Tableau 74 : MODÈLE 2 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : PRÊTS GARANTIS PAR DES BIENS IMMOBILIERS – EFFICACITÉ ÉNERGÉTIQUE DES SÛRETÉS

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|--|--|------------------|----------------|------------------|------------------|--------------|---------------|--|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---|------------|
| | Valeur comptable brute totale (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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 Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | |
| 06/30/2023 (in € millions) Secteur de la contrepartie | 0 ; ≤ 100 | > 100 ; ≤ 200 | > 200 ; ≤ 300 | > 300 ; ≤ 400 | > 400 ; ≤ 500 | > 500 | A | B | C | D | E | F | G | | | |
| 1 - Total UE | 223 101 | 11 619 | 114 474 | 51 408 | 22 535 | 4 128 | 13 511 | 1 700 | 3 187 | 15 642 | 33 935 | 19 301 | 7 193 | 5 738 | 136 405 | 93% |
| 2 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 40 170 | 1 844 | 19 881 | 8 946 | 4 234 | 506 | 2 897 | 119 | 165 | 826 | 1 581 | 1 239 | 563 | 690 | 34 986 | 92 % |
| 3 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 182 914 | 9 775 | 94 593 | 42 461 | 18 301 | 3 622 | 10 614 | 1 581 | 3 022 | 14 816 | 32 353 | 18 061 | 6 630 | 5 048 | 101 402 | 94 % |
| 4 - Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 | 0 % |
| 5 - Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | 179 322 | 8 232 | 101 525 | 39 287 | 17 397 | 516 | 11 728 | - | - | - | - | - | - | - | 127 462 | 100 % |
| 6 - Total non-UE | 6 269 | 20 | 59 | 28 | 48 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 269 | 0 % |
| 7 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 2 784 | 20 | 58 | 28 | 48 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 783 | 0 % |
| 8 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 3 485 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 485 | 0 % |
| 9 - Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 % |
| 10 - Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 % |

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|--|--|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---|--------------|----------------|-------------|
| | Valeur comptable brute totale (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 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 | | | |
| | | | | | | | | | | | | | Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | | | |
| 31/12/2022 (in € millions) Secteur de la contrepartie | 0 ; <= 100 | > 100 ; <= 200 | > 200 ; <= 300 | > 300 ; <= 400 | > 400 ; <= 500 | > 500 | A | B | C | D | E | F | G | | | |
| 1 - Total UE | 218 664 | 11 246 | 110 241 | 49 624 | 20 736 | 1 967 | 12 800 | 1 610 | 3 052 | 15 357 | 33 457 | 19 157 | 7 073 | 5 582 | 133 376 | 90 % |
| 2 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 38 415 | 1 709 | 18 782 | 8 412 | 3 963 | 239 | 2 751 | 112 | 137 | 785 | 1 527 | 1 200 | 531 | 648 | 33 474 | 92 % |
| 3 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 180 231 | 9 537 | 91 459 | 41 113 | 16 773 | 1 727 | 10 049 | 1 498 | 2 916 | 14 572 | 31 930 | 17 956 | 6 542 | 4 934 | 99 883 | 89 % |
| 4 - Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 | 0 % |
| 5 - Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | 170 452 | 8 096 | 97 695 | 37 732 | 15 724 | 43 | 11 163 | - | - | - | - | - | - | - | 120 048 | 100 % |
| 6 - Total non-UE | 6 101 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 100 | 0 % |
| 7 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 2 650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 650 | 0 % |
| 8 - Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 3 451 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 450 | 0 % |
| 9 - Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 % |
| 10 - Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | 0 | 0 % |

Actualisation du tableau 75 –Modèle 4 du Document d'enregistrement universel 2022 page 438

TABLEAU 75 – MODÈLE 4 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEUR DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : EXPOSITIONS SUR LES 20 PLUS GRANDES ENTREPRISES À FORTE INTENSITÉ DE CARBONE

Au 30 juin 2023

| a | b | c | d | e |
|----------------------------------|--|---|---------------------------|---|
| Valeur comptable brute (agrégée) | Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée) ⁽¹⁾ | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Échéance moyenne pondérée | Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses |
| 194 | 0,03 % | - | 5,4 | 3 |

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

Au 31 décembre 2022

| a | b | c | d | e |
|----------------------------------|--|---|---------------------------|---|
| Valeur comptable brute (agrégée) | Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée) ⁽¹⁾ | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Échéance moyenne pondérée | Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses |
| 310 | 0,04 % | - | 2,4 | 2 |

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

Actualisation du tableau 76 –Modèle 5 du Document d’enregistrement universel 2022 page 439

TABLEAU 76 – MODÈLE 5 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE PHYSIQUE POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : EXPOSITIONS SOUMISES À UN RISQUE PHYSIQUE

| a | b Valeur comptable brute (en millions d’euros) | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-----------------|-------------------|----------|-------|------|-----------------------|---|--|--|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----|---|
| | c dont expositions sensibles aux effets d’événements physiques liés au changement climatique | | | | | | | | | | | | | | |
| | d Ventilation par tranche d’échéance | | | | | | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | n | o | | | | | | | | | |
| Variable : Zone géographique soumise à un risque physique lié au changement climatique – événements aigus et chroniques | | | | | | | échée moyenn pondérée | 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 chroniques qu’aigus | dont expositions non performantes | dont expositions de stade 2 | dont expositions non performantes | | |
| Au 30 juin 2023 | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | n | o | échée moyenn pondérée | 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 chroniques qu’aigus | dont expositions non performantes | dont expositions de stade 2 | dont expositions non performantes | | |
| 1 - A - Agriculture, sylviculture et pêche | 9 180 | 196 | 127 | 132 | 28 | 8,2 | 300 | 184 | 0 | 48 | 17 | -12 | -2 | -8 | |
| 2 - B - Industries extractives | 561 | 19 | 4 | 2 | 0 | 4,4 | 21 | 4 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 - C - Industrie manufacturière | 18 258 | 868 | 199 | 82 | 60 | 4,6 | 765 | 443 | 0 | 74 | 61 | -29 | -2 | -25 | |
| 4 - D - Production et distribution d’électricité, de gaz, de vapeur et d’air conditionné | 3 038 | 19 | 16 | 26 | 0 | 9,5 | 22 | 39 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 - E - Production et distribution d’eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 1 177 | 27 | 8 | 2 | 1 | 4,6 | 21 | 17 | 0 | 3 | 1 | -1 | 0 | 0 | |
| 6 - F - Services de bâtiments et travaux publics | 13 383 | 575 | 85 | 207 | 190 | 8,5 | 763 | 294 | 0 | 153 | 45 | -24 | -6 | -16 | |
| 7 - G - Commerce de gros et de détail ; réparation d’automobiles et de motocycles | 21 947 | 854 | 313 | 152 | 240 | 7,3 | 964 | 595 | 0 | 101 | 63 | -30 | -4 | -24 | |
| 8 - H - Transports et entreposage | 9 258 | 229 | 73 | 38 | 8 | 5,4 | 194 | 154 | 0 | 37 | 22 | -7 | -2 | -5 | |
| 9 - L - Activités immobilières | 82 715 | 586 | 1 161 | 3 210 | 283 | 12,0 | 3 891 | 1 350 | 0 | 412 | 80 | -58 | -20 | -29 | |
| 10 - Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 186 400 | 1 039 | 3 041 | 11 972 | 6 611 | 10,5 | 18 706 | 3 956 | 0 | 1 216 | 165 | -108 | -44 | -54 | |
| 11 - Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 42 954 | 405 | 745 | 1 596 | 47 | 13,5 | 2 038 | 755 | 0 | 229 | 59 | -1 | 0 | 0 | |
| 12 - Sûretés saisies | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 - Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|--|-----------------|-------------------|----------|-------|---------------------------|---|--|--|-----------------------------------|---|-----|-----|-----|---|
| | Valeur comptable brute (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | |
| | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique | | | | | | | | | | | | | | |
| | Ventilation par tranche d'échéance | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | Echéance moyenne pondérée | 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 chroniques qu'aigus | dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | |
| Variable : Zone géographique soumise à un risque physique lié au changement climatique – événements aigus et chroniques | ≤ 5ans | > 5ans ≤ 10 ans | > 10 ans ≤ 20 ans | > 20 ans | | | | | | | | | | | |
| Au 31 décembre 2022 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 - A - Agriculture, sylviculture et pêche | 8 876 | 144 | 108 | 124 | 27 | 8,7 | 272 | 131 | 0 | 39 | 17 | -11 | -2 | -8 | |
| 2 - B - Industries extractives | 561 | 12 | 3 | 2 | 0 | 5,2 | 13 | 4 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 - C - Industrie manufacturière | 18 919 | 587 | 153 | 63 | 60 | 5,4 | 557 | 304 | 2 | 49 | 47 | -34 | -2 | -30 | |
| 4 - D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 3 015 | 16 | 24 | 27 | 0 | 10,3 | 33 | 34 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 - E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 1 085 | 16 | 8 | 2 | 1 | 5,5 | 17 | 10 | 0 | 3 | 0 | -1 | 0 | 0 | |
| 6 - F - Services de bâtiments et travaux publics | 13 880 | 415 | 71 | 183 | 150 | 9,2 | 602 | 215 | 1 | 117 | 28 | -24 | -5 | -17 | |
| 7 - G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles | 22 603 | 609 | 266 | 141 | 109 | 7,0 | 717 | 405 | 3 | 81 | 46 | -31 | -4 | -25 | |
| 8 - H - Transports et entreposage | 8 949 | 179 | 51 | 36 | 7 | 5,8 | 147 | 126 | 0 | 25 | 15 | -7 | -1 | -5 | |
| 9 - L - Activités immobilières | 80 028 | 462 | 944 | 2 809 | 221 | 12,2 | 3 340 | 1 075 | 20 | 365 | 79 | -60 | -20 | -31 | |
| 10 - Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 183 682 | 739 | 2 355 | 9 260 | 5 118 | 10,7 | 14 624 | 2 809 | 39 | 7 333 | 979 | -78 | -33 | -38 | |
| 11 - Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 41 065 | 317 | 621 | 1 360 | 30 | 16,1 | 1 718 | 600 | 10 | 198 | 54 | -38 | -11 | -21 | |
| 12 - Sûretés saisies | 18 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 - Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Actualisation du tableau 77 – Modèle 10 du Document d'enregistrement universel 2022 page 439

TABLEAU 77 – MODÈLE 10 – AUTRES MESURES D'ATTÉNUATION DU CHANGEMENT CLIMATIQUE NON COUVERTES DANS LE RÈGLEMENT (UE) 2020/852

30 juin 2023 *(en millions d'euros)*

| a | b | c | d | e | f |
|--|--|---|--|---|---|
| Type d'instrument financier | Catégorie de contrepartie | Valeur comptable brute <i>(en millions d'euros)</i> | Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique) | Type de risque atténué (risque physique lié au changement climatique) | Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation |
| Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE) | 1 – Entreprises financières | 1 174 | Oui | | Voir commentaires |
| | 2 – Entreprises non financières | 223 | Oui | | |
| | 3 – dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 0 | | | |
| | 4 – Autres contreparties | 515 | Oui | | |
| Prêts (par ex. vertes, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE) | 5 – Entreprises financières | 2 305 | Oui | | |
| | 6 – Entreprises non financières | 4 611 | Oui | | |
| | 7 – dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 432 | Oui | | |
| | 8 – Ménages | 257 | Oui | | |
| | 9 – dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 1 | Oui | | |
| | 10 – dont prêts à la rénovation de bâtiments | 107 | Oui | | |
| | 11 – Autres contreparties | 1 | Oui | | |

Crédit Mutuel Alliance Fédérale présente dans ce tableau les encours bruts de prêts et obligations détenus par le Groupe qui contribue, selon l'appréciation de la banque, à atténuer les risques du changement climatique. Les produits recensés dans ce tableau concernent :

- les financements à impact dont les caractéristiques dépendent d'atteinte d'objectif environnementaux ;
- les financements de projet dont l'objet porte sur des mesures d'atténuation du risque climatique ;
- les investissements dans des obligations vertes ;
- les financements dont l'objet contribue à l'atténuation du risque climatique.

31 décembre 2022 *(en millions d'euros)*

| a | b | c | d | e | f |
|--|--|---|--|---|---|
| Type d'instrument financier | Catégorie de contrepartie | Valeur comptable brute <i>(en millions d'euros)</i> | Type de risque atténué (risque de transition lié au changement climatique) | Type de risque atténué (risque physique lié au changement climatique) | Informations qualitatives sur la nature des mesures d'atténuation |
| Obligations (par ex. vertes, durables, liées à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE) | 1 – Entreprises financières | 778 | Oui | | Voir commentaires |
| | 2 – Entreprises non financières | 148 | Oui | | |
| | 3 – dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 0 | | | |
| | 4 – Autres contreparties | 342 | Oui | | |
| Prêts (par ex. vertes, durables, liés à la durabilité en vertu de normes autres que les normes de l'UE) | 5 – Entreprises financières | 2 079 | Oui | | |
| | 6 – Entreprises non financières | 2 744 | Oui | | |
| | 7 – dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux | 0 | | | |
| | 8 – Ménages | 915 | Oui | | |
| | 9 – dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels | 0 | | | |
| | 10 – dont prêts à la rénovation de bâtiments | 0 | | | |
| | 11 – Autres contreparties | 0 | | | |

Crédit Mutuel Alliance Fédérale présente dans ce tableau les encours bruts de prêts et obligations détenus par le Groupe qui contribue, selon l'appréciation de la banque, à atténuer les risques du changement climatique. Les produits recensés dans ce tableau concernent :

- les financements à impact dont les caractéristiques dépendent d'atteinte d'objectif environnementaux ;
- les financements de projet dont l'objet porte sur des mesures d'atténuation du risque climatique ;
- les investissements dans des obligations vertes ;
- les financements dont l'objet contribue à l'atténuation du risque climatique.

2 INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

2.1 DOCUMENTS ACCESSIBLES AU PUBLIC

Pendant la durée de validité du document d'enregistrement universel, les documents suivants (ou copie de ces documents) peuvent être consultés :

Par voie électronique sur le site internet de la BFCM

<http://www.bfcm.creditmutuel.fr>

- Les informations financières historiques de la BFCM et de Crédit Mutuel Alliance Fédérale pour chacun des deux exercices précédant la publication du document d'enregistrement universel.
- Le présent document d'enregistrement universel et ceux des deux exercices précédents.

Les informations figurant sur le site internet ne font pas partie du document d'enregistrement universel.

Sur support physique

- L'acte constitutif et les statuts de l'émetteur.
- Tous rapports, courriers et autres documents, informations financières historiques, évaluations et déclarations établis par un expert à la demande de l'émetteur, dont une partie est incluse ou visée dans le document d'enregistrement universel.
- Les informations financières historiques des filiales de la BFCM pour chacun des deux exercices précédant la publication du document d'enregistrement universel.

En adressant une demande par courrier à :

Banque Fédérative du Crédit Mutuel

Département Juridique

4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67913 STRASBOURG Cedex 9

+ 33 (0)3 88 14 88 14

2.2 RESPONSABLE DE L'INFORMATION

M. Alexandre Saada

Directeur général adjoint de la BFCM

Directeur du pôle finances de Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Email : alexandre.saada@creditmutuel.fr

2.3 RESPONSABLE DU DOCUMENT

M. Daniel Baal,

Directeur général de la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel.

Attestation du responsable

J'atteste que les informations contenues dans le présent amendement sont, à ma connaissance, conformes à la réalité et ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.

Fait à Paris, le 28 septembre 2023

2.4 RESPONSABLES DU CONTRÔLE DES COMPTES

Commissaires aux comptes titulaires

KPMG SA, membre de la Compagnie régionale de Versailles – représentée par Mme Sophie Sotil-Forgues et M. Arnaud Bourdeille - Tour Eqho - 2 avenue Gambetta CS 60055 - 92066 Paris La Défense Cedex.

Début du premier mandat : 10 mai 2022.

Durée du mandat en cours : 6 exercices à compter du 10 mai 2022.

Nomination : L'assemblée générale de la BFCM du 10 mai 2022 a désigné le cabinet KPMG SA en remplacement du cabinet Ernst & Young et Autres comme commissaire aux comptes titulaire pour une période de six années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2027.

PricewaterhouseCoopers France, membre de la Compagnie régionale de Versailles et du Centre – représentée par M. Laurent Tavernier – 63, rue de Villiers 92200 Neuilly-sur-Seine.

Début du premier mandat : 11 mai 2016.

Durée du mandat en cours : six exercices à compter du 10 mai 2022.

L'assemblée générale du 10 mai 2022 a renouvelé le mandat du cabinet PricewaterhouseCoopers France comme commissaire aux comptes titulaire pour une période de six années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2027.

2.5 TABLES DE CONCORDANCE

2.5.1 Table de concordance du document d'enregistrement universel de Crédit Mutuel Alliance Fédérale

| Rubriques de l'annexe 1 du règlement délégué (UE) 2019/980 : « Document d'enregistrement pour les titres de capital » | N° de page du deuxième amendement au document d'enregistrement universel déposé le 29 septembre 2023 | N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 10 août 2023 | N° de page du document d'enregistrement universel déposé le 13 avril 2023 |
|--|--|--|---|
| 1. Personnes responsables | 92 | 263-264 | 718-719 |
| 2. Contrôleurs légaux des comptes | 92 | 264 | 719 |
| 3. Facteurs de risque | N/A | 78-87 | 298-305 |
| 4. Informations concernant l'émetteur | 96 | 269 | 713-714 |
| 5. Aperçu des activités | | | |
| 5.1 Principales activités | N/A | 12-34 | 6-7 ; 22-41 |
| 5.2 Principaux marchés | N/A | 12-34 | 6-7 ; 53-54 ; 517-523 ; 530 |
| 5.3 Événements importants dans le développement des activités | N/A | N/A | 72 ; 81 |
| 5.4 Stratégie et objectifs | N/A | 2-4 | 10-11 |
| 5.5 Degré de dépendance à l'égard de brevets ou de licences, de contrats industriels, commerciaux ou financiers ou de nouveaux procédés de fabrication | N/A | N/A | 714 |
| 5.6 Éléments sur lesquels est fondée toute déclaration de l'émetteur concernant sa position concurrentielle | N/A | N/A | 22 |
| 5.7 Investissements | N/A | N/A | N/A |
| 6. Structure organisationnelle | | | |
| 6.1 Description du groupe | N/A | 5 | 16-19 |
| 6.2 Principales filiales | N/A | 5 | 16-19 |
| 7. Examen de la situation financière et du résultat | | | |
| 7.1 Situation financière | N/A | 12-34 | 45-85 |
| 7.2 Résultats d'exploitation | N/A | 12-34 | 45-85 |
| 8. Trésorerie et capitaux | | | |
| 8.1 Informations sur les capitaux de l'émetteur | N/A | 92-93 ; 175-176 | 492 ; 586 |
| 8.2 Source et montant des flux de trésorerie de l'émetteur | N/A | 94 ; 177 | 493 ; 587 |
| 8.3 Informations sur les besoins de financement et la structure de financement | N/A | 26-28 | 64-67 |
| 8.4 Information concernant toute restriction à l'utilisation des capitaux ayant influé sensiblement ou pouvant influencer sensiblement sur les activités | N/A | N/A | N/A |
| 8.5 Informations concernant les sources de financement attendues qui seront nécessaires pour honorer les engagements visés au point 5.7.2 | NA | N/A | N/A |
| 9. Environnement réglementaire | N/A | 8-11 | 47-49 |
| 10. Informations sur les tendances | N/A | 31-34 | 72 ; 81 |
| 11. Prévisions ou estimations du bénéfice | N/A | N/A | N/A |
| 12. Organes d'administration, de direction et de surveillance et direction générale | | | |
| 12.1 Informations concernant les membres des organes d'administration et de direction de la BFCM | N/A | 56-75 | 235-253 ; 266-283 |
| 12.2 Conflits d'intérêts au niveau des organes d'administration, de direction et de surveillance et de la direction générale | N/A | 51-52 ; 74 | 255 ; 284-285 |
| 13. Rémunération et avantages | N/A | N/A | 263-265 ; 287 |
| 14. Fonctionnement des organes d'administration et de direction | | | |
| 14.1 Date d'expiration des mandats actuels | N/A | 37-51 ; 58-73 | 239-253 ; 270-283 |
| 14.2 Contrats de service liant les membres des organes d'administration à l'émetteur ou à une de ses filiales | N/A | N/A | 255 ; 285 |
| 14.3 Informations sur le comité d'audit et le comité de rémunération | N/A | 53-54 | 258-261 ; 287 |
| 14.4 Déclaration indiquant si l'émetteur se conforme, ou non, au régime de gouvernement d'entreprise en vigueur dans son pays d'origine | N/A | N/A | 236 ; 267 |
| 14.5 Incidences significatives potentielles sur la gouvernance d'entreprise | N/A | N/A | 267 |

| | N° de page du deuxième amendement au document d'enregistrement universel déposé le 29 septembre 2023 | N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 10 août 2023 | N° de page du document d'enregistrement universel déposé le 13 avril 2023 |
|---|---|---|---|
| Rubriques de l'annexe 1 du règlement délégué [UE] 2019/980 : « Document d'enregistrement pour les titres de capital » | | | |
| 15. Salariés | | | |
| 15.1 Nombre de salariés | N/A | 162 ; 247 | 565 ; 657 ; 699 |
| 15.2 Participations et <i>stock-options</i> | N/A | N/A | N/A |
| 15.3 Accord prévoyant une participation des salariés au capital de l'émetteur | N/A | N/A | N/A |
| 16. Principaux actionnaires | | | |
| 16.1 Actionnaires détenant plus de 5 % du capital social ou des droits de vote | N/A | N/A | 710 |
| 16.2 Existence de droits de vote différents des actionnaires susvisés | N/A | N/A | N/A |
| 16.3 Contrôle de l'émetteur | N/A | N/A | 711 |
| 16.4 Accord connu de l'émetteur, dont la mise en œuvre pourrait, à une date ultérieure, entraîner un changement de son contrôle | N/A | N/A | 711 |
| 17. Transactions avec des parties liées | N/A | 167-168 ; 252-253 | 569 ; 661 |
| 18. Informations financières concernant l'actif et le passif, la situation financière et les résultats de l'émetteur | | | |
| 18.1 Informations financières historiques | N/A | 88-168 ; 171-253 ; 266-267 | 488-572 ; 582-664 ; 674-703 |
| 18.2 Informations financières intermédiaires et autres | N/A | 88-168 ; 171-253 | N/A |
| 18.3 Vérification des informations financières historiques annuelles / semestrielles | N/A | 169-170 ; 254-255 | 575-578 ; 665-670 ; 704-707 |
| 18.4 Informations financières pro forma | N/A | 95-101 ; 178-185 | N/A |
| 18.5 Politique en matière de dividendes | N/A | N/A | 711 |
| 18.6 Procédures judiciaires et d'arbitrage | N/A | N/A | 714 |
| 18.7 Changement significatif de la situation financière | N/A | N/A | 713-714 |
| 19. Informations supplémentaires | N/A | | |
| 19.1 Capital social | N/A | 261-262 | 710 |
| 19.2 Acte constitutif et statuts | N/A | N/A | 713 |
| 20. Contrats importants | N/A | N/A | 714 |
| 21. Documents disponibles | N/A | 263 | 718 |

| | N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 29 septembre 2023 | N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 11 août 2023 | n° de page du document d'enregistrement universel déposé le 13 avril 2023 |
|---|---|---|---|
| Rubriques de l'annexe 2 du règlement délégué [UE] 2019/980 : « Document d'enregistrement universel » | | | |
| 1. Informations à fournir concernant l'émetteur | | | |
| 1.1 Informations requises conformément à l'annexe 1 du règlement délégué [UE] 2019/980 | voir table de correspondance ci-dessus | voir table de correspondance ci-dessus | voir table de correspondance ci-dessus |
| 1.2 Déclaration de l'émetteur | 1 | 1 | 1 |

Sites Internet :

www.bfcm.creditmutuel.fr
www.creditmutuelalliancefederale.fr

Responsables de l'information financière

M. Alexandre Saada
Directeur général adjoint de la BFCM

Édition

BFCM

Crédit photos

Photo de couverture : Adobe Stock

Le présent amendement au document d'enregistrement universel est également édité en version anglaise.



Banque Fédérative du Crédit Mutuel

Société anonyme au capital de 1 715 115 100 €

Siège social : 4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen – 67913 Strasbourg Cedex 9 – Tél. 03 88 14 88 14

Adresse télégraphique : CREDITMUT – Telex : CREMU X 880034 F – Télécopieur : 03 88 14 67 00

Adresse SWIFT : CMCIFRPA – R.C.S. Strasbourg B 355 801 929 – ORIAS N° 07 031 238

N° d'identification de TVA intracommunautaire : FR 48 355 801 92