

**CRÉDIT AGRICOLE S.A.**

# **RAPPORT SUR LES RISQUES**

**PILIER 3  
30 JUIN 2025**

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



**CRÉDIT AGRICOLE  
S.A.**

# Sommaire

|   |    |
|---|----|
| 1. Composition et pilotage du capital .....   | 5  |
| 1.1 Ratios de solvabilité .....   | 5  |
| 1.2 Ratio de levier .....   | 8  |
| 1.3 Ratios de résolution .....  | 12 |
| 2. Composition et évolution des emplois pondérés .....  | 15 |
| 2.1 Synthèse des emplois pondérés .....   | 15 |
| 2.2 Risque de crédit et de contrepartie .....   | 19 |
| 2.3 Titrisation .....   | 57 |
| 2.4 Risque de marché .....  | 62 |
| 3. Informations relatives au modèle d'exigence de Liquidité .....   | 66 |
| 3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio) .....                       | 66 |
| 3.2 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité moyen/long-terme (Net Stable Funding Ratio) .....                  | 67 |
| 4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT .....   | 71 |
| 4.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire (Référence EU IRRBBA) ..... | 71 |
| 4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux .....  | 71 |
| 5. Informations sur les risques en matière environnementale, sociale et de gouvernance (risques ESG) .....                        | 73 |
| 5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif .....   | 73 |
| 5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif .....  | 73 |

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

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que modifiés par le règlement (UE) 2024/1623 (dit CRR3). Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composantes et les exigences minimales qui leur sont associées.

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

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

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

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros   |  | 30/06/2025 | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Fonds propres disponibles (montants)</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 1  | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)  | 48 331     | 49 142     | 48 507     | 47 206     | 46 236     |
| 2  | Fonds propres de catégorie 1   | 56 592     | 57 803     | 55 775     | 53 100     | 53 361     |
| 3  | Total des fonds propres  | 72 338     | 74 640     | 72 216     | 69 767     | 70 251     |
| <b>Montants d'exposition pondérés</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 4  | Montant total d'exposition au risque   | 405 665    | 404 699    | 415 240    | 402 294    | 399 170    |
| 4a   | Montant total d'exposition au risque pré-plancher  | 405 665    | 404 699    |            |            |            |
| <b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 5  | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)  | 11,91%     | 12,14%     | 11,68%     | 11,73%     | 11,58%     |
| 5a   | Sans objet   |            |            |            |            |            |
| 5b   | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)                 | 11,91%     | 12,14%     |            |            |            |
| 6  | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)  | 13,95%     | 14,28%     | 13,43%     | 13,20%     | 13,37%     |
| 6a   | Sans objet   |            |            |            |            |            |
| 6b   | Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)                         | 13,95%     | 14,28%     |            |            |            |
| 7  | Ratio de fonds propres total (%)   | 17,83%     | 18,44%     | 17,39%     | 17,34%     | 17,60%     |
| 7a   | Sans objet   |            |            |            |            |            |
| 7b   | Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)                                  | 17,83%     | 18,44%     |            |            |            |
| <b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b> |  |            |            |            |            |            |
| EU 7d  | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 1,65%      | 1,65%      | 1,65%      | 1,65%      | 1,65%      |
| EU 7e  | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)   | 0,93       | 0,93       | 0,93       | 0,93       | 0,93       |
| EU 7f  | dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)                                   | 1,24       | 1,24       | 1,24       | 1,24       | 1,24       |
| EU 7g  | Exigences totales de fonds propres SREP (%)  | 9,65%      | 9,65%      | 9,65%      | 9,65%      | 9,65%      |

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en millions d'euros  |   | 30/06/2025 | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>                            |   |            |            |            |            |            |
| 8   | Coussin de conservation des fonds propres (%)   | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| EU 8a   | Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%) | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| 9   | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)  | 0,63%      | 0,61%      | 0,65%      | 0,65%      | 0,65%      |
| EU 9a   | Coussin pour le risque systémique (%)   | 0,16%      | 0,09%      | 0,09%      | 0,01%      | 0,01%      |
| 10  | Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 10a  | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| 11  | Exigence globale de coussin (%)   | 3,30%      | 3,20%      | 3,24%      | 3,16%      | 3,16%      |
| EU 11a  | Exigences globales de fonds propres (%)   | 12,95%     | 12,85%     | 12,89%     | 12,81%     | 12,81%     |
| 12  | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)                   | 6,49%      | 6,68%      | 6,19%      | 5,96%      | 6,13%      |
| <b>Ratio de levier</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 13  | Mesure de l'exposition totale   | 1 444 853  | 1 434 139  | 1 446 345  | 1 399 424  | 1 388 570  |
| 14  | Ratio de levier (%)   | 3,92%      | 4,03%      | 3,86%      | 3,79%      | 3,84%      |
| <b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b> |   |            |            |            |            |            |
| EU 14a  | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)                       | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 14b  | dont: à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 14c  | Exigences de ratio de levier SREP totales (%)   | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>       |   |            |            |            |            |            |
| EU 14d  | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 14e  | Exigence de ratio de levier globale (%)   | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 15  | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)  | 286 301    | 290 758    | 296 346    | 299 538    | 299 426    |
| EU 16a  | Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale  | 297 345    | 298 765    | 302 854    | 303 370    | 304 412    |
| EU 16b  | Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale  | 94 864     | 96 424     | 98 787     | 97 709     | 97 250     |
| 16  | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)   | 202 481    | 202 341    | 204 068    | 205 661    | 207 162    |
| 17  | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)  | 141,51%    | 143,87%    | 145,26%    | 145,72%    | 144,67%    |
| <b>Ratio de financement stable net</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 18  | Financement stable disponible total   | 1 045 230  | 1 043 755  | 1 033 942  | 1 013 506  | 1 018 581  |
| 19  | Financement stable requis total   | 919 544    | 921 717    | 916 183    | 891 982    | 897 284    |
| 20  | Ratio NSFR (%)  | 113,67%    | 113,24%    | 112,85%    | 113,62%    | 113,52%    |

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

# 1. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

Dans le cadre des accords de Bâle 3, le règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (*Capital Requirements Regulation*, dit "CRR") tel que complété par CRR n°2019/876 (dit "CRR 2") et modifié par le règlement n°2024/1623 (« CRR3 » communément appelé par les banques « Bâle IV ») impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations prudentielles. Ces informations sont à disposition sur le site internet suivant : <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>

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

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

## 1.1 Ratios de solvabilité

### Situation au 30 juin 2025

#### Fonds propres prudentiels simplifiés

| Fonds propres prudentiels simplifiés (en millions d'euros)  | 30/06/2025      |                 | 31/12/2024      |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | phasé           | non phasé       | phasé           | non phasé       |
| Capital et réserves liées   | 32 340          | 32 340          | 30 904          | 30 904          |
| Autres réserves / Résultats non distribués  | 42 096          | 42 096          | 38 688          | 38 688          |
| Autres éléments du résultat global accumulés  | (3 121)         | (3 121)         | (1 969)         | (1 969)         |
| Résultat de l'exercice  | 4 213           | 4 213           | 7 087           | 7 087           |
| <b>CAPITAUX PROPRES PART DU GROUPE (VALEUR COMPTABLE)</b>   | <b>75 528</b>   | <b>75 528</b>   | <b>74 710</b>   | <b>74 710</b>   |
| (-) Instruments AT1 inclus dans les capitaux propres comptables   | (8 612)         | (8 612)         | (7 218)         | (7 218)         |
| Intérêts minoritaires éligibles   | 5 181           | 5 181           | 5 219           | 5 219           |
| (-) Prévision de distribution   | (1 966)         | (1 966)         | (3 327)         | (3 327)         |
| (-) Filtres prudentiels   | (1 011)         | (1 011)         | (872)           | (872)           |
| <i>dont : Prudent valuation</i>   | <i>(1 656)</i>  | <i>(1 656)</i>  | <i>(1 365)</i>  | <i>(1 365)</i>  |
| (-) Ajustements réglementaires  | (18 688)        | (18 688)        | (18 816)        | (18 816)        |
| <i>Ecarts d'acquisition et autres immobilisations incorporelles</i>   | <i>(18 648)</i> | <i>(18 648)</i> | <i>(18 488)</i> | <i>(18 488)</i> |
| <i>Impôts différés dépendant de bénéfices futurs et ne résultant pas de différences temporelles</i>   | <i>(40)</i>     | <i>(40)</i>     | <i>(46)</i>     | <i>(46)</i>     |
| <i>Insuffisance des ajustements pour risque de crédit par rapport aux pertes anticipées selon l'approche notations internes et pertes anticipées des expositions sous forme d'actions</i> | <i>-</i>        | <i>-</i>        | <i>(281)</i>    | <i>(281)</i>    |
| Couverture insuffisante pour les expositions non performantes (Pilier 1 & 2)  | (341)           | (341)           | (205)           | (205)           |
| Dépassement de franchises   | (883)           | (883)           | -               | -               |
| Autres éléments du CET1   | (876)           | (876)           | (984)           | (1 212)         |
| <b>TOTAL CET1</b>   | <b>48 331</b>   | <b>48 331</b>   | <b>48 507</b>   | <b>48 280</b>   |
| Instruments AT1   | 8 405           | 8 405           | 7 446           | 7 322           |
| Autres éléments AT1   | (144)           | (144)           | (178)           | (178)           |
| <b>TOTAL TIER 1</b>   | <b>56 592</b>   | <b>56 592</b>   | <b>55 775</b>   | <b>55 424</b>   |
| Instruments Tier 2  | 15 389          | 15 389          | 15 974          | 15 955          |
| Autres éléments Tier 2  | 357             | 357             | 466             | 466             |
| <b>TOTAL CAPITAL</b>  | <b>72 338</b>   | <b>72 338</b>   | <b>72 216</b>   | <b>71 845</b>   |
| <b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>   | <b>405 665</b>  | <b>405 665</b>  | <b>415 240</b>  | <b>415 151</b>  |
| <b>Ratio CET1</b>   | <b>11,91%</b>   | <b>11,91%</b>   | <b>11,68%</b>   | <b>11,63%</b>   |
| <b>Ratio Tier 1</b>   | <b>13,95%</b>   | <b>13,95%</b>   | <b>13,43%</b>   | <b>13,35%</b>   |
| <b>Ratio Total capital</b>  | <b>17,83%</b>   | <b>17,83%</b>   | <b>17,39%</b>   | <b>17,31%</b>   |

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

## Exigences prudentielles

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

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

| Exigence de fonds propres SREP                   | 30/06/2025    | 31/12/2024    |
|--|---------------|---------------|
| Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1   | 4,50%         | 4,50%         |
| Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1 | 0,93%         | 0,93%         |
| Exigence globale de coussins de fonds propres    | 3,30%         | 3,24%         |
| <b>Exigence globale de CET1</b>                  | <b>8,72%</b>  | <b>8,66%</b>  |
| Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1     | 1,50%         | 1,50%         |
| P2R en AT1                                       | 0,31%         | 0,31%         |
| <b>Exigence globale de Tier 1</b>                | <b>10,53%</b> | <b>10,47%</b> |
| Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1 | 2,00%         | 2,00%         |
| P2R en Tier 2                                    | 0,41%         | 0,41%         |
| <b>Exigence globale de capital</b>               | <b>12,95%</b> | <b>12,89%</b> |

### Exigences minimales au titre du Pilier 1

Les exigences en fonds propres fixées au titre du Pilier 1 comprennent un ratio minimum de fonds propres CET 1 de 4,5 %, un ratio minimum de fonds propres Tier 1 de 6 % et un ratio minimum de fonds propres globaux de 8 %.

### Exigences minimales au titre du Pilier 2

Le Groupe Crédit Agricole et Crédit Agricole S.A. sont notifiés annuellement par la Banque centrale européenne (BCE) des exigences de capital applicables suite aux résultats du processus de revue et d'évaluation de supervision ("SREP") :

- une exigence Pilier 2 ou "*Pillar 2 Requirement*" (P2R) de 1,80% pour le Groupe Crédit Agricole et de 1,65% pour Crédit Agricole S.A., qui s'applique à tous les niveaux de fonds propres et entraîne automatiquement des restrictions de distributions (coupons des instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1, dividendes, rémunérations variables) en cas de non-respect ; en conséquence, cette exigence est publique. Le P2R peut être couvert par 75% de fonds propres Tier 1 dont a minima 75% de CET1 ;
- une recommandation Pilier 2 ou "*Pillar 2 Guidance*" (P2G) qui n'a pas de caractère public et doit être constituée intégralement de fonds propres de base de catégorie 1 (CET1).

### Exigence globale de coussins de fonds propres

La réglementation a prévu la mise en place de coussins de fonds propres, à couvrir intégralement par des fonds propres de base de catégorie 1 et dont l'exigence globale ressort comme suit :

| Exigence globale de coussins de fonds propres        | 30/06/2025   | 31/12/2024   |
|--|--------------|--------------|
| Coussin de conservation phasé                        | 2,50%        | 2,50%        |
| Coussin systémique phasé                             | 0,16%        | 0,09%        |
| Coussin contracyclique                               | 0,63%        | 0,65%        |
| <b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b> | <b>3,30%</b> | <b>3,24%</b> |

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

### Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2)

| Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) | 30/06/2025   | 31/12/2024   |
|--|--------------|--------------|
| 1 Montant total d'exposition au risque (en millions d'euros)                               | 405 665      | 415 240      |
| 2 Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement             | 0,63%        | 0,65%        |
| 3 <b>Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement</b>  | <b>2 569</b> | <b>2 696</b> |

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

| 30/06/2025<br>(en millions d'euros) |                    | Expositions générales de crédit                    |  | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché  |   | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres                                     |  |  |        | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--------------------|--|--|---|---|---|----------------------------|--|--|--|--------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| Ventilation par pays                |                    | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes |   |                            | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total  |                                |   |                                    |
| 1                                   | Allemagne          | 7 484  | 16 197                                       | -   | -   | 2 960   | 26 641                     | 893  | -  | 32   | 925    | 11 563                         | 3,79%   | 0,75%                              |
| 2                                   | Arménie            | 4  | 0  | -   | -   | -   | 4                          | 1  | -  | -  | 1      | 10                             | 0,00%   | 1,50%                              |
| 3                                   | Australie          | 15   | 4 509  | -   | -   | 22  | 4 545                      | 82   | -  | 1  | 83     | 1 038                          | 0,34%   | 1,00%                              |
| 4                                   | Belgique           | 8 375  | 3 339  | -   | -   | -   | 11 714                     | 334  | -  | -  | 334    | 4 170                          | 1,37%   | 1,00%                              |
| 5                                   | Bulgarie           | 4  | 0  | -   | -   | -   | 5                          | 0  | -  | -  | 0      | 4                              | 0,00%   | 2,00%                              |
| 6                                   | Chili              | 2  | 1 423  | -   | -   | -   | 1 425                      | 45   | -  | -  | 45     | 560                            | 0,18%   | 0,50%                              |
| 7                                   | Chypre             | 0  | 254  | -   | -   | 11  | 266                        | 8  | -  | 0  | 8      | 98                             | 0,03%   | 1,00%                              |
| 8                                   | Corée du sud       | 98   | 3 112  | -   | -   | 3   | 3 213                      | 80   | -  | 0  | 80     | 997                            | 0,33%   | 1,00%                              |
| 9                                   | Croatie            | 1  | 0  | -   | -   | -   | 2                          | 0  | -  | -  | 0      | 1                              | 0,00%   | 1,50%                              |
| 10                                  | Danemark           | 752  | 881  | -   | -   | 20  | 1 653                      | 73   | -  | 0  | 73     | 917                            | 0,30%   | 2,50%                              |
| 11                                  | Espagne            | 5 795  | 6 144  | -   | -   | 858   | 12 797                     | 499  | -  | 7  | 506    | 6 322                          | 2,07%   | 0,00%                              |
| 12                                  | Estonie            | 1  | 18   | -   | -   | -   | 19                         | 0  | -  | -  | 0      | 3                              | 0,00%   | 1,50%                              |
| 13                                  | France             | 51 996   | 247 459                                      | 433   | 2 969   | 30 848  | 333 706                    | 10 250   | 272  | 291  | 10 813 | 135 162                        | 44,29%  | 1,00%                              |
| 14                                  | Hong Kong          | 222  | 4 349  | -   | -   | 96  | 4 667                      | 106  | -  | 2  | 109    | 1 358                          | 0,44%   | 0,50%                              |
| 15                                  | Hongrie            | 9  | 103  | -   | -   | -   | 112                        | 8  | -  | -  | 8      | 96                             | 0,03%   | 0,50%                              |
| 16                                  | Irlande            | 951  | 5 240  | -   | -   | 19  | 6 210                      | 275  | -  | 0  | 275    | 3 441                          | 1,13%   | 1,50%                              |
| 17                                  | Islande            | 0  | 0  | -   | -   | -   | 0                          | 0  | -  | -  | 0      | 0                              | 0,00%   | 2,50%                              |
| 18                                  | Lettonie           | 0  | 0  | -   | -   | -   | 1                          | 0  | -  | -  | 0      | 0                              | 0,00%   | 1,00%                              |
| 19                                  | Lituanie           | 17   | 0  | -   | -   | 0   | 17                         | 1  | -  | 0  | 1      | 17                             | 0,01%   | 1,00%                              |
| 20                                  | Luxembourg         | 3 570  | 15 315                                       | -   | -   | 4 122   | 23 008                     | 658  | -  | 0  | 658    | 8 228                          | 2,70%   | 0,50%                              |
| 21                                  | Norvège            | 233  | 1 295  | -   | -   | 27  | 1 556                      | 55   | -  | 0  | 55     | 690                            | 0,23%   | 2,50%                              |
| 22                                  | Pays-Bas           | 1 598  | 7 129  | -   | -   | 560   | 9 287                      | 299  | -  | 8  | 307    | 3 836                          | 1,26%   | 2,00%                              |
| 23                                  | Republique Tchèque | 503  | 77   | -   | -   | -   | 580                        | 41   | -  | -  | 41     | 515                            | 0,17%   | 1,25%                              |
| 24                                  | Roumanie           | 16   | 39   | -   | -   | -   | 56                         | 3  | -  | -  | 3      | 34                             | 0,01%   | 1,00%                              |
| 25                                  | Royaume Uni        | 4 666  | 15 484                                       | -   | -   | 3 850   | 24 001                     | 702  | -  | 48   | 750    | 9 374                          | 3,07%   | 2,00%                              |
| 26                                  | Slovaquie          | 4  | 141  | -   | -   | -   | 145                        | 6  | -  | -  | 6      | 79                             | 0,03%   | 1,50%                              |
| 27                                  | Slovénie           | 5  | 0  | -   | -   | -   | 5                          | 0  | -  | -  | 0      | 5                              | 0,00%   | 1,00%                              |
| 28                                  | Suède              | 197  | 2 008  | -   | -   | 17  | 2 222                      | 62   | -  | 0  | 62     | 775                            | 0,25%   | 2,00%                              |
| 29                                  | Autres pays *      | 72 990   | 169 267                                      | 0   | -   | 30 100  | 272 357                    | 8 886  | 0  | 385  | 9 271  | 115 882                        | 37,97%  | 0,00%                              |
| 30                                  | Total              | 159 509  | 503 789                                      | 433   | 2 969   | 73 514  | 740 213                    | 23 367   | 272  | 775  | 24 414 | 305 174                        | 100%  | 0,63%                              |

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

## 1.2 Ratio de levier

### Cadre réglementaire

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

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

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

- l'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- à ce niveau s'ajoute, depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023, pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), donc pour le Groupe Crédit Agricole, un coussin de ratio de levier, défini comme la moitié du coussin systémique de l'entité ;
- enfin, le non-respect de l'exigence de coussin de ratio de levier entraînera une restriction de distributions et le calcul d'un montant maximal distribuable (L-MMD).

### Situation au 30 juin 2025

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

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



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

| LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en millions d'euros |   | 30/06/2025       | 31/12/2024       |
|---|---|------------------|------------------|
| <b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>                        |   |                  |                  |
| 1   | Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)   | 1 568 503        | 1 549 744        |
| 2   | Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable           | 702              | 7 326            |
| 3   | (Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)           | (11 177)         | (12 482)         |
| 4   | (Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)                            | -                | -                |
| 5   | (Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)  | -                | -                |
| 6   | (Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)   | (21 406)         | (20 354)         |
| 7   | <b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>  | <b>1 536 622</b> | <b>1 524 233</b> |
| <b>Expositions sur dérivés</b>  |   |                  | -                |
| 8   | Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)                             | 28 414           | 33 833           |
| EU-8a   | Dérogation pour dérivés: contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée  | -                | -                |
| 9   | Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR  | 64 094           | 63 278           |
| EU-9a   | Dérogation pour dérivés: Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée   | -                | -                |
| EU-9b   | Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale  | -                | -                |
| 10  | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR)  | (1 900)          | (1 456)          |
| EU-10a  | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée)  | -                | -                |
| EU-10b  | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients (méthode de l'exposition initiale)   | -                | -                |
| 11  | Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus   | 31 612           | 27 483           |
| 12  | (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)  | (16 133)         | (13 945)         |
| 13  | <b>Expositions totales sur dérivés</b>  | <b>106 088</b>   | <b>109 194</b>   |
| <b>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</b>           |   |                  | -                |
| 14  | Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes                         | 439 476          | 466 686          |
| 15  | (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)   | (263 880)        | (285 855)        |
| 16  | Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT   | 10 439           | 10 851           |
| EU-16a  | Dérogation pour OFT: Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR            | -                | -                |
| 17  | Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent   | -                | -                |
| EU-17a  | (Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients)  | -                | -                |
| 18  | <b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>   | <b>186 035</b>   | <b>191 682</b>   |
| <b>Autres expositions de hors bilan</b>                                     |   |                  | -                |
| 19  | Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute   | 374 286          | 363 000          |
| 20  | (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)   | (200 221)        | (185 263)        |
| 21  | (Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan) | -                | -                |
| 22  | <b>Expositions de hors bilan</b>  | <b>174 065</b>   | <b>177 737</b>   |

| LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - suite - en millions d'euros |   | 30/06/2025       | 31/12/2024       |
|---|---|------------------|------------------|
| <b>Expositions exclues</b>  |   |                  |                  |
|   | (Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis , paragraphe 1, points c) et c bis ), du CRR)                                | (434 093)        | (433 506)        |
|   | (Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan))  | (110 811)        | (107 630)        |
|   | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics)   | -                | -                |
|   | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs)  | -                | -                |
|   | (Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement) | -                | -                |
|   | ions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation)   | (13 053)         | (15 365)         |
|   | ions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites)   | -                | -                |
|   | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR)                             | -                | -                |
|   | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR)                        | -                | -                |
|   | tion de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires)   | -                | -                |
|   | (Expositions sur les actionnaires exclues en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point d bis), du CRR)  | -                | -                |
|   | ions déduites en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point q), du CRR   | -                | -                |
|   | <b>des expositions exemptées)</b>   | <b>(557 957)</b> | <b>(556 502)</b> |
| <b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>                               |   |                  | -                |
|   | <b>propres de catégorie 1</b>   | <b>56 592</b>    | <b>55 775</b>    |
|   | <b>de l'exposition totale</b>   | <b>1 444 853</b> | <b>1 446 345</b> |
| <b>Ratio de levier</b>  |   |                  | -                |
|   | <b>le levier (%)</b>  | <b>3,92%</b>     | <b>3,86%</b>     |
|   | e levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)  | <b>3,92%</b>     | <b>3,86%</b>     |
|   | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)  | <b>3,92%</b>     | <b>3,86%</b>     |
|   | ce réglementaire de ratio de levier minimal (%)   | <b>3,00%</b>     | <b>3,00%</b>     |
|   | ces de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)   | <b>0,00%</b>     | <b>0,00%</b>     |
|   | : à constituer avec des fonds propres CET1  | <b>0,00%</b>     | <b>0,00%</b>     |
|   | ce de coussin lié au ratio de levier (%)  | <b>0,00%</b>     | <b>0,00%</b>     |
|   | ce de ratio de levier global (%)  | <b>3,00%</b>     | <b>3,00%</b>     |
| <b>Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes</b>               |   |                  |                  |
|   | en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres   | Transitoire      | Transitoire      |

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

| Montant applicable - en millions d'euros |  | 30/06/2025       |
|--|--|------------------|
| 1  | Total de l'actif selon les états financiers publiés  | 2 314 385        |
| 2  | Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle  | (424 575)        |
| 3  | (Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)   | (45)             |
| 4  | (Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant))  | -                |
| 5  | (Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR) | -                |
| 6  | Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction  | -                |
| 7  | Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie  | -                |
| 8  | Ajustement pour instruments financiers dérivés   | (212 078)        |
| 9  | Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)   | (253 441)        |
| 10                                       | Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)  | 177 684          |
| 11                                       | (Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1)  | -                |
| EU-11a                                   | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis , paragraphe 1, points c) et c bis ) , du CRR)  | (434 093)        |
| 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)  | (110 811)        |
| 12                                       | Autres ajustements   | 387 828          |
| 13                                       | <b>Mesure de l'exposition totale</b>   | <b>1 444 853</b> |

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

| Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en millions d'euros) |  | 30/06/2025       |
|---|--|------------------|
| EU-1  | <b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont:</b>   | <b>1 021 739</b> |
| EU-2  | Expositions du portefeuille de négociation   | 81 496           |
| EU-3  | Expositions du portefeuille bancaire, dont:  | 940 243          |
| EU-4  | Obligations garanties  | 7 836            |
| EU-5  | Expositions considérées comme souveraines  | 269 785          |
| EU-6  | Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains | 9 373            |
| EU-7  | Établissements   | 29 530           |
| EU-8  | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier  | 139 188          |
| EU-9  | Expositions sur la clientèle de détail   | 127 009          |
| EU-10   | Entreprises  | 242 745          |
| EU-11   | Expositions en défaut  | 11 532           |
| EU-12   | Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)   | 103 246          |

## 1.3 Ratios de résolution

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

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

| EU KM2: Indicateurs clés – MREL et TLAC                               |   |            |            |            |            |            |            |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
|   |   | MREL       | TLAC       |            |            |            |            |
|   |   | 30/06/2025 | 30/06/2025 | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2024 |
| Fonds propres et engagements éligibles, ratios et composantes (en m€) |   |            |            |            |            |            |            |
| 1   | Fonds propres et engagements éligibles  | 212 069    | 179 260    | 182 245    | 175 673    | 173 769    | 169 911    |
| EU-1a   | dont: fonds propres et engagements subordonnés  | 179 260    |            |            |            |            |            |
| 2   | Montant total d'exposition au risque du groupe de résolution (TREA) <sup>1</sup>  | 649 013    | 649 013    | 640 578    | 653 368    | 635 856    | 627 666    |
| 3   | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA <sup>1</sup>  | 32,68%     | 27,62%     | 28,45%     | 26,89%     | 27,33%     | 27,07%     |
| EU-3a   | dont: fonds propres et engagements subordonnés  | 27,62%     |            |            |            |            |            |
| 4   | Mesure de l'exposition totale (TEM) <sup>1</sup> du groupe de résolution  | 2 190 715  | 2 190 715  | 2 173 126  | 2 185 581  | 2 129 697  | 2 111 716  |
| 5   | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM <sup>1</sup>  | 9,68%      | 8,18%      | 8,39%      | 8,04%      | 8,16%      | 8,05%      |
| EU-5a   | dont: fonds propres et engagements subordonnés  | 8,18%      |            |            |            |            |            |
| 6a  | L'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 4, du règlement (UE) no 575/2013 s'applique-t-elle? (exemption de 5 %)   |            | Non        | Non        | Non        | Non        | Non        |
| 6b  | Montant agrégé d'instruments d'engagements éligibles non subordonnés autorisés si l'exemption de la subordination permise par l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 est appliquée (exemption de 3,5 % max.) <sup>2</sup>  |            | 0          | 0          | 0          | 0          | 0          |
| 6c  | Si une exemption de la subordination plafonnée s'applique en vertu de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013, le montant de financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui est comptabilisé à la ligne 1, divisé par le financement émis d'un rang égal aux engagements exclus et qui serait comptabilisé à la ligne 1 si aucun plafond n'était appliqué (en %) |            | N/A        | N/A        | N/A        | N/A        | N/A        |
| Exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (MREL)  |   |            |            |            |            |            |            |
| EU-7  | MREL exprimée en pourcentage du TREA <sup>3</sup>   | 21,79%     |            |            |            |            |            |
| EU-8  | dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés <sup>3</sup>   | 17,19%     |            |            |            |            |            |
| EU-9  | MREL exprimée en pourcentage de la TEM  | 6,25%      |            |            |            |            |            |
| EU-10   | dont: à remplir au moyen de fonds propres ou d'engagements subordonnés  | 6,25%      |            |            |            |            |            |

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

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

<sup>3</sup> Niveau auquel s'ajoute d'après la directive européenne CRD5, une exigence globale de coussins de fonds propres (incluant pour le Groupe Crédit Agricole un coussin de conservation de 2,5%, un coussin G-SIB de 1%, un coussin pour risque systémique de 0,1% et le coussin contracyclique fixé à 0,75% pour le Groupe CA au 30 juin 2025). En tenant compte de l'exigence globale de coussins de fonds propres, le Groupe Crédit Agricole doit respecter un ratio MREL total supérieur à 26,14% et un ratio MREL subordonné supérieur à 21,54%.

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

A la même date, le Groupe Crédit Agricole présente un ratio MREL à 32,68% des RWA et 9,68% de l'exposition en levier, bien au-delà de l'exigence de MREL total.

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

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

| EU TLAC1 – Composition des ratios MREL et TLAC (en m€)   |   |           |           | 30/06/2025                    |
|--|---|-----------|-----------|-------------------------------|
|  |   | MREL      | TLAC      | Eligible en MREL, pas en TLAC |
| <b>Fonds propres et engagements éligibles et ajustements</b>   |   |           |           |                               |
| 1  | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)   | 114 107   | 114 107   | -                             |
| 2  | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)   | 8 379     | 8 379     | -                             |
| 6  | Fonds propres de catégorie 2 (T2)   | 16 624    | 16 624    | -                             |
| 11   | Fonds propres aux fins de l'article 92 bis du règlement (UE) no 575/2013 et de l'article 45 de la directive 2014/59/UE  | 139 109   | 139 109   | -                             |
| <b>Fonds propres et engagements éligibles: éléments de capital non réglementaires</b>                          |   |           |           |                               |
| 12   | Instruments d'engagements éligibles émis directement par l'entité de résolution qui sont subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité)               | 37 149    | 37 149    | 0                             |
| EU-12a   | Instruments d'engagements éligibles émis par d'autres entités au sein du groupe de résolution qui sont subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité) | -         | -         | -                             |
| EU-12b   | Instruments d'engagements éligibles subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (subordonnés bénéficiant de la clause d'antériorité)                                    | -         | -         | -                             |
| EU-12c   | Instruments de fonds propres de catégorie 2 ayant une échéance résiduelle d'au moins un an, dans la mesure où ils ne sont pas éligibles en tant qu'éléments de fonds propres de catégorie 2 | 3 329     | 3 329     | 0                             |
| 13   | Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas de la clause d'antériorité avant plafonnement) <sup>1</sup>  | 29 751    | N/A       | N/A                           |
| EU-13a   | Engagements éligibles qui ne sont pas subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant plafonnement) <sup>1</sup>   | 4 678     | N/A       | N/A                           |
| 14   | Montant des instruments d'engagements éligibles non subordonnés, le cas échéant, après l'application de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) no 575/2013 <sup>1</sup>          |           | N/A       | N/A                           |
| 17   | Éléments d'engagements éligibles avant ajustements  | 72 959    | 40 150    | 32 809                        |
| EU-17a   | dont: éléments d'engagements subordonnés  | 40 150    | 40 150    | 0                             |
| <b>Fonds propres et engagements éligibles: ajustements apportés aux éléments de capital non réglementaires</b> |   |           |           |                               |
| 18   | Éléments de fonds propres et d'engagements éligibles avant ajustements  | 212 069   | 179 260   | 32 809                        |
| 19   | (Dédution des expositions entre groupes de résolution à points d'entrée multiples)  |           | N/A       |                               |
| 20   | (Dédution des investissements dans d'autres instruments d'engagements éligibles)  |           | (327)     |                               |
| 22   | Fonds propres et engagements éligibles après ajustements  | 212 069   | 179 260   | 32 809                        |
| EU-22a   | dont: fonds propres et engagements subordonnés  | 179 260   |           |                               |
| <b>Montant d'exposition pondéré et mesure d'exposition du ratio de levier du groupe de résolution</b>          |   |           |           |                               |
| 23   | Montant total d'exposition au risque (TREA) <sup>2</sup>  | 649 013   | 649 013   | -                             |
| 24   | Mesure de l'exposition totale (TEM) <sup>2</sup>  | 2 190 715 | 2 190 715 | -                             |
| <b>Ratio des fonds propres et des engagements éligibles</b>  |   |           |           |                               |
| 25   | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage du TREA   | 32,68%    | 27,62%    | 0,00%                         |
| EU-25a   | dont: fonds propres et engagements subordonnés  | 27,62%    |           |                               |
| 26   | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de la TEM   | 9,68%     | 8,18%     | 0,00%                         |
| EU-26a   | dont: fonds propres et engagements subordonnés  | 8,18%     |           |                               |
| 27   | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du TREA) disponibles une fois que les exigences du groupe de résolution sont remplies  | 9,62%     | 9,62%     |                               |
| 28   | Exigence globale de coussin de fonds propres spécifique à l'établissement   |           | 4,35%     |                               |
| 29   | dont: exigence de coussin de conservation de fonds propres  |           | 2,50%     |                               |
| 30   | dont: exigence de coussin contracyclique  |           | 0,75%     |                               |
| 31   | dont: exigence de coussin pour le risque systémique   |           | 0,10%     |                               |
| EU-31a   | dont: coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour les autres établissements d'importance systémique (autres EIS)  |           | 1,00%     |                               |
| <b>Pour mémoire</b>  |   |           |           |                               |
| EU-32  | Montant total des engagements exclus visés à l'article 72 bis, paragraphe 2, du règlement (UE) no 575/2013  |           | 896 146   |                               |

<sup>1</sup>Dans le cadre de l'analyse annuelle de sa solvabilité, le Groupe Crédit Agricole a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72ter(3) de CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect du TLAC en 2025.

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

## Rang dans la hiérarchie des créanciers au niveau des entités de résolution du Groupe Crédit Agricole (EU-TLAC3)

Le tableau ci-dessous répond aux exigences de publication de l'article 14 du Règlement d'Exécution (UE) 2021/763 de la Commission. Il présente, au niveau des entités de résolution du Groupe Crédit Agricole, la ventilation des fonds propres et passifs selon les échéances et leur éligibilité en MREL, ainsi que les rangs dans la hiérarchie des créanciers dans le cadre d'une procédure normale d'insolvabilité.

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

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

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

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

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

## 2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

---

Au titre de l'application du Règlement (UE) n°2024/1623 («CRR3») en vigueur depuis 1er janvier 2025 l'état suivant a été modifié :

- Le tableau EU OV1 a été adapté afin d'intégrer les nouvelles exigences CRR3, notamment l'inclusion de l'impact de l'output floor (étant précisé que l'output floor ne s'applique qu'au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole), et une présentation plus détaillée des montants d'emplois pondérés (RWA) liés au risque de CVA.
- Les tableaux CR4, CR5, CR6, CR7, CR7-A et CCR4 présentent une déclinaison plus fine des portefeuilles bâlois par rapport à leur version publiée au 31 décembre 2024. D'autre part, ils intègrent le cas échéant, conformément au dernier amendement du règlement CRR, une application élargie de l'approche IRB-F (modèles internes fondation), notamment aux expositions sur les grandes entreprises et les établissements de crédit pour lesquelles Crédit Agricole S.A. avait précédemment recours à l'approche IRB-A (modèles internes avancée).

### 2.1 Synthèse des emplois pondérés

#### 2.1.1 Vue d'ensemble des montants totaux d'exposition au risque (OV1)

Les emplois pondérés au titre du risque de crédit, des risques de marché et du risque opérationnel s'élèvent à 405,7 milliards d'euros au 30 juin 2025 contre 415,2 milliards d'euros au 31 décembre 2024.



30/06/2025

|                       |  | Montant total d'exposition au risque (TREA) |            |            | Total des exigences de fonds propres |
|-----------------------|--|---|------------|------------|--------------------------------------|
|                       |  | a   | b          | c          | d                                    |
| (en millions d'euros) |  | 30/06/2025                                  | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/06/2025                           |
| 1                     | Risque de crédit (hors CCR)  | 302 354                                     | 298 489    | 326 054    | 24 188                               |
| 2                     | Dont approche standard   | 160 581                                     | 155 270    | 115 222    | 12 846                               |
| 3                     | Dont approche NI simple (F-IRB)  | 54 415                                      | 55 355     | 17 547     | 4 353                                |
| 4                     | Dont approche par référencement  | -   | -          | -          | -                                    |
| EU 4a                 | Dont actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple                       | -   | -          | 44 687     | -                                    |
| 5                     | Dont approche NI avancée (A-IRB)   | 87 358                                      | 87 864     | 143 987    | 6 989                                |
| 6                     | Risque de crédit de contrepartie – CCR   | 16 563                                      | 17 407     | 21 038     | 1 325                                |
| 7                     | Dont approche standard   | 3 767                                       | 4 550      | 4 486      | 301                                  |
| 8                     | Dont méthode du modèle interne (IMM)   | 8 233                                       | 7 532      | 10 459     | 659                                  |
| EU 8a                 | Dont expositions sur une CCP   | 1 024                                       | 1 101      | 760        | 82                                   |
| 9                     | Dont autres CCR  | 3 538                                       | 4 224      | 5 333      | 283                                  |
| 10                    | Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA <sup>(1)</sup>           | 9 056                                       | 10 606     | 4 922      | 724                                  |
| EU 10a                | Dont approche standard (SA)  | -   | -          | -          | -                                    |
| EU 10b                | Dont approche de base (F-BA et R-BA)   | 9 056                                       | 10 606     | -          | 724                                  |
| EU 10c                | Dont approche simplifiée   | -   | -          | -          | -                                    |
| 15                    | Risque de règlement  | 4   | 4          | 2          | -                                    |
| 16                    | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)    | 9 672                                       | 9 792      | 9 562      | 774                                  |
| 17                    | Dont approche SEC-IRBA   | 2 013                                       | 2 090      | 1 479      | 161                                  |
| 18                    | Dont SEC-ERBA (y compris IAA)  | 5 476                                       | 5 868      | 6 048      | 438                                  |
| 19                    | Dont approche SEC-SA   | 2 152                                       | 2 612      | 2 001      | 172                                  |
| EU 19a                | Dont 1 250 % / déduction   | 31  | (778)      | 34         | 2                                    |
| 20                    | Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)             | 12 414                                      | 12 799     | 11 677     | 993                                  |
| 21                    | Dont approche standard alternative (ASA)   | -   | -          | -          | -                                    |
| EU 21a                | Dont approche standard simplifiée (S-SA)   | 4 649                                       | 4 496      | 4 069      | 372                                  |
| 22                    | Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA)                      | 7 765                                       | 8 303      | 7 608      | 621                                  |
| EU 22a                | Grands risques   | -   | -          | -          | -                                    |
| 23                    | Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation | -   | -          | -          | -                                    |
| 24                    | Risque opérationnel <sup>(2)</sup>   | 55 602                                      | 55 602     | 41 985     | 4 448                                |
| EU 24a                | Expositions sur crypto-actifs  | -   | -          | -          | -                                    |
| 25                    | Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)            | 15 985                                      | 10 237     | 9 798      | 1 279                                |
| 26                    | Plancher de fonds propres appliqué (%)   | -   | -          | -          |                                      |
| 27                    | Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire)                 | -   | -          | -          |                                      |
| 28                    | Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire)                 | -   | -          | -          |                                      |
| 29                    | TOTAL  | 405 665                                     | 404 699    | 415 240    | 32 453                               |



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

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

Par ailleurs, le montant du total des RWA liés au risque de CVA connaît une forte progression (9 Md€ au 30 juin 2025 contre 4,9 Md€ au 31 décembre 2024) due à l'utilisation des nouvelles approches de base prévues par le CRR3.

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

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

## 2.1.2 Information sectorielle par secteur opérationnel

| 30/06/2025                            | Risque de crédit  |                 |                             |   | Risque de crédit | Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit | Risque opérationnel | Risque de marché | Total emplois pondérés |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|---|------------------|---|---------------------|------------------|------------------------|
|                                       | Approche Standard | IRB Forfaitaire | Approche IRB <sup>(1)</sup> | Contributions au fonds de défaillance d'une CCP |                  |   |                     |                  |                        |
| (en millions d'euros)                 |                   |                 |                             |   |                  |   |                     |                  |                        |
| Banque de proximité en France         | 8 037             | -               | 40 936                      | -   | 48 973           | 72  | 6 679               | 2                | 55 727                 |
| Banque de proximité à l'international | 31 920            | -               | 7 541                       | -   | 39 462           | 65  | 5 348               | 37               | 44 913                 |
| Gestion de l'épargne et Assurances    | 35 928            | -               | 1 394                       | -   | 37 323           | 346   | 13 535              | 212              | 51 415                 |
| Services financiers spécialisés       | 54 920            | -               | 19 450                      | -   | 74 371           | 72  | 6 210               | 7                | 80 659                 |
| Grandes Clientèles                    | 24 684            | -               | 75 138                      | 813   | 100 635          | 8 492   | 16 435              | 9 132            | 134 695                |
| Activités hors métiers                | 18 832            | -               | 8 997                       | -   | 27 829           | 9   | 7 395               | 3 024            | 38 256                 |
| TOTAL EMPLOIS PONDERES                | 174 322           | -               | 153 457                     | 813   | 328 592          | 9 056   | 55 602              | 12 414           | 405 665                |

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

| 31/12/2024                            | Risque de crédit  |                 |                             |   | Risque de crédit | Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit | Risque opérationnel | Risque de marché | Total emplois pondérés |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------------|---|------------------|---|---------------------|------------------|------------------------|
|                                       | Approche Standard | IRB Forfaitaire | Approche IRB <sup>(1)</sup> | Contributions au fonds de défaillance d'une CCP |                  |   |                     |                  |                        |
| (en millions d'euros)                 |                   |                 |                             |   |                  |   |                     |                  |                        |
| Banque de proximité en France         | 5 048             | 2 299           | 46 510                      | -   | 53 857           | 33  | 2 915               | 7                | 56 812                 |
| Banque de proximité à l'international | 32 854            | -               | 7 954                       | -   | 40 808           | 10  | 5 994               | 42               | 46 854                 |
| Gestion de l'épargne et Assurances    | 11 313            | 34 711          | 1 310                       | -   | 47 334           | 273   | 9 669               | 266              | 57 542                 |
| Services financiers spécialisés       | 49 072            | 2 273           | 20 398                      | -   | 71 742           | 170   | 4 237               | 24               | 76 174                 |
| Grandes Clientèles                    | 16 182            | 955             | 99 281                      | 592   | 117 010          | 4 436   | 17 302              | 9 099            | 147 847                |
| Activités hors métiers                | 7 705             | 9 058           | 9 140                       | -   | 25 904           | -   | 1 869               | 2 240            | 30 012                 |
| TOTAL EMPLOIS PONDERES                | 122 174           | 49 296          | 184 593                     | 592   | 356 656          | 4 922   | 41 985              | 11 677           | 415 240                |

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

### 2.1.3 Évolution des emplois pondérés

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

| (en millions d'euros)                          | 31/12/2024     | Change         | Variation organique | VME Assurance s | Périmètre    | Méthode et réglementation - Bâle IV | Méthode et réglementation - Autres | Total variation 2025 | 30/06/2025     |
|--|----------------|----------------|---------------------|-----------------|--------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------|
| Risque de crédit                               | 356 656        | (4 998)        | 4 802               | 688             | 3 660        | (31 611)                            | (605)                              | (28 063)             | 328 592        |
| dont Risque actions en méthode IRB Forfaitaire | 49 296         | -              | -                   | -               | -            | (49 296)                            | -                                  | (49 296)             | -              |
| CVA  | 4 922          | -              | 1 634               | -               | -            | 2 500                               | -                                  | 4 134                | 9 056          |
| Risque de marché                               | 11 677         | -              | 512                 | -               | 225          | -                                   | -                                  | 737                  | 12 414         |
| Risque opérationnel                            | 41 985         | -              | 173                 | -               | -            | 13 444                              | -                                  | 13 617               | 55 602         |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>415 240</b> | <b>(4 998)</b> | <b>7 121</b>        | <b>688</b>      | <b>3 885</b> | <b>(15 667)</b>                     | <b>(605)</b>                       | <b>(9 575)</b>       | <b>405 665</b> |

Les emplois pondérés de Crédit Agricole S.A. s'élèvent à 405,7 milliards d'euros au 30 juin 2025, en baisse de -9,6 milliards d'euros (soit -2,3%) sur la période.

La contribution des métiers (y compris effet change) s'élève à +2,1 milliard d'euros intégrant une hausse modérée des emplois pondérés du pôle Grandes Clientèles pour +2,6 milliards d'euros compensée par l'effet change de -4,9 milliards d'euros porté par la Banque de Financement et d'Investissement, du pôle Services Financiers Spécialisés pour +2,2 milliards d'euros en lien avec la croissance de l'activité, de la Banque de Proximité en France et à l'international pour +2,1 milliard d'euros, et de la Gestion de l'Epargne en baisse pour -0,3 milliard d'euros. Par ailleurs, la variation de Valeur de Mise en Equivalence de l'Assurance impacte les emplois pondérés pour +0,7 milliard d'euros.

Les opérations de fusions-acquisitions contribuent à la croissance des RWA à hauteur de +3,9 milliards d'euros et concernent différentes opérations réalisées au 1<sup>er</sup> semestre 2025, dont l'acquisition de Victory Capital par Amundi et la hausse de participation de Banco BPM à 19,8% portée par le pôle Activités hors métiers.

Les effets méthodologies et réglementaires liés à la mise en œuvre du CRR3 ont un effet favorable pour 15,7 milliards d'euros, dont de -31,6 milliards d'euros sur le risque de crédit, de +2,5 milliards d'euros sur le risque CVA, et de +13,4 milliards d'euros sur le risque opérationnel. A noter, que des actifs pondérés en méthode de pondération simple au 31 décembre 2024 dans le tableau CR10.5 sont désormais évalués en méthode Standard sous CRR3.

## 2.2 Risque de crédit et de contrepartie

### 2.2.1 Expositions, provisions et qualité de crédit

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

#### ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

---

| 30/06/2025            |                    | Valeurs nettes d'exposition au bilan |         |                 |         |                          |           |
|-----------------------|--------------------|--------------------------------------|---------|-----------------|---------|--------------------------|-----------|
|                       |                    | A vue                                | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | Aucune échéance déclarée | Total     |
| (en millions d'euros) |                    |                                      |         |                 |         |                          |           |
| 1                     | Prêts et avances   | 375                                  | 470 471 | 506 524         | 263 863 | 453                      | 1 241 686 |
| 2                     | Titres de créances | -                                    | 43 513  | 65 297          | 65 157  | 2 516                    | 176 484   |
| 3                     | TOTAL              | 375                                  | 513 984 | 571 821         | 329 020 | 2 970                    | 1 418 170 |

| 31/12/2024            |                    | Valeurs nettes d'exposition au bilan |         |                 |         |                          |           |
|-----------------------|--------------------|--------------------------------------|---------|-----------------|---------|--------------------------|-----------|
|                       |                    | A vue                                | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | Aucune échéance déclarée | Total     |
| (en millions d'euros) |                    |                                      |         |                 |         |                          |           |
| 1                     | Prêts et avances   | 198                                  | 479 484 | 503 444         | 262 524 | 485                      | 1 246 135 |
| 2                     | Titres de créances | -                                    | 37 750  | 65 756          | 61 683  | 2 980                    | 168 169   |
| 3                     | TOTAL              | 198                                  | 517 233 | 569 201         | 324 207 | 3 465                    | 1 414 304 |

## 2.2.1.2 Expositions en défaut et ajustement de valeur

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

|                                     |  | Valeur comptable brute / Montant nominal |               |         |                              |               | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |   |               |         |  |               | Sortie partielle du bilan cumulée | Sûretés reçues et garanties financières reçues |                                      |       |
|-------------------------------------|--|--|---------------|---------|------------------------------|---------------|---|---|---------------|---------|--|---------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|-------|
|                                     |  | Expositions performantes                 |               |         | Expositions non performantes |               |   | Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions |               |         | Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |               |                                   | Sur les expositions performantes               | Sur les expositions non performantes |       |
|                                     |  | Dont bucket 1                            | Dont bucket 2 |         | Dont bucket 2                | Dont bucket 3 |   | Dont bucket 1   | Dont bucket 2 |         | Dont bucket 2  | Dont bucket 3 |                                   |  |                                      |       |
| 30/06/2025<br>(en millions d'euros) |  |  |               |         |                              |               |   |   |               |         |  |               |                                   |  |                                      |       |
| 005                                 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 179 243                                  | 179 163       | 80      | -                            | -             | (2)   | (2)   | -             | -       | -  | -             |                                   |  |                                      |       |
| 010                                 | Prêts et avances   | 1 092 732                                | 1 021 316     | 71 280  | 13 476                       | 50            | 13 421  | (3 438)   | (1 208)       | (2 230) | (6 471)  | (33)          | (6 438)                           |  | 292 421                              | 3 870 |
| 020                                 | Banques centrales  | 2 627                                    | 2 562         | 65      |                              |               |   | (8)   | -             | (8)     |  |               |                                   |  | 2 247                                |       |
| 030                                 | Administrations publiques  | 12 169                                   | 10 628        | 1 541   | 52                           | 2             | 50  | (33)  | (14)          | (18)    | (39)   | -             | (39)                              |  | 4 674                                | 1     |
| 040                                 | Etablissements de crédit   | 550 351                                  | 550 151       | 200     | 413                          | 3             | 410   | (85)  | (85)          | (1)     | (367)  |               | (367)                             |  | 4 115                                |       |
| 050                                 | Autres sociétés financières                                      | 26 096                                   | 25 470        | 618     | 367                          | -             | 367   | (45)  | (18)          | (26)    | (327)  | -             | (327)                             |  | 6 793                                | 18    |
| 060                                 | Sociétés non financières   | 293 471                                  | 242 663       | 50 808  | 7 491                        | 40            | 7 452   | (2 110)   | (707)         | (1 403) | (3 421)  | (31)          | (3 390)                           |  | 135 365                              | 2 509 |
| 070                                 | Dont PME   | 85 620                                   | 68 571        | 17 049  | 3 715                        | 3             | 3 711   | (753)   | (248)         | (505)   | (1 772)  | (1)           | (1 772)                           |  | 46 936                               | 1 231 |
| 080                                 | Ménages  | 208 018                                  | 189 843       | 18 047  | 5 154                        | 6             | 5 142   | (1 157)   | (383)         | (774)   | (2 317)  | (2)           | (2 315)                           |  | 139 227                              | 1 342 |
| 090                                 | Encours des titres de créance                                    | 122 114                                  | 117 240       | 2 607   | 488                          |               | 488   | (151)   | (127)         | (24)    | (32)   |               | (32)                              |  | 36                                   | 454   |
| 100                                 | Banques centrales  | 6 527                                    | 6 281         | 246     |                              |               |   | (42)  | (40)          | (2)     |  |               |                                   |  |                                      |       |
| 110                                 | Administrations publiques  | 68 978                                   | 68 623        | 356     |                              |               |   | (71)  | (58)          | (13)    |  |               |                                   |  |                                      |       |
| 120                                 | Etablissements de crédit   | 26 719                                   | 26 598        | 68      | -                            |               |   | (22)  | (21)          | (1)     | -  |               |                                   |  |                                      |       |
| 130                                 | Autres sociétés financières                                      | 10 770                                   | 7 225         | 1 331   | 455                          |               | 455   | (8)   | (6)           | (2)     | (1)  |               | (1)                               |  | 29                                   | 454   |
| 140                                 | Sociétés non financières   | 9 120                                    | 8 514         | 606     | 33                           |               | 33  | (8)   | (2)           | (6)     | (31)   |               | (31)                              |  | 7                                    |       |
| 150                                 | Expositions hors bilan   | 732 300                                  | 704 057       | 28 243  | 1 407                        |               | 1 407   | (704)   | (246)         | (458)   | (384)  |               | (384)                             |  | 62 314                               | 48    |
| 160                                 | Banques centrales  | 161 064                                  | 161 064       |         |                              |               |   | -   | -             |         |  |               |                                   |  |                                      |       |
| 170                                 | Administrations publiques  | 32 607                                   | 31 648        | 958     | -                            |               | -   | (14)  | (3)           | (11)    | -  |               | -                                 |  | 1 731                                |       |
| 180                                 | Etablissements de crédit   | 67 325                                   | 67 235        | 90      | 80                           |               | 80  | (15)  | (14)          | (1)     | -  |               | -                                 |  | 1 496                                |       |
| 190                                 | Autres sociétés financières                                      | 199 734                                  | 196 521       | 3 212   | 78                           |               | 78  | (17)  | (13)          | (4)     | -  |               | -                                 |  | 3 573                                | -     |
| 200                                 | Sociétés non financières   | 254 006                                  | 230 925       | 23 081  | 1 213                        |               | 1 213   | (602)   | (191)         | (412)   | (372)  |               | (372)                             |  | 53 063                               | 44    |
| 210                                 | Ménages  | 17 564                                   | 16 662        | 901     | 35                           |               | 35  | (55)  | (25)          | (30)    | (12)   |               | (12)                              |  | 2 451                                | 4     |
| 22                                  | TOTAL  | 2 126 388                                | 2 021 776     | 102 210 | 15 372                       | 50            | 15 316  | (4 295)   | (1 583)       | (2 712) | (6 887)  | (33)          | (6 853)                           |  | 354 771                              | 4 373 |

31/12/2024  
(en millions d'euros)

| 31/12/2024<br>(en millions d'euros) |  | Valeur comptable brute / Montant nominal |               |        |                              |               |        | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |               |         |  |               |         | Sortie partielle du bilan cumulée | Sûretés reçues et garanties financières reçues |                                      |
|-------------------------------------|--|--|---------------|--------|------------------------------|---------------|--------|---|---------------|---------|--|---------------|---------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|
|                                     |  | Expositions performantes                 |               |        | Expositions non performantes |               |        | Expositions performantes – Dépréciations cumulées et provisions   |               |         | Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |               |         |                                   | Sur les expositions performantes               | Sur les expositions non performantes |
|                                     |  |  |               |        |                              |               |        |   |               |         |  |               |         |                                   |  |                                      |
|                                     |  | Dont bucket 1                            | Dont bucket 2 |        | Dont bucket 2                | Dont bucket 3 |        | Dont bucket 1   | Dont bucket 2 |         | Dont bucket 2  | Dont bucket 3 |         |                                   |  |                                      |
| 005                                 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 175 365                                  | 175 339       | 26     | 18                           |               | 18     | (3)   | (2)           | (1)     | (18)   |               | (18)    |                                   |  |                                      |
| 010                                 | Prêts et avances   | 1 090 386                                | 1 023 539     | 66 075 | 13 446                       | 56            | 13 384 | (3 527)   | (1 133)       | (2 393) | (6 591)  | (39)          | (6 552) |                                   | 302 001  | 3 092                                |
| 020                                 | Banques centrales  | 3 977                                    | 3 896         | 81     |                              |               |        | (6)   | -             | (6)     |  |               |         |                                   | 3 507  |                                      |
| 030                                 | Administrations publiques  | 13 618                                   | 12 424        | 1 194  | 54                           | 5             | 49     | (23)  | (13)          | (11)    | (38)   | -             | (38)    |                                   | 5 967  | 1                                    |
| 040                                 | Etablissements de crédit   | 546 360                                  | 545 600       | 125    | 451                          | -             | 451    | (71)  | (71)          | -       | (402)  |               | (402)   |                                   | 2 803  |                                      |
| 050                                 | Autres sociétés financières                                      | 22 302                                   | 21 786        | 508    | 412                          | -             | 412    | (43)  | (14)          | (29)    | (358)  | -             | (358)   |                                   | 7 101  | 22                                   |
| 060                                 | Sociétés non financières   | 289 418                                  | 243 368       | 46 050 | 7 091                        | 46            | 7 045  | (2 182)   | (636)         | (1 546) | (3 275)  | (36)          | (3 238) |                                   | 143 613  | 1 895                                |
| 070                                 | Dont PME   | 78 696                                   | 61 829        | 16 867 | 3 385                        | 4             | 3 381  | (747)   | (219)         | (528)   | (1 587)  | (1)           | (1 586) |                                   | 46 742   | 795                                  |
| 080                                 | Ménages  | 214 710                                  | 196 464       | 18 116 | 5 439                        | 6             | 5 427  | (1 201)   | (400)         | (801)   | (2 518)  | (2)           | (2 516) |                                   | 139 011  | 1 175                                |
| 090                                 | Encours des titres de créance                                    | 124 191                                  | 119 897       | 1 008  | 501                          |               | 501    | (145)   | (125)         | (20)    | (33)   |               | (33)    |                                   | 331  | 467                                  |
| 100                                 | Banques centrales  | 6 841                                    | 6 548         | 293    |                              |               |        | (50)  | (49)          | (1)     |  |               |         |                                   |  |                                      |
| 110                                 | Administrations publiques  | 69 104                                   | 68 761        | 343    |                              |               |        | (61)  | (51)          | (10)    |  |               |         |                                   |  |                                      |
| 120                                 | Etablissements de crédit   | 27 079                                   | 27 047        |        | -                            |               |        | (17)  | (17)          |         | -  |               |         |                                   |  |                                      |
| 130                                 | Autres sociétés financières                                      | 12 641                                   | 9 089         | 299    | 467                          |               | 467    | (7)   | (6)           | (1)     | (1)  |               | (1)     |                                   | 315  | 467                                  |
| 140                                 | Sociétés non financières   | 8 526                                    | 8 452         | 73     | 34                           | 34            | 34     | (9)   | (2)           | (8)     | (32)   |               | (32)    |                                   | 16   |                                      |
| 150                                 | Expositions hors bilan   | 741 787                                  | 719 638       | 22 150 | 1 475                        |               | 1 475  | (786)   | (280)         | (506)   | (402)  |               | (402)   |                                   | 69 901   | 217                                  |
| 160                                 | Banques centrales  | 174 047                                  | 174 047       |        |                              |               |        | -   | -             |         |  |               |         |                                   |  |                                      |
| 170                                 | Administrations publiques  | 21 657                                   | 20 848        | 809    |                              |               |        | (15)  | (4)           | (11)    |  |               |         |                                   | 3 273  |                                      |
| 180                                 | Etablissements de crédit   | 59 817                                   | 59 764        | 53     | 85                           |               | 85     | (21)  | (18)          | (3)     | -  |               | -       |                                   | 1 737  |                                      |
| 190                                 | Autres sociétés financières                                      | 212 133                                  | 209 466       | 2 667  | 56                           |               | 56     | (20)  | (16)          | (4)     | (4)  |               | (4)     |                                   | 2 752  | -                                    |
| 200                                 | Sociétés non financières   | 256 454                                  | 238 735       | 17 718 | 1 298                        |               | 1 298  | (668)   | (215)         | (453)   | (384)  |               | (384)   |                                   | 59 280   | 213                                  |
| 210                                 | Ménages  | 17 680                                   | 16 777        | 903    | 37                           |               | 37     | (62)  | (27)          | (35)    | (13)   |               | (13)    |                                   | 2 860  | 4                                    |
| 22                                  | TOTAL  | 2 131 728                                | 2 038 413     | 89 259 | 15 441                       | 56            | 15 378 | (4 460)   | (1 540)       | (2 920) | (7 043)  | (39)          | (7 004) |                                   | 372 233  | 3 776                                |

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

30/06/2025  
(en millions d'euros)

|   |  | Valeur comptable brute |
|---|--|------------------------|
| 1 | Stock initial de prêts et avances non performants (31/12/2024) | 13 446                 |
| 2 | Entrées dans les portefeuilles non performants                 | 2 919                  |
| 3 | Sorties hors des portefeuilles non performants                 | (2 889)                |
| 4 | Sorties due à des sorties de bilan                             |                        |
| 5 | Sorties dues à d'autres situations                             |                        |
| 6 | Stock final de prêts et avances non performants (30/06/2025)   | 13 476                 |

## QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RENÉGOCIÉES (CQ1)

30/06/2025

|                       |   | Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation |                              |                |                 | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |  | Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées |   |
|-----------------------|---|--|------------------------------|----------------|-----------------|---|--|---|---|
|                       |   | Renégociées performantes   | Renégociées non performantes |                |                 | Sur des expositions renégociées performantes  | Sur les expositions renégociées non performantes |   | Dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation |
|                       |   |  |                              |                |                 |   |  |   |   |
| (en millions d'euros) |   |  |                              | Dont en défaut | Dont dépréciées |   |  |   |   |
| 005                   | Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue | -  | -                            | -              | -               | -   | -  | -   | -   |
| 010                   | Prêts et avances  | 4 636  | 4 102                        | 4 087          | 4 087           | (298)   | (1 778)  | 2 929   | 1 061   |
| 020                   | Banques centrales   | -  | -                            | -              | -               | -   | -  | -   | -   |
| 030                   | Administrations publiques   | 25   | 3                            | 3              | 3               | (1)   | (3)  | -   | -   |
| 040                   | Etablissements de crédit  | -  | 47                           | 47             | 47              | -   | (27)   | -   | -   |
| 050                   | Autres entreprises financières  | 28   | 23                           | 23             | 23              | -   | (6)  | 5   | 2   |
| 060                   | Entreprises non financières   | 3 858  | 2 584                        | 2 572          | 2 572           | (248)   | (1 121)  | 2 262   | 695   |
| 070                   | Ménages   | 725  | 1 445                        | 1 442          | 1 442           | (49)  | (621)  | 661   | 364   |
| 080                   | Titres de créance   | -  | -                            | -              | -               | -   | -  | -   | -   |
| 090                   | Engagements de prêts donnés   | 379  | 223                          | 216            | 216             | (14)  | (51)   | 43  | 7   |
| 100                   | TOTAL   | 5 015  | 4 325                        | 4 302          | 4 302           | (311)   | (1 830)  | 2 972   | 1 067   |

31/12/2024

|                       |   | Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation |                              |                |                 | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |  | Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées |   |
|-----------------------|---|--|------------------------------|----------------|-----------------|---|--|---|---|
|                       |   | Renégociées performantes   | Renégociées non performantes |                |                 | Sur des expositions renégociées performantes  | Sur les expositions renégociées non performantes |   | Dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation |
|                       |   |  |                              |                |                 |   |  |   |   |
| (en millions d'euros) |   |  |                              | Dont en défaut | Dont dépréciées |   |  |   |   |
| 005                   | Solde de trésorerie auprès des banques centrales et autres dépôts à vue | -  | -                            | -              | -               | -   | -  | -   | -   |
| 010                   | Prêts et avances  | 4 693  | 3 924                        | 3 894          | 3 894           | (332)   | (1 811)  | 2 943   | 1 030   |
| 020                   | Banques centrales   | -  | -                            | -              | -               | -   | -  | -   | -   |
| 030                   | Administrations publiques   | 28   | 3                            | 3              | 3               | (1)   | (3)  | -   | -   |
| 040                   | Etablissements de crédit  | -  | 47                           | 47             | 47              | -   | (27)   | -   | -   |
| 050                   | Autres entreprises financières  | 42   | 18                           | 18             | 18              | -   | (4)  | 33  | 2   |
| 060                   | Entreprises non financières   | 3 967  | 2 395                        | 2 383          | 2 383           | (290)   | (1 152)  | 2 324   | 731   |
| 070                   | Entreprises non financières   | 657  | 1 461                        | 1 444          | 1 444           | (41)  | (625)  | 587   | 297   |
| 080                   | Titres de créance   | -  | -                            | -              | -               | -   | -  | -   | -   |
| 090                   | Engagements de prêts donnés   | 521  | 274                          | 266            | 266             | (33)  | (55)   | 42  | 7   |
| 100                   | TOTAL   | 5 214  | 4 198                        | 4 161          | 4 161           | (365)   | (1 866)  | 2 985   | 1 037   |

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

| 30/06/2025                  | Valeur comptable brute/montant nominal |                       |                              |           | Dépréciation cumulée | Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières données | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------------|--|-----------------------|------------------------------|-----------|----------------------|--|--|
|                             |  | Dont non performantes | Dont soumises à dépréciation |           |                      |  |  |
|                             |  | Dont en défaut        |                              |           |                      |  |  |
| (en millions d'euros)       |  |                       |                              |           |                      |  |  |
| Expositions au bilan        | 1 408 053                              | 13 965                | 13 909                       | 1 405 645 | (10 094)             |  | -  |
| Europe                      | 1 217 252                              | 12 144                | 12 089                       | 1 214 853 | (8 555)              |  | -  |
| France                      | 911 719                                | 6 479                 | 6 479                        | 909 763   | (4 028)              |  | -  |
| Italie                      | 122 729                                | 3 387                 | 3 376                        | 122 586   | (2 466)              |  | -  |
| Allemagne                   | 32 254                                 | 400                   | 400                          | 32 250    | (321)                |  | -  |
| Luxembourg                  | 23 551                                 | 123                   | 123                          | 23 394    | (98)                 |  | -  |
| Royaume-Uni                 | 25 435                                 | 56                    | 56                           | 25 435    | (102)                |  | -  |
| Espagne                     | 19 234                                 | 193                   | 193                          | 19 234    | (176)                |  | -  |
| Suisse                      | 13 230                                 | 38                    | 38                           | 13 229    | (40)                 |  | -  |
| Pays-Bas                    | 10 214                                 | 73                    | 73                           | 10 214    | (65)                 |  | -  |
| Pologne                     | 14 472                                 | 463                   | 451                          | 14 339    | (412)                |  | -  |
| Autres pays d'Europe        | 44 414                                 | 933                   | 900                          | 44 411    | (846)                |  | -  |
| Asie et Océanie             | 101 328                                | 351                   | 351                          | 101 325   | (224)                |  | -  |
| Japon                       | 64 533                                 | -                     | -                            | 64 532    | (10)                 |  | -  |
| Autres Asie et Océanie      | 36 796                                 | 351                   | 351                          | 36 793    | (214)                |  | -  |
| Amérique du Nord            | 49 199                                 | 446                   | 446                          | 49 195    | (376)                |  | -  |
| Etats-Unis                  | 41 747                                 | 366                   | 366                          | 41 743    | (310)                |  | -  |
| Autres Amérique du Nord     | 7 452                                  | 79                    | 79                           | 7 452     | (66)                 |  | -  |
| Amérique Centrale et du Sud | 12 292                                 | 621                   | 621                          | 12 292    | (524)                |  | -  |
| Afrique et Moyen-Orient     | 21 175                                 | 403                   | 403                          | 21 173    | (410)                |  | -  |
| Reste du monde              | 6 808                                  | -                     | -                            | 6 808     | (4)                  |  | -  |
| Expositions hors bilan      | 733 707                                | 1 407                 | 1 407                        |           |                      | 1 087  |  |
| Europe                      | 503 556                                | 1 209                 | 1 209                        |           |                      | 860  |  |
| France                      | 322 915                                | 612                   | 612                          |           |                      | 510  |  |
| Italie                      | 47 203                                 | 234                   | 234                          |           |                      | 119  |  |
| Allemagne                   | 22 294                                 | 3                     | 3                            |           |                      | 29   |  |
| Luxembourg                  | 18 165                                 | 1                     | 1                            |           |                      | 20   |  |
| Royaume-Uni                 | 30 574                                 | -                     | -                            |           |                      | 16   |  |
| Espagne                     | 8 486                                  | 12                    | 12                           |           |                      | 12   |  |
| Suisse                      | 7 739                                  | -                     | -                            |           |                      | 1  |  |
| Pays-Bas                    | 11 292                                 | 268                   | 268                          |           |                      | 69   |  |
| Pologne                     | 4 054                                  | 31                    | 31                           |           |                      | 20   |  |
| Autres pays d'Europe        | 30 835                                 | 48                    | 48                           |           |                      | 62   |  |
| Asie et Océanie             | 29 718                                 | 96                    | 96                           |           |                      | 53   |  |
| Japon                       | 6 643                                  | -                     | -                            |           |                      | 2  |  |
| Autres Asie et Océanie      | 23 075                                 | 96                    | 96                           |           |                      | 51   |  |
| Amérique du Nord            | 181 766                                | 77                    | 77                           |           |                      | 134  |  |
| Etats-Unis                  | 175 891                                | 61                    | 61                           |           |                      | 126  |  |
| Autres Amérique du Nord     | 5 876                                  | 17                    | 17                           |           |                      | 8  |  |
| Amérique Centrale et du Sud | 7 467                                  | 3                     | 3                            |           |                      | 14   |  |
| Afrique et Moyen-Orient     | 9 213                                  | 22                    | 22                           |           |                      | 27   |  |
| Reste du monde              | 1 987                                  | -                     | -                            |           |                      | -  |  |
| TOTAL                       | 2 141 760                              | 15 372                | 15 316                       | 1 405 645 | (10 094)             | 1 087  |  |



31/12/2024

| 31/12/2024                  | Valeur comptable brute/montant nominal |                       |                              |           | Dépréciation cumulée | Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières données | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------------|--|-----------------------|------------------------------|-----------|----------------------|--|--|
|                             |  | Dont non performantes | Dont soumises à dépréciation |           |                      |  |  |
|                             |  | Dont en défaut        |                              |           |                      |  |  |
| (en millions d'euros)       |  |                       |                              |           |                      |  |  |
| Expositions au bilan        | 1 228 524                              | 13 948                | 13 885                       | 1 224 460 | (10 295)             |  | -  |
| Europe                      | 1 098 911                              | 11 950                | 11 888                       | 1 094 807 | (8 598)              |  | -  |
| France                      | 825 253                                | 5 891                 | 5 891                        | 822 231   | (3 862)              |  | -  |
| Italie                      | 115 042                                | 3 703                 | 3 692                        | 114 253   | (2 606)              |  | -  |
| Allemagne                   | 31 178                                 | 391                   | 391                          | 31 174    | (301)                |  | -  |
| Luxembourg                  | 18 484                                 | 38                    | 38                           | 18 336    | (96)                 |  | -  |
| Royaume-Uni                 | 17 646                                 | 70                    | 70                           | 17 646    | (89)                 |  | -  |
| Espagne                     | 15 236                                 | 211                   | 211                          | 15 234    | (193)                |  | -  |
| Suisse                      | 11 597                                 | 37                    | 37                           | 11 596    | (44)                 |  | -  |
| Pays-Bas                    | 10 261                                 | 107                   | 107                          | 10 261    | (78)                 |  | -  |
| Pologne                     | 13 402                                 | 472                   | 460                          | 13 266    | (425)                |  | -  |
| Autres pays d'Europe        | 40 812                                 | 1 030                 | 992                          | 40 809    | (905)                |  | -  |
| Asie et Océanie             | 46 535                                 | 396                   | 396                          | 46 583    | (249)                |  | -  |
| Japon                       | 10 083                                 | -                     | -                            | 10 134    | (10)                 |  | -  |
| Autres Asie et Océanie      | 36 452                                 | 396                   | 396                          | 36 448    | (239)                |  | -  |
| Amérique du Nord            | 43 382                                 | 357                   | 357                          | 43 378    | (353)                |  | -  |
| Etats-Unis                  | 34 991                                 | 266                   | 266                          | 34 986    | (279)                |  | -  |
| Autres Amérique du Nord     | 8 392                                  | 91                    | 91                           | 8 392     | (74)                 |  | -  |
| Amérique Centrale et du Sud | 12 706                                 | 742                   | 742                          | 12 706    | (619)                |  | -  |
| Afrique et Moyen-Orient     | 20 533                                 | 502                   | 502                          | 20 531    | (473)                |  | -  |
| Reste du monde              | 6 456                                  | -                     | -                            | 6 456     | (3)                  |  | -  |
| Expositions hors bilan      | 743 672                                | 1 475                 | 1 475                        |           |                      | 1 188  |  |
| Europe                      | 499 396                                | 1 273                 | 1 273                        |           |                      | 937  |  |
| France                      | 333 908                                | 607                   | 607                          |           |                      | 538  |  |
| Italie                      | 40 173                                 | 226                   | 226                          |           |                      | 127  |  |
| Allemagne                   | 18 637                                 | 3                     | 3                            |           |                      | 21   |  |
| Luxembourg                  | 19 880                                 | 1                     | 1                            |           |                      | 19   |  |
| Royaume-Uni                 | 30 945                                 | -                     | -                            |           |                      | 27   |  |
| Espagne                     | 6 192                                  | 17                    | 17                           |           |                      | 20   |  |
| Suisse                      | 8 978                                  | -                     | -                            |           |                      | 3  |  |
| Pays-Bas                    | 12 079                                 | 329                   | 329                          |           |                      | 104  |  |
| Pologne                     | 4 064                                  | 39                    | 39                           |           |                      | 20   |  |
| Autres pays d'Europe        | 24 542                                 | 51                    | 51                           |           |                      | 59   |  |
| Asie et Océanie             | 31 068                                 | 97                    | 97                           |           |                      | 51   |  |
| Japon                       | 7 785                                  | -                     | -                            |           |                      | 2  |  |
| Autres Asie et Océanie      | 23 284                                 | 97                    | 97                           |           |                      | 50   |  |
| Amérique du Nord            | 192 638                                | 43                    | 43                           |           |                      | 139  |  |
| Etats-Unis                  | 187 226                                | 24                    | 24                           |           |                      | 131  |  |
| Autres Amérique du Nord     | 5 412                                  | 20                    | 20                           |           |                      | 7  |  |
| Amérique Centrale et du Sud | 7 757                                  | 5                     | 5                            |           |                      | 32   |  |
| Afrique et Moyen-Orient     | 9 940                                  | 56                    | 56                           |           |                      | 29   |  |
| Reste du monde              | 2 873                                  | -                     | -                            |           |                      | -  |  |
| TOTAL                       | 1 972 196                              | 15 423                | 15 360                       | 1 224 460 | (10 295)             | 1 188  | -  |

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

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

30/06/2025

| 30/06/2025            |  | Valeur comptable brute |                       |       |   | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------|--|------------------------|-----------------------|-------|---|----------------------|--|
|                       |  |                        | Dont non performantes |       | Dont prêts et avances soumis à dépréciation |                      |  |
|                       |  |                        | Dont en défaut        |       |   |                      |  |
|                       |  |                        | a                     | b     |   |                      |  |
| (en millions d'euros) |  | a                      | b                     | c     | d   | e                    | f  |
| 010                   | Agriculture, sylviculture et pêche   | 4 204                  | 256                   | 249   | 4 204                                       | (285)                | -  |
| 020                   | Industries extractives   | 5 837                  | 125                   | 125   | 5 837                                       | (189)                | -  |
| 030                   | Industrie manufacturière   | 56 782                 | 986                   | 965   | 56 782                                      | (728)                | -  |
| 040                   | Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 25 723                 | 393                   | 393   | 25 723                                      | (201)                | -  |
| 050                   | Production et distribution d'eau   | 2 119                  | 21                    | 21    | 2 119                                       | (22)                 | -  |
| 060                   | Construction   | 9 236                  | 600                   | 600   | 9 236                                       | (363)                | -  |
| 070                   | Commerce   | 42 481                 | 1 485                 | 1 484 | 42 481                                      | (1 104)              | -  |
| 080                   | Transport et stockage  | 27 207                 | 622                   | 622   | 27 207                                      | (323)                | -  |
| 090                   | Hébergement et restauration  | 6 294                  | 385                   | 385   | 6 294                                       | (250)                | -  |
| 100                   | Information et communication   | 18 803                 | 369                   | 369   | 18 803                                      | (211)                | -  |
| 110                   | Activités financières et d'assurance   | 30 748                 | 483                   | 483   | 30 748                                      | (388)                | -  |
| 120                   | Activités immobilières   | 39 942                 | 897                   | 897   | 39 942                                      | (656)                | -  |
| 130                   | Activités spécialisées, scientifiques et techniques                              | 11 911                 | 332                   | 332   | 11 911                                      | (239)                | -  |
| 140                   | Activités de services administratifs et de soutien                               | 8 315                  | 165                   | 165   | 8 315                                       | (205)                | -  |
| 150                   | Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire                 | 243                    | -                     | -     | 243   | -                    | -  |
| 160                   | Enseignement   | 279                    | 28                    | 28    | 279   | (20)                 | -  |
| 170                   | Santé humaine et action sociale  | 4 121                  | 79                    | 77    | 4 121                                       | (132)                | -  |
| 180                   | Arts, spectacles et activités récréatives  | 863                    | 38                    | 38    | 863   | (28)                 | -  |
| 190                   | Autres services  | 5 855                  | 225                   | 218   | 5 855                                       | (188)                | -  |
| 200                   | TOTAL  | 300 963                | 7 491                 | 7 452 | 300 963                                     | (5 531)              | -  |

31/12/2024

| 31/12/2024            |  | Valeur comptable brute |                       |       |   | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------|--|------------------------|-----------------------|-------|---|----------------------|--|
|                       |  |                        | Dont non performantes |       | Dont prêts et avances soumis à dépréciation |                      |  |
|                       |  |                        | Dont en défaut        |       |   |                      |  |
|                       |  |                        | a                     | b     |   |                      |  |
| (en millions d'euros) |  | a                      | b                     | c     | d   | e                    | f  |
| 010                   | Agriculture, sylviculture et pêche   | 4 132                  | 261                   | 251   | 4 132                                       | (288)                | -  |
| 020                   | Industries extractives   | 6 994                  | 199                   | 199   | 6 994                                       | (220)                | -  |
| 030                   | Industrie manufacturière   | 59 658                 | 834                   | 810   | 59 658                                      | (605)                | -  |
| 040                   | Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 25 490                 | 453                   | 452   | 25 490                                      | (251)                | -  |
| 050                   | Production et distribution d'eau   | 1 957                  | 24                    | 23    | 1 957                                       | (26)                 | -  |
| 060                   | Construction   | 9 042                  | 535                   | 535   | 9 042                                       | (368)                | -  |
| 070                   | Commerce   | 39 718                 | 1 392                 | 1 387 | 39 718                                      | (1 049)              | -  |
| 080                   | Transport et stockage  | 28 027                 | 718                   | 717   | 28 027                                      | (347)                | -  |
| 090                   | Hébergement et restauration  | 6 162                  | 328                   | 328   | 6 162                                       | (251)                | -  |
| 100                   | Information et communication   | 17 021                 | 65                    | 65    | 17 021                                      | (154)                | -  |
| 110                   | Activités financières et d'assurance   | 25 220                 | 471                   | 471   | 25 220                                      | (324)                | -  |
| 120                   | Activités immobilières   | 37 406                 | 1 245                 | 1 245 | 37 406                                      | (835)                | -  |
| 130                   | Activités spécialisées, scientifiques et techniques                              | 12 524                 | 434                   | 433   | 12 524                                      | (258)                | -  |
| 140                   | Activités de services administratifs et de soutien                               | 9 044                  | 218                   | 218   | 9 044                                       | (142)                | -  |
| 150                   | Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire                 | 92                     | -                     | -     | 92  | -                    | -  |
| 160                   | Enseignement   | 332                    | 27                    | 27    | 332   | (18)                 | -  |
| 170                   | Santé humaine et action sociale  | 4 607                  | 458                   | 458   | 4 607                                       | (151)                | -  |
| 180                   | Arts, spectacles et activités récréatives  | 770                    | 38                    | 38    | 770   | (28)                 | -  |
| 190                   | Autres services  | 5 810                  | 188                   | 185   | 5 810                                       | (179)                | -  |
| 200                   | TOTAL  | 288 284                | 8 637                 | 8 577 | 288 284                                     | (5 765)              | -  |

Conformément au règlement d'exécution (UE) n° 2021/637, le tableau (EU CQ5) présente la ventilation des prêts et créances sur le périmètre des sociétés non financières. Il n'intègre pas les autres expositions sur le périmètre des sociétés financières, à savoir les titres de dettes, les actifs destinés à être cédés et les engagements de hors-bilan. Il ne tient pas compte de l'ensemble des expositions sur les administrations centrales et banques centrales, les établissements de crédit et les ménages.

**SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION (CQ7)**

|                              |   | 30/06/2025                               |                               | 31/12/2024                                  |                               |
|------------------------------|---|--|-------------------------------|---|-------------------------------|
|                              |   | Sûretés obtenues par prise de possession |                               | Sûretés obtenues par prise de possession    |                               |
|                              |   | Valeur à la comptabilisation initiale    | Variations négatives cumulées | Valeur lors de la comptabilisation initiale | Variations négatives cumulées |
| <i>(en millions d'euros)</i> |   |  |                               |   |                               |
| 010                          | Immobilisations corporelles                       | -  | -                             | -   | -                             |
| 020                          | Autres qu'immobilisations corporelles             | 320                                      | (208)                         | 258   | (175)                         |
| 030                          | <i>Biens immobiliers résidentiels</i>             | 1  | -                             | 1   | -                             |
| 040                          | <i>Biens immobiliers commerciaux</i>              | 77                                       | (31)                          | 38  | (15)                          |
| 050                          | <i>Biens meubles (automobiles, navires, etc.)</i> | 242                                      | (177)                         | 220   | (160)                         |
| 060                          | <i>Actions et titres de créance</i>               | -  | -                             | -   | -                             |
| 070                          | <i>Autres sûretés</i>                             | -  | -                             | -   | -                             |
| 080                          | <b>TOTAL</b>                                      | <b>320</b>                               | <b>(208)</b>                  | <b>258</b>                                  | <b>(175)</b>                  |

## 2.2.2 Risque de crédit

### 2.2.2.1 Expositions en approche standard

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

| 30/06/2025            |   | Expositions avant CCF et avant ARC |                           | Expositions après CCF et après ARC |                           | RWA et densité de RWA |                    |
|-----------------------|---|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|
| Classes d'exposition  |   | Expositions au bilan               | Expositions au hors bilan | Expositions au bilan               | Expositions au hors bilan | RWA                   | Densité de RWA (%) |
| (en millions d'euros) |   | a                                  | b                         | c                                  | d                         | e                     | f                  |
| 1                     | Administration centrales ou banques centrales   | 57 180                             | 73                        | 62 303                             | 23                        | 6 742                 | 10,82%             |
| 2                     | Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale                                      | 6 581                              | 433                       | 7 610                              | 48                        | 495                   | 6,46%              |
| EU 2a                 | Administration régionales ou locales  | 1 550                              | 309                       | 1 549                              | 9                         | 320                   | 20,52%             |
| EU 2b                 | Entités du secteur public   | 5 031                              | 124                       | 6 061                              | 40                        | 175                   | 2,87%              |
| 3                     | Banques multilatérales de développement   | 1 681                              | 5                         | 1 704                              | -                         | 7                     | 0,41%              |
| EU 3a                 | Organisations internationales   | 2 476                              | -                         | 2 476                              | -                         | -                     | -                  |
| 4                     | Établissements  | 12 919                             | 6 456                     | 33 127                             | 2 025                     | 5 043                 | 14,35%             |
| 5                     | Obligations garanties   | 1 660                              | -                         | 1 660                              | -                         | 166                   | 10,00%             |
| 6                     | Entreprises   | 74 292                             | 32 166                    | 56 174                             | 6 253                     | 48 548                | 77,77%             |
| 6.1                   | Dont: Financement spécialisé  | 1 164                              | 1 021                     | 1 149                              | 451                       | 1 430                 | 89,40%             |
| 7                     | Expositions sur créances subordonnées et sur actions  | 20 478                             | 183                       | 20 434                             | 183                       | 45 325                | 219,85%            |
| EU 7a                 | Expositions sur créances subordonnées   | 125                                | -                         | 125                                | -                         | 188                   | 150,00%            |
| EU 7b                 | Actions   | 20 353                             | 183                       | 20 309                             | 183                       | 45 138                | 220,27%            |
| 8                     | Clientèle de détail   | 49 798                             | 3 500                     | 39 217                             | 962                       | 27 242                | 67,80%             |
| 9                     | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC                                  | 4 105                              | 584                       | 3 556                              | 155                       | 1 996                 | 53,80%             |
| 9.1                   | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE                             | 338                                | 13                        | 292                                | 5                         | 112                   | 37,81%             |
| 9.2                   | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE                                 | 14                                 | -                         | 12                                 | -                         | 14                    | 114,39%            |
| 9.3                   | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE                              | 2 834                              | 375                       | 2 423                              | 85                        | 1 293                 | 51,54%             |
| 9.4                   | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE                                  | 739                                | 54                        | 738                                | 22                        | 394                   | 51,89%             |
| 9.5                   | Acquisition de terrains, promotion immobilière et constructions (ADC)                                       | 181                                | 142                       | 90                                 | 44                        | 183                   | 136,92%            |
| 10                    | Expositions en défaut   | 2 076                              | 252                       | 1 580                              | 52                        | 2 150                 | 100,00%            |
| EU 10a                | Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | -                                  | -                         | -                                  | -                         | -                     | -                  |
| EU 10b                | Organismes de placement collectif (OPC)   | 3 429                              | 14 401                    | 3 429                              | 4 310                     | 5 321                 | 68,76%             |
| EU 10c                | Autres éléments   | 21 551                             | -                         | 21 551                             | -                         | 17 545                | 81,41%             |
| 12                    | TOTAL   | 258 227                            | 58 053                    | 254 820                            | 14 012                    | 160 581               | 59,54%             |

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

| 31/12/2024               |  | Expositions avant CCF et avant ARC |                           | Expositions après CCF et après ARC |                           | RWA et densité de RWA |                    |
|--------------------------|--|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|
| Catégories d'expositions |  | Expositions au bilan               | Expositions au hors bilan | Expositions au bilan               | Expositions au hors bilan | RWA                   | Densité de RWA (%) |
| (en millions d'euros)    |  | a                                  | b                         | c                                  | d                         | e                     | f                  |
| 1                        | Administration centrales ou banques centrales  | 61 482                             | 52                        | 67 116                             | 11                        | 7 354                 | 10,96%             |
| 2                        | Administration régionales ou locales   | 1 527                              | 368                       | 1 524                              | 8                         | 231                   | 15,08%             |
| 3                        | Entités du secteur public  | 5 123                              | 112                       | 6 097                              | 33                        | 170                   | 2,77%              |
| 4                        | Banques multilatérales de développement  | 1 372                              | 5                         | 1 408                              | -                         | 24                    | 1,67%              |
| 5                        | Organisations internationales  | 2 050                              | -                         | 2 050                              | -                         | -                     | -                  |
| 6                        | Banques (établissements)   | 17 742                             | 2 639                     | 40 023                             | 1 391                     | 4 776                 | 11,53%             |
| 7                        | Entreprises  | 75 745                             | 28 103                    | 54 458                             | 5 298                     | 47 173                | 78,94%             |
| 8                        | Clientèle de détail  | 47 539                             | 2 940                     | 37 183                             | 569                       | 25 652                | 67,95%             |
| 9                        | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier                        | 3 504                              | 79                        | 3 453                              | 19                        | 1 524                 | 43,90%             |
| 10                       | Expositions en défaut  | 1 819                              | 170                       | 1 392                              | 24                        | 1 757                 | 124,13%            |
| 11                       | Expositions présentant un risque particulièrement élevé                                | 298                                | 73                        | 298                                | 27                        | 488                   | 150,00%            |
| 12                       | Obligations garanties  | 2 068                              | -                         | 2 068                              | -                         | 207                   | 10,00%             |
| 13                       | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | -                                  | -                         | -                                  | -                         | -                     | -                  |
| 14                       | Organismes de placement collectif  | 2 470                              | 16 834                    | 2 470                              | 4 586                     | 4 057                 | 57,50%             |
| 15                       | Actions  | 3 930                              | -                         | 3 930                              | -                         | 5 146                 | 130,94%            |
| 16                       | Autres éléments  | 19 970                             | -                         | 19 970                             | -                         | 16 664                | 83,45%             |
| 17                       | <b>TOTAL</b>   | <b>246 639</b>                     | <b>51 376</b>             | <b>243 440</b>                     | <b>11 966</b>             | <b>115 222</b>        | <b>45,11%</b>      |

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

### Catégories d'expositions

(en millions d'euros)

### Catégories d'expositions



31/12/2024

| Catégories d'expositions |  | Pondération des risques |       |    |       |        |       |        |     |        |        |       |       |      |       |            |         |         | Exposit<br>ion<br>totale<br>au<br>risque<br>de<br>crédit | Dont<br>non<br>notée |
|--------------------------|--|-------------------------|-------|----|-------|--------|-------|--------|-----|--------|--------|-------|-------|------|-------|------------|---------|---------|--|----------------------|
|                          |  | 0%                      | 2%    | 4% | 10%   | 20%    | 35%   | 50%    | 70% | 75%    | 100%   | 150%  | 250%  | 370% | 1250% | Autr<br>es |         |         |  |                      |
| (en millions d'euros)    |  |                         |       |    |       |        |       |        |     |        |        |       |       |      |       |            |         |         |  |                      |
| 1                        | Administrations centrales ou banques centrales   | 62 684                  | -     | -  | -     | -      | -     | 56     | -   | -      | 1 571  | 1 283 | 1 532 | -    | -     | -          | 67 127  | 66 844  |  |                      |
| 2                        | Administrations régionales ou locales  | 822                     | -     | -  | -     | 597    | -     | 4      | -   | -      | 110    | -     | -     | -    | -     | -          | 1 533   | 1 529   |  |                      |
| 3                        | Entités du secteur public  | 5 483                   | -     | -  | -     | 588    | -     | 14     | -   | -      | 45     | -     | -     | -    | -     | -          | 6 130   | 5 590   |  |                      |
| 4                        | Banques multilatérales de développement  | 1 385                   | -     | -  | -     | -      | -     | -      | -   | -      | 24     | -     | -     | -    | -     | -          | 1 408   | 1 282   |  |                      |
| 5                        | Organisations internationales  | 2 050                   | -     | -  | -     | -      | -     | -      | -   | -      | -      | -     | -     | -    | -     | -          | 2 050   | 1 981   |  |                      |
| 6                        | Banques (établissements)   | 24 915                  | 2 419 | -  | -     | 10 880 | -     | 1 399  | -   | -      | 1 698  | 103   | -     | -    | -     | -          | 41 414  | 37 431  |  |                      |
| 7                        | Entreprises  | -                       | -     | -  | -     | 9 482  | -     | 6 720  | -   | -      | 40 752 | 2 802 | -     | -    | -     | -          | 59 756  | 27 852  |  |                      |
| 8                        | Clientèle de détail  | -                       | -     | -  | -     | -      | 813   | -      | -   | 36 938 | -      | -     | -     | -    | -     | -          | 37 752  | 37 752  |  |                      |
| 9                        | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier                        | -                       | -     | -  | -     | -      | 665   | 2 544  | -   | 249    | 14     | -     | -     | -    | -     | -          | 3 472   | 3 472   |  |                      |
| 10                       | Expositions en défaut  | -                       | -     | -  | -     | -      | -     | -      | -   | -      | 733    | 683   | -     | -    | -     | -          | 1 416   | 1 416   |  |                      |
| 11                       | Expositions présentant un risque particulièrement élevé                                | -                       | -     | -  | -     | -      | -     | -      | -   | -      | -      | 325   | -     | -    | -     | -          | 325     | 325     |  |                      |
| 12                       | Obligations garanties  | -                       | -     | -  | 2 068 | -      | -     | -      | -   | -      | -      | -     | -     | -    | -     | -          | 2 068   | 6       |  |                      |
| 13                       | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | -                       | -     | -  | -     | -      | -     | -      | -   | -      | -      | -     | -     | -    | -     | -          | -       | -       |  |                      |
| 14                       | Titres d'organismes de placement collectif   | 1 344                   | -     | 1  | 4     | 1 391  | -     | 2 555  | -   | -      | 1 387  | 323   | -     | -    | 50    | -          | 7 056   | 6 743   |  |                      |
| 15                       | Actions  | -                       | -     | -  | -     | -      | -     | -      | -   | -      | 3 120  | -     | 811   | -    | -     | -          | 3 930   | 3 930   |  |                      |
| 16                       | Autres éléments  | 2 065                   | -     | -  | -     | 1 551  | -     | -      | -   | -      | 16 354 | -     | -     | -    | -     | -          | 19 970  | 19 827  |  |                      |
| 17                       | TOTAL  | 100 747                 | 2 419 | 1  | 2 073 | 24 489 | 1 478 | 13 293 | -   | 37 188 | 65 807 | 5 519 | 2 343 | -    | 50    | -          | 255 407 | 215 982 |  |                      |

Les expositions sur les classes d'actifs « Administrations centrales et banques centrales » et « Banques » (établissements) traitées en approche standard bénéficient majoritairement de l'application d'un coefficient de pondération de 0% au 30 juin 2025 comme à fin 2024. Cela reflète la qualité des activités réalisées avec ces types de contreparties.

## 2.2.2.2 Qualité des expositions en approche notations internes

### APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 30 JUIN 2025 (CR6)

| 30/06/2025<br>(en millions)                    | Echelle de Probabilité de Défaut (PD) | Expositions au bilan | Expositions hors-bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité de RWA | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|---------------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15                          | 195 056              | 70                               | 40,00%            | 195 989                           | -                        | 45,00%                   | 2,50                               | 650  | 0,33%          | 1                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,10                          | 195 055              | 70                               | 40,00%            | 195 989                           | -                        | 45,00%                   | 2,50                               | 650  | 0,33%          | 1                             | -                                   |
|  | 0,10 à <0,15                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | 0,10%                    | 45,00%                   | 2,50                               | -  | 29,87%         | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                          | 91                   | -                                | -                 | 93                                | 0,16%                    | 45,00%                   | 2,50                               | 36   | 38,83%         | -                             | -                                   |
|  | 0,25 à <0,50                          | 19                   | 3                                | 40,00%            | 20                                | 0,45%                    | 45,00%                   | 2,50                               | 13   | 66,32%         | -                             | -                                   |
|  | 0,50 à <0,75                          | 98                   | 75                               | 40,00%            | 21                                | 0,60%                    | 45,00%                   | 2,50                               | 16   | 75,46%         | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <2,50                          | -                    | -                                | 20,00%            | -                                 | 0,84%                    | 45,00%                   | 2,50                               | -  | 85,98%         | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <1,75                          | -                    | -                                | 20,00%            | -                                 | 0,84%                    | 45,00%                   | 2,50                               | -  | 85,98%         | -                             | -                                   |
|  | 1,75 à <2,5                           | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 2,50 à <10,00                         | 2                    | -                                | -                 | 2                                 | 3,00%                    | 45,00%                   | 2,50                               | 2  | 128,44%        | -                             | -                                   |
|  | 2,5 à <5                              | 2                    | -                                | -                 | 2                                 | 3,00%                    | 45,00%                   | 2,50                               | 2  | 128,44%        | -                             | -                                   |
|  | 5 à <10                               | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 10,00 à <100,00                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 10 à <20                              | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 20 à <30                              | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 30,00 à <100,00                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 100,00 (Défaut)                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
| Administrations régionales et locales          | Sous-total (Classe d'exposition)      | 195 265              | 148                              | 39,99%            | 196 126                           | 0,00%                    | 45,00%                   | 2,50                               | 718  | 0,37%          | 1                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,15                          | 411                  | 3                                | 67,70%            | 432                               | 0,05%                    | 45,00%                   | 2,00                               | 67   | 15,43%         | -                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,10                          | 411                  | 3                                | 67,70%            | 432                               | 0,05%                    | 45,00%                   | 2,00                               | 67   | 15,43%         | -                             | -                                   |
|  | 0,10 à <0,15                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                          | 4                    | -                                | -                 | 7                                 | 0,19%                    | 45,00%                   | 3,00                               | 3  | 42,50%         | -                             | -                                   |
|  | 0,25 à <0,50                          | 25                   | 1                                | 97,58%            | 26                                | 0,30%                    | 45,00%                   | 3,00                               | 14   | 54,58%         | -                             | -                                   |
|  | 0,50 à <0,75                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <2,50                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | 1,24%                    | 44,99%                   | 2,00                               | -  | 99,67%         | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <1,75                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | 1,24%                    | 44,99%                   | 2,00                               | -  | 99,67%         | -                             | -                                   |
|  | 1,75 à <2,5                           | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 2,50 à <10,00                         | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 2,5 à <5                              | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 5 à <10                               | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 10,00 à <100,00                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | 20,13%                   | 44,81%                   | 3,00                               | -  | 238,31%        | -                             | -                                   |
|  | 10 à <20                              | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 20 à <30                              | -                    | -                                | -                 | -                                 | 20,13%                   | 44,81%                   | 3,00                               | -  | 238,31%        | -                             | -                                   |
|  | 30,00 à <100,00                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 100,00 (Défaut)                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | 100,00%                  | 45,00%                   | 3,00                               | -  | -              | -                             | -                                   |
| Entités du secteur public                      | Sous-total (Classe d'exposition)      | 441                  | 4                                | 67,70%            | 465                               | 0,08%                    | 45,00%                   | 2,05                               | 84   | 18,03%         | -                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,15                          | 3 987                | 3                                | 30,54%            | 4 069                             | 0,05%                    | 44,87%                   | 3,00                               | 592  | 14,55%         | 1                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,10                          | 3 987                | 3                                | 30,76%            | 4 069                             | 0,05%                    | 44,87%                   | 3,00                               | 592  | 14,55%         | 1                             | -                                   |
|  | 0,10 à <0,15                          | -                    | -                                | 20,01%            | -                                 | 0,12%                    | 45,00%                   | 3,00                               | -  | 32,99%         | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,25 à <0,50                          | 40                   | -                                | -                 | 40                                | 0,30%                    | 45,00%                   | 2,00                               | 22   | 54,38%         | -                             | -                                   |
|  | 0,50 à <0,75                          | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <2,50                          | 6                    | -                                | -                 | 6                                 | 0,75%                    | 22,88%                   | 3,00                               | 3  | 42,22%         | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <1,75                          | 6                    | -                                | -                 | 6                                 | 0,75%                    | 22,88%                   | 3,00                               | 3  | 42,22%         | -                             | -                                   |
|  | 1,75 à <2,5                           | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 2,50 à <10,00                         | -                    | -                                | 20,06%            | -                                 | 3,08%                    | 44,62%                   | 2,00                               | -  | 127,69%        | -                             | -                                   |
|  | 2,5 à <5                              | -                    | -                                | 20,06%            | -                                 | 3,08%                    | 44,62%                   | 2,00                               | -  | 127,69%        | -                             | -                                   |
|  | 5 à <10                               | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 10,00 à <100,00                       | 1                    | -                                | -                 | 1                                 | 23,69%                   | 45,00%                   | 3,00                               | 3  | 244,41%        | -                             | -                                   |
|  | 10 à <20                              | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 20 à <30                              | 1                    | -                                | -                 | 1                                 | 23,69%                   | 45,00%                   | 3,00                               | 3  | 244,41%        | -                             | -                                   |
|  | 30,00 à <100,00                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 100,00 (Défaut)                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
| Etablissements                                 | Sous-total (Classe d'exposition)      | 4 034                | 3                                | 30,54%            | 4 116                             | 0,06%                    | 45,00%                   | 2,89                               | 619  | 15,04%         | 1                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,15                          | 426 542              | 8 136                            | 27,96%            | 432 469                           | 0,05%                    | 44,50%                   | 2,49                               | 2 344  | 0,54%          | 97                            | (3)                                 |
|  | 0,00 à <0,10                          | 426 542              | 7 633                            | 29,79%            | 432 469                           | 0,05%                    | 44,50%                   | 2,49                               | 2 344  | 0,54%          | 97                            | (3)                                 |
|  | 0,10 à <0,15                          | -                    | 502                              | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                          | 1 408                | 2 803                            | 22,57%            | 1 898                             | 0,16%                    | 37,73%                   | 1,82                               | 646  | 34,03%         | 1                             | (1)                                 |
|  | 0,25 à <0,50                          | 198                  | 546                              | 16,81%            | 290                               | 0,30%                    | 16,02%                   | 0,99                               | 52   | 18,06%         | -                             | -                                   |
|  | 0,50 à <0,75                          | 204                  | 379                              | 21,60%            | 134                               | 0,60%                    | 45,00%                   | 1,33                               | 100  | 74,49%         | -                             | (1)                                 |
|  | 0,75 à <2,50                          | 95                   | 368                              | 14,94%            | 127                               | 1,64%                    | 27,10%                   | 1,75                               | 78   | 61,91%         | 1                             | -                                   |
|  | 0,75 à <1,75                          | 24                   | 206                              | 9,71%             | 34                                | 0,96%                    | 45,00%                   | 1,18                               | 32   | 93,90%         | -                             | -                                   |
|  | 1,75 à <2,5                           | 71                   | 162                              | 21,57%            | 92                                | 1,90%                    | 20,41%                   | 1,96                               | 46   | 49,95%         | -                             | -                                   |
|  | 2,50 à <10,00                         | 1                    | 32                               | 23,05%            | 8                                 | 4,90%                    | 45,00%                   | 0,69                               | 12   | 152,60%        | -                             | -                                   |
|  | 2,5 à <5                              | 1                    | 32                               | 23,05%            | 8                                 | 4,90%                    | 45,00%                   | 0,69                               | 12   | 152,60%        | -                             | -                                   |
|  | 5 à <10                               | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 10,00 à <100,00                       | 87                   | 128                              | 21,42%            | 25                                | 12,47%                   | 45,00%                   | 0,47                               | 53   | 213,19%        | 1                             | -                                   |
|  | 10 à <20                              | 86                   | 121                              | 21,45%            | 23                                | 11,80%                   | 45,00%                   | 0,43                               | 48   | 210,66%        | 1                             | -                                   |
|  | 20 à <30                              | 1                    | 7                                | 20,89%            | 2                                 | 20,00%                   | 45,00%                   | 0,93                               | 5  | 241,82%        | -                             | -                                   |
|  | 30,00 à <100,00                       | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 100,00 (Défaut)                       | 211                  | 181                              | 7,38%             | 379                               | 100,00%                  | 45,00%                   | 1,01                               | -  | -              | 367                           | (367)                               |
|  | Sous-total (Classe d'exposition)      | 428 746              | 12 573                           | 25,32%            | 435 329                           | 0,14%                    | 44,44%                   | 2,49                               | 3 286  | 0,76%          | 467                           | (371)                               |

|                                      | Echelle de Probabilité de Défaut (PD) | Expositions au bilan | Expositio ns hors-bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Expositio n après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité de RWA | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| 30/06/2025                           |                                       |                      |                                   |                   |                                    |                          |                          |                                    |  |                |                               |                                     |
| Entreprises – Financement spécialisé | 0,00 à <0,15                          | 3                    | -                                 | -                 | 3                                  | 0,12%                    | 40,00%                   | 2,50                               | 1  | 21,97%         | -                             | -                                   |
|                                      | 0,00 à <0,10                          | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | 0,10 à <0,15                          | 3                    | -                                 | -                 | 3                                  | 0,12%                    | 40,00%                   | 2,50                               | 1  | 21,97%         | -                             | -                                   |
|                                      | 0,15 à <0,25                          | 74                   | -                                 | -                 | 74                                 | 0,16%                    | 40,00%                   | 2,50                               | 19   | 26,19%         | -                             | -                                   |
|                                      | 0,25 à <0,50                          | 44                   | 6                                 | 40,00%            | 46                                 | 0,30%                    | 40,00%                   | 2,50                               | 18   | 38,41%         | -                             | -                                   |
|                                      | 0,50 à <0,75                          | 84                   | 1                                 | 40,00%            | 85                                 | 0,60%                    | 40,15%                   | 2,50                               | 44   | 52,04%         | -                             | -                                   |
|                                      | 0,75 à <2,50                          | 47                   | 12                                | 40,00%            | 52                                 | 0,90%                    | 40,25%                   | 2,50                               | 35   | 68,57%         | -                             | -                                   |
|                                      | 0,75 à <1,75                          | 47                   | 12                                | 40,00%            | 52                                 | 0,90%                    | 40,25%                   | 2,50                               | 35   | 68,57%         | -                             | -                                   |
|                                      | 1,75 à <2,5                           | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | 2,50 à <10,00                         | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | 2,5 à <5                              | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | 5 à <10                               | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | 10,00 à <100,00                       | 3                    | -                                 | -                 | 3                                  | 20,00%                   | 40,00%                   | 2,50                               | 5  | 158,82%        | -                             | -                                   |
|                                      | 10 à <20                              | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | 20 à <30                              | 3                    | -                                 | -                 | 3                                  | 20,00%                   | 40,00%                   | 2,50                               | 5  | 158,82%        | -                             | -                                   |
| 30,00 à <100,00                      | -                                     | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             |                                     |
| 100,00 (Défaut)                      | -                                     | -                    | -                                 | -                 | -                                  | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|                                      | Sous-total (Classe d'exposition)      | 256                  | 19                                | 40,00%            | 264                                | 0,72%                    | 40,10%                   | 2,50                               | 123  | 46,55%         | -                             | -                                   |
| Entreprises - Autres                 | 0,00 à <0,15                          | 50 444               | 120 669                           | 34,57%            | 92 534                             | 0,07%                    | 40,99%                   | 2,08                               | 18 015   | 19,47%         | 20                            | (81)                                |
|                                      | 0,00 à <0,10                          | 36 742               | 95 058                            | 34,51%            | 72 243                             | 0,05%                    | 41,64%                   | 2,10                               | 12 723   | 17,61%         | 16                            | (58)                                |
|                                      | 0,10 à <0,15                          | 13 702               | 25 610                            | 34,77%            | 20 292                             | 0,12%                    | 38,68%                   | 2,02                               | 5 292  | 26,08%         | 4                             | (23)                                |
|                                      | 0,15 à <0,25                          | 4 064                | 4 185                             | 33,99%            | 3 239                              | 0,16%                    | 43,54%                   | 2,20                               | 1 245  | 38,43%         | 2                             | (6)                                 |
|                                      | 0,25 à <0,50                          | 20 944               | 41 304                            | 41,06%            | 31 338                             | 0,33%                    | 37,86%                   | 2,06                               | 14 180   | 45,25%         | 15                            | (106)                               |
|                                      | 0,50 à <0,75                          | 589                  | 652                               | 52,46%            | 696                                | 0,60%                    | 39,17%                   | 2,52                               | 481  | 69,10%         | 2                             | (3)                                 |
|                                      | 0,75 à <2,50                          | 10 337               | 16 520                            | 42,90%            | 12 466                             | 1,00%                    | 37,29%                   | 2,24                               | 9 267  | 74,34%         | 48                            | (272)                               |
|                                      | 0,75 à <1,75                          | 9 554                | 15 772                            | 42,63%            | 11 589                             | 0,93%                    | 37,15%                   | 2,21                               | 8 371  | 72,23%         | 42                            | (239)                               |
|                                      | 1,75 à <2,5                           | 784                  | 748                               | 48,51%            | 878                                | 1,85%                    | 39,08%                   | 2,69                               | 897  | 102,16%        | 7                             | (33)                                |
|                                      | 2,50 à <10,00                         | 2 800                | 3 040                             | 56,66%            | 3 270                              | 4,48%                    | 36,54%                   | 2,42                               | 3 713  | 113,55%        | 54                            | (379)                               |
|                                      | 2,5 à <5                              | 2 116                | 2 192                             | 53,73%            | 2 415                              | 3,18%                    | 36,54%                   | 2,43                               | 2 505  | 103,74%        | 29                            | (272)                               |
|                                      | 5 à <10                               | 684                  | 848                               | 64,22%            | 855                                | 8,15%                    | 36,54%                   | 2,40                               | 1 208  | 141,27%        | 25                            | (107)                               |
|                                      | 10,00 à <100,00                       | 2 435                | 1 141                             | 45,38%            | 1 436                              | 19,58%                   | 36,60%                   | 1,98                               | 2 684  | 186,99%        | 101                           | (191)                               |
|                                      | 10 à <20                              | 1 157                | 336                               | 62,73%            | 617                                | 15,27%                   | 39,40%                   | 1,87                               | 1 180  | 191,18%        | 37                            | (83)                                |
|                                      | 20 à <30                              | 1 225                | 805                               | 38,17%            | 765                                | 22,05%                   | 35,30%                   | 2,03                               | 1 439  | 188,17%        | 60                            | (72)                                |
| 30,00 à <100,00                      | 53                                    | -                    | -                                 | 53                | 34,03%                             | 22,90%                   | 2,50                     | 65                                 | 121,73%  | 4              | (36)                          |                                     |
| 100,00 (Défaut)                      | 1 065                                 | 698                  | 38,39%                            | 1 210             | 100,00%                            | 41,61%                   | 1,27                     | -                                  | -  | 863            | (874)                         |                                     |
|                                      | Sous-total (Classe d'exposition)      | 92 678               | 188 209                           | 37,21%            | 146 190                            | 1,33%                    | 39,92%                   | 2,09                               | 49 586   | 33,92%         | 1 105                         | (1 912)                             |
| TOTAL (Toutes classes d'expositions) |                                       | 721 420              | 200 955                           | 36,47%            | 782 490                            |                          |                          | 2,42                               | 54 416   | 6,95%          | 1 574                         | (2 283)                             |

## APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE FONDATION – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT, PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION ET PAR CATÉGORIE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT AU 31 DÉCEMBRE 2024 (CR6)

| 31/12/2024  | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)  | Expositio<br>ns au<br>bilan | Expositio<br>ns hors-<br>bilan<br>avant CCF | CCF<br>moyen<br>pondéré | Expositio<br>n après<br>CCF et<br>après<br>ARC | PD<br>moyenne,<br>pondérée<br>(%) | LGD<br>moyenne<br>pondérée<br>(%) | Échéance<br>moyenne<br>pondérée<br>(années) | Montant<br>d'exposition<br>pondéré après<br>facteurs<br>supplétifs | Densité de<br>RWA | Montant des<br>pertes<br>anticipées | Corrections<br>de valeur et<br>provisions |
|---|--|-----------------------------|---|-------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|-------------------|-------------------------------------|---|
| (en millions<br>d'euros)                                |  |                             |   |                         |  |                                   |                                   |   |  |                   |                                     |   |
| IRBF  |  |                             |   |                         |  |                                   |                                   |   |  |                   |                                     |   |
| Administrations<br>centrales et<br>banques<br>centrales | 0,00 à <0,15                           | 184 860                     | 181   | 75,00%                  | 186 097  | -                                 | 45,00%                            | 2,50  | 661  | 0,36%             | -                                   | (52)                                      |
|   | 0,00 à <0,10                           | 184 851                     | 181   | 75,00%                  | 186 088  | -                                 | 45,00%                            | 2,50  | 658  | 0,35%             | -                                   | (52)                                      |
|   | 0,10 à <0,15                           | 9                           | -   | -                       | 9  | 0,12%                             | 45,00%                            | 2,50  | 3  | 34,94%            | -                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                           | 91                          | -   | -                       | 91   | 0,16%                             | 45,00%                            | 2,50  | 38   | 41,13%            | -                                   | -   |
|   | 0,25 à <0,50                           | 21                          | 4   | 75,00%                  | 24   | 0,45%                             | 45,00%                            | 2,50  | 17   | 70,27%            | -                                   | -   |
|   | 0,50 à <0,75                           | 40                          | 124   | 75,00%                  | 133  | 0,60%                             | 45,00%                            | 2,50  | 107  | 79,98%            | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <2,50                           | 1                           | -   | 48,39%                  | 2  | 1,30%                             | 45,00%                            | 2,50  | 2  | 105,85%           | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <1,75                           | 1                           | -   | 48,39%                  | 2  | 1,30%                             | 45,00%                            | 2,50  | 2  | 105,85%           | -                                   | -   |
|   | 1,75 à <2,5                            | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|   | 2,50 à <10,00                          | 2                           | -   | -                       | 2  | 3,00%                             | 45,00%                            | 2,50  | 2  | 136,14%           | -                                   | -   |
|   | 2,5 à <5                               | 2                           | -   | -                       | 2  | 3,00%                             | 45,00%                            | 2,50  | 2  | 136,14%           | -                                   | -   |
|   | 5 à <10                                | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|   | 10,00 à <100,00                        | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|   | 10 à <20                               | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|   | 20 à <30                               | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
| 30,00 à <100,00   | -                                      | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   |   |
| 100,00 (Défaut)   | -                                      | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   |   |
|   | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 185 016                     | 308   | 74,98%                  | 186 349  | 0,00%                             | 45,00%                            | 2,50  | 826  | 0,44%             | 1                                   | (52)                                      |

| 31/12/2024<br><br>(en millions d'euros)                | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)  | Expositio<br>ns au<br>bilan | Expositio<br>ns hors-<br>bilan<br>avant CCF | CCF<br>moyen<br>pondéré | Expositio<br>n après<br>CCF et<br>après<br>ARC | PD<br>moyenne,<br>pondérée<br>(%) | LGD<br>moyenne<br>pondérée<br>(%) | Échéance<br>moyenne<br>pondérée<br>(années) | Montant<br>d'exposition<br>pondéré après<br>facteurs<br>supplétifs | Densité de<br>RWA | Montant des<br>pertes<br>anticipées | Corrections<br>de valeur et<br>provisions |
|--|--|-----------------------------|---|-------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|-------------------|-------------------------------------|---|
| IRBF   |  |                             |   |                         |  |                                   |                                   |   |  |                   |                                     |   |
| Etablissements   | 0,00 à <0,15                           | 427 566                     | 717   | 52,20%                  | 428 510  | 0,03%                             | 0,73%                             | 2,50  | 1 471  | 0,34%             | 1                                   | -   |
|  | 0,00 à <0,10                           | 424 733                     | 683   | 51,61%                  | 425 655  | 0,03%                             | 0,66%                             | 2,50  | 1 156  | 0,27%             | 1                                   | -   |
|  | 0,10 à <0,15                           | 2 833                       | 33  | 64,29%                  | 2 855  | 0,11%                             | 11,65%                            | 2,50  | 315  | 11,04%            | -                                   | -   |
|  | 0,15 à <0,25                           | 415                         | 20  | 66,40%                  | 431  | 0,21%                             | 12,75%                            | 2,50  | 68   | 15,67%            | -                                   | -   |
|  | 0,25 à <0,50                           | 4                           | 1   | 43,57%                  | 4  | 0,30%                             | 45,00%                            | 2,50  | 2  | 59,39%            | -                                   | -   |
|  | 0,50 à <0,75                           | 17                          | 9   | 23,28%                  | 19   | 0,60%                             | 23,93%                            | 2,50  | 10   | 52,59%            | -                                   | -   |
|  | 0,75 à <2,50                           | 9                           | 21  | 29,61%                  | 15   | 0,82%                             | 45,00%                            | 2,50  | 17   | 115,05%           | -                                   | -   |
|  | 0,75 à <1,75                           | 9                           | 19  | 29,70%                  | 15   | 0,79%                             | 45,00%                            | 2,50  | 17   | 114,54%           | -                                   | -   |
|  | 1,75 à <2,5                            | -                           | 1   | 28,18%                  | -  | 1,90%                             | 45,00%                            | 2,50  | -  | 138,20%           | -                                   | -   |
|  | 2,50 à <10,00                          | -                           | 11  | 67,41%                  | 8  | 3,10%                             | 45,00%                            | 2,50  | 10   | 138,81%           | -                                   | -   |
|  | 2,5 à <5                               | -                           | 10  | 74,98%                  | 7  | 3,00%                             | 45,00%                            | 2,50  | 10   | 136,14%           | -                                   | -   |
|  | 5 à <10                                | -                           | 2   | 22,81%                  | -  | 5,00%                             | 45,00%                            | 2,50  | 1  | 190,42%           | -                                   | -   |
|  | 10,00 à <100,00                        | 1                           | -   | 43,64%                  | 1  | 19,63%                            | 45,00%                            | 2,50  | 2  | 264,31%           | -                                   | -   |
|  | 10 à <20                               | -                           | -   | 20,01%                  | -  | 11,99%                            | 44,98%                            | 2,50  | -  | 253,46%           | -                                   | -   |
| Entreprises -<br>Petites ou<br>moyennes<br>entreprises | 0,00 à <0,15                           | 294                         | 274   | 72,96%                  | 455  | 0,07%                             | 43,24%                            | 2,50  | 82   | 18,09%            | -                                   | -   |
|  | 0,00 à <0,10                           | 237                         | 205   | 76,66%                  | 360  | 0,05%                             | 43,59%                            | 2,50  | 59   | 16,30%            | -                                   | -   |
|  | 0,10 à <0,15                           | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 0,15 à <0,25                           | 1                           | 3   | 99,84%                  | 3  | 0,16%                             | 45,00%                            | 2,50  | 1  | 34,94%            | -                                   | -   |
|  | 0,25 à <0,50                           | 977                         | 446   | 62,10%                  | 1 235  | 0,39%                             | 40,33%                            | 2,50  | 516  | 41,75%            | 2                                   | (2)                                       |
|  | 0,50 à <0,75                           | 33                          | 3   | 86,48%                  | 35   | 0,60%                             | 42,91%                            | 2,50  | 22   | 62,68%            | -                                   | -   |
|  | 0,75 à <2,50                           | 624                         | 633   | 82,35%                  | 975  | 1,06%                             | 42,90%                            | 2,50  | 697  | 71,52%            | 4                                   | (9)                                       |
|  | 0,75 à <1,75                           | 573                         | 623   | 82,49%                  | 917  | 1,01%                             | 42,76%                            | 2,50  | 643  | 70,11%            | 4                                   | (8)                                       |
|  | 1,75 à <2,5                            | 50                          | 11  | 74,32%                  | 58   | 1,93%                             | 45,07%                            | 2,50  | 54   | 93,91%            | 1                                   | (1)                                       |
|  | 2,50 à <10,00                          | 191                         | 182   | 85,09%                  | 259  | 3,85%                             | 44,41%                            | 2,50  | 276  | 106,59%           | 4                                   | (13)                                      |
|  | 2,5 à <5                               | 156                         | 172   | 84,92%                  | 231  | 3,29%                             | 44,48%                            | 2,50  | 235  | 101,73%           | 3                                   | (11)                                      |
|  | 5 à <10                                | 35                          | 10  | 87,84%                  | 28   | 8,54%                             | 43,87%                            | 2,50  | 41   | 146,92%           | 1                                   | (2)                                       |
|  | 10,00 à <100,00                        | 81                          | 28  | 81,15%                  | 76   | 22,53%                            | 45,12%                            | 2,50  | 143  | 188,38%           | 8                                   | (20)                                      |
|  | 10 à <20                               | 18                          | 19  | 91,38%                  | 22   | 15,25%                            | 45,48%                            | 2,50  | 41   | 186,46%           | 2                                   | (3)                                       |
| 20 à <30   | 63                                     | 9                           | 58,45%                                      | 54                      | 25,50%   | 44,98%                            | 2,50                              | 102   | 189,16%  | 6                 | (17)                                |   |
| 30,00 à <100,00  | -                                      | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   |   |
| 100,00 (Défaut)  | 55                                     | 15                          | 29,25%                                      | 22                      | 100,00%  | 45,26%                            | 2,50                              | -   | -  | 10                | (19)                                |   |
|  | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 2 257                       | 1 583                                       | 74,84%                  | 3 061  | 2,11%                             | 42,11%                            | 2,50  | 1 738  | 56,79%            | 29                                  | (63)                                      |
| Entreprises –<br>Financement<br>spécialisé             | 0,00 à <0,15                           | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 0,00 à <0,10                           | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 0,10 à <0,15                           | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 0,15 à <0,25                           | 79                          | -   | -                       | 79   | 0,16%                             | 45,00%                            | 2,50  | 25   | 31,76%            | -                                   | -   |
|  | 0,25 à <0,50                           | 34                          | 5   | 75,00%                  | 38   | 0,30%                             | 45,00%                            | 2,50  | 17   | 45,15%            | -                                   | -   |
|  | 0,50 à <0,75                           | 85                          | 1   | 75,00%                  | 86   | 0,60%                             | 45,00%                            | 2,50  | 56   | 65,78%            | -                                   | -   |
|  | 0,75 à <2,50                           | 49                          | 14  | 75,00%                  | 60   | 1,09%                             | 45,00%                            | 2,50  | 47   | 78,58%            | -                                   | -   |
|  | 0,75 à <1,75                           | 49                          | 14  | 75,00%                  | 60   | 1,09%                             | 45,00%                            | 2,50  | 47   | 78,58%            | -                                   | -   |
|  | 1,75 à <2,5                            | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 2,50 à <10,00                          | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 2,5 à <5                               | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 5 à <10                                | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|  | 10,00 à <100,00                        | 5                           | -   | -                       | 5  | 20,00%                            | 45,00%                            | 2,50  | 9  | 189,39%           | -                                   | (1)                                       |
|  | 10 à <20                               | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
| 20 à <30   | 5                                      | -                           | -   | 5                       | 20,00%   | 45,00%                            | 2,50                              | 9   | 189,39%  | -                 | (1)                                 |   |
| 30,00 à <100,00  | -                                      | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   |   |
| 100,00 (Défaut)  | -                                      | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   |   |
|  | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 253                         | 20  | 75,00%                  | 268  | 0,90%                             | 45,00%                            | 2,50  | 155  | 57,93%            | -                                   | (1)                                       |
| Entreprises -<br>Autres                                | 0,00 à <0,15                           | 8 714                       | 8 894                                       | 65,51%                  | 14 329   | 0,06%                             | 45,61%                            | 2,55  | 3 141  | 21,92%            | 4                                   | (12)                                      |
|  | 0,00 à <0,10                           | 7 161                       | 6 398                                       | 67,30%                  | 11 266   | 0,04%                             | 46,13%                            | 2,57  | 2 085  | 18,51%            | 2                                   | (7)                                       |
|  | 0,10 à <0,15                           | 1 552                       | 2 496                                       | 60,92%                  | 3 063  | 0,12%                             | 43,70%                            | 2,50  | 1 057  | 34,50%            | 2                                   | (5)                                       |
|  | 0,15 à <0,25                           | 222                         | 87  | 86,48%                  | 297  | 0,16%                             | 44,51%                            | 2,50  | 127  | 42,85%            | -                                   | -   |
|  | 0,25 à <0,50                           | 2 352                       | 6 627                                       | 69,68%                  | 6 767  | 0,36%                             | 44,07%                            | 2,50  | 4 168  | 61,60%            | 11                                  | (27)                                      |
|  | 0,50 à <0,75                           | 331                         | 213   | 84,03%                  | 509  | 0,60%                             | 44,14%                            | 2,50  | 411  | 80,78%            | 1                                   | (2)                                       |
|  | 0,75 à <2,50                           | 1 646                       | 2 676                                       | 66,66%                  | 3 009  | 1,09%                             | 45,02%                            | 2,50  | 3 017  | 100,26%           | 15                                  | (51)                                      |
|  | 0,75 à <1,75                           | 1 328                       | 2 573                                       | 66,94%                  | 2 631  | 0,97%                             | 45,03%                            | 2,50  | 2 562  | 97,38%            | 11                                  | (42)                                      |
|  | 1,75 à <2,5                            | 319                         | 103   | 59,59%                  | 377  | 1,92%                             | 44,98%                            | 2,50  | 454  | 120,37%           | 3                                   | (10)                                      |
|  | 2,50 à <10,00                          | 604                         | 825   | 72,57%                  | 939  | 4,43%                             | 45,16%                            | 2,50  | 1 430  | 152,29%           | 19                                  | (47)                                      |
|  | 2,5 à <5                               | 451                         | 643   | 73,42%                  | 743  | 3,42%                             | 45,08%                            | 2,50  | 1 052  | 141,54%           | 11                                  | (28)                                      |
|  | 5 à <10                                | 154                         | 182   | 69,53%                  | 196  | 8,28%                             | 45,49%                            | 2,50  | 379  | 193,04%           | 7                                   | (19)                                      |
|  | 10,00 à <100,00                        | 198                         | 332   | 84,20%                  | 374  | 19,44%                            | 44,99%                            | 2,50  | 951  | 254,31%           | 33                                  | (66)                                      |
|  | 10 à <20                               | 69                          | 131   | 88,26%                  | 143  | 15,43%                            | 45,00%                            | 2,50  | 338  | 236,82%           | 10                                  | (13)                                      |
| 20 à <30   | 129                                    | 201                         | 81,54%                                      | 231                     | 21,92%   | 44,99%                            | 2,50                              | 613   | 265,12%  | 23                | (53)                                |   |
| 30,00 à <100,00  | -                                      | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   |   |
| 100,00 (Défaut)  | 211                                    | 75                          | 60,67%                                      | 142                     | 100,00%  | 45,39%                            | 2,50                              | -   | -  | 82                | (105)                               |   |
|  | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 14 278                      | 19 728                                      | 67,95%                  | 26 366   | 1,23%                             | 45,08%                            | 2,53  | 13 247   | 50,24%            | 165                                 | (311)                                     |
| TOTAL (toute catégorie d'exposition)                   |  | 629 815                     | 22 418                                      | 67,98%                  | 645 032  |                                   |                                   | 2,50  | 17 547   | 2,72%             | 197                                 | (429)                                     |

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

| 30/06/2025<br>(en millions<br>d'euros)<br>IRB A         | Echelle de Probabilité<br>de Défaut (PD)    | Expositions<br>au bilan | Expositio<br>ns hors-<br>bilan<br>avant CCF | CCF<br>moyen<br>pondéré | Expositio<br>n après<br>CCF et<br>après<br>ARC | PD<br>moyenne,<br>pondérée<br>(%) | LGD<br>moyenne<br>pondérée<br>(%) | Échéance<br>moyenne<br>pondérée<br>(années) | Montant<br>d'exposition<br>pondéré<br>après<br>facteurs<br>supplétifs | Densité de<br>RWA | Montant<br>des pertes<br>anticipées | Corrections<br>de valeur et<br>provisions |
|---|---|-------------------------|---|-------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|-------------------|-------------------------------------|---|
| Administrations<br>centrales et<br>banques<br>centrales | 0,00 à <0,15                                | 117 574                 | 4 909                                       | 24,19%                  | 135 452  | 0,01%                             | 8,16%                             | 1,68  | 720   | 0,53%             | 1                                   | (25)                                      |
|   | 0,00 à <0,10                                | 117 565                 | 4 909                                       | 24,19%                  | 135 444  | 0,01%                             | 8,16%                             | 1,68  | 717   | 0,53%             | 1                                   | (25)                                      |
|   | 0,10 à <0,15                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                                | 742                     | 1 978                                       | 37,71%                  | 3 447  | 0,16%                             | 10,00%                            | 4,47  | 428   | 12,40%            | 1                                   | -   |
|   | 0,25 à <0,50                                | 1 457                   | 26  | 16,17%                  | 1 461  | 0,30%                             | 10,04%                            | 1,69  | 150   | 10,26%            | -                                   | (3)                                       |
|   | 0,50 à <0,75                                | 880                     | 671   | 40,00%                  | 305  | 0,60%                             | 10,00%                            | 3,43  | 59  | 19,25%            | -                                   | (1)                                       |
|   | 0,75 à <2,50                                | 496                     | 775   | 38,07%                  | 35   | 1,01%                             | 45,00%                            | 4,49  | 40  | 116,64%           | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <1,75                                | 496                     | 775   | 38,07%                  | 35   | 1,01%                             | 45,00%                            | 4,49  | 40  | 116,64%           | -                                   | -   |
|   | 1,75 à <2,5                                 | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 2,50 à <10,00                               | 248                     | 186   | 40,00%                  | 11   | 4,96%                             | 59,66%                            | 4,28  | 25  | 226,54%           | -                                   | -   |
|   | 2,5 à <5                                    | -                       | -   | -                       | -  | 3,00%                             | 45,00%                            | 2,50  | -   | 128,44%           | -                                   | -   |
|   | 5 à <10                                     | 248                     | 186   | 40,00%                  | 11   | 5,00%                             | 60,00%                            | 4,32  | 25  | 228,81%           | -                                   | -   |
|   | 10,00 à <100,00                             | 1 386                   | 950   | 40,00%                  | 207  | 14,22%                            | 60,88%                            | 1,82  | 584   | 281,35%           | 18                                  | (10)                                      |
|   | 10 à <20                                    | 1 146                   | 542   | 40,00%                  | 150  | 12,00%                            | 60,29%                            | 2,04  | 403   | 269,07%           | 11                                  | (9)                                       |
|   | 20 à <30                                    | 240                     | 409   | 40,01%                  | 58   | 20,00%                            | 62,42%                            | 1,27  | 181   | 313,26%           | 7                                   | (2)                                       |
|   | 30,00 à <100,00                             | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 100,00 (Défaut)                             | 35                      | -   | -                       | 35   | 100,00%                           | 100,00%                           | 1,98  | -   | 1,10%             | 19                                  | (19)                                      |
|   | <b>Sous-total (Classe<br/>d'exposition)</b> | <b>122 818</b>          | <b>9 495</b>                                | <b>31,13%</b>           | <b>140 953</b>                                 | <b>0,06%</b>                      | <b>8,35%</b>                      | <b>1,76</b>                                 | <b>2 006</b>  | <b>1,42%</b>      | <b>40</b>                           | <b>(60)</b>                               |
| Administrations<br>régionales et<br>locales             | 0,00 à <0,15                                | 366                     | 57  | 100,00%                 | 415  | 0,03%                             | 11,00%                            | 3,00  | 16  | 3,89%             | -                                   | -   |
|   | 0,00 à <0,10                                | 366                     | 57  | 100,00%                 | 415  | 0,03%                             | 11,00%                            | 3,00  | 16  | 3,89%             | -                                   | -   |
|   | 0,10 à <0,15                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,25 à <0,50                                | 2                       | -   | -                       | 2  | 0,36%                             | 30,00%                            | 5,00  | 1   | 57,97%            | -                                   | -   |
|   | 0,50 à <0,75                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <2,50                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <1,75                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 1,75 à <2,5                                 | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 2,50 à <10,00                               | 20                      | -   | -                       | 1  | 5,00%                             | 80,00%                            | 1,00  | 3   | 241,95%           | -                                   | -   |
|   | 2,5 à <5                                    | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 5 à <10                                     | 20                      | -   | -                       | 1  | 5,00%                             | 80,00%                            | 1,00  | 3   | 241,95%           | -                                   | -   |
|   | 10,00 à <100,00                             | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 10 à <20                                    | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 20 à <30                                    | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 30,00 à <100,00                             | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 100,00 (Défaut)                             | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | <b>Sous-total (Classe<br/>d'exposition)</b> | <b>388</b>              | <b>57</b>                                   | <b>100,00%</b>          | <b>418</b>                                     | <b>0,05%</b>                      | <b>11,05%</b>                     | <b>3,00</b>                                 | <b>21</b>   | <b>4,93%</b>      | <b>-</b>                            | <b>-</b>                                  |
| Entités du<br>secteur public                            | 0,00 à <0,15                                | 2 483                   | 337   | 90,69%                  | 2 833  | 0,03%                             | 12,80%                            | 3,00  | 138   | 4,87%             | -                                   | (2)                                       |
|   | 0,00 à <0,10                                | 2 477                   | 333   | 91,30%                  | 2 826  | 0,03%                             | 12,71%                            | 3,00  | 135   | 4,79%             | -                                   | (2)                                       |
|   | 0,10 à <0,15                                | 6                       | 4   | 40,00%                  | 8  | 0,12%                             | 45,00%                            | 2,00  | 3   | 32,96%            | -                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                                | 344                     | 250   | 60,00%                  | 150  | 0,16%                             | 30,00%                            | 2,00  | 32  | 21,27%            | -                                   | (1)                                       |
|   | 0,25 à <0,50                                | 333                     | -   | -                       | 148  | 0,30%                             | 30,00%                            | 4,00  | 71  | 47,77%            | -                                   | -   |
|   | 0,50 à <0,75                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <2,50                                | -                       | -   | 20,00%                  | -  | 1,19%                             | 40,49%                            | 2,00  | -   | 81,62%            | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <1,75                                | -                       | -   | 20,00%                  | -  | 1,19%                             | 40,49%                            | 2,00  | -   | 81,62%            | -                                   | -   |
|   | 1,75 à <2,5                                 | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 2,50 à <10,00                               | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 2,5 à <5                                    | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 5 à <10                                     | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 10,00 à <100,00                             | -                       | -   | -                       | -  | 19,98%                            | 34,96%                            | 1,00  | -   | 173,40%           | -                                   | -   |
|   | 10 à <20                                    | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 20 à <30                                    | -                       | -   | -                       | -  | 19,98%                            | 34,96%                            | 1,00  | -   | 173,40%           | -                                   | -   |
|   | 30,00 à <100,00                             | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 100,00 (Défaut)                             | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | <b>Sous-total (Classe<br/>d'exposition)</b> | <b>3 160</b>            | <b>587</b>                                  | <b>90,69%</b>           | <b>3 131</b>                                   | <b>0,05%</b>                      | <b>13,10%</b>                     | <b>3,00</b>                                 | <b>241</b>  | <b>7,68%</b>      | <b>-</b>                            | <b>(4)</b>                                |
| Entreprises -<br>Petites ou<br>moyennes<br>entreprises  | 0,00 à <0,15                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,00 à <0,10                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,10 à <0,15                                | -                       | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -   | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                                | 4 661                   | 56  | 76,60%                  | 4 704  | 0,17%                             | 19,26%                            | 4,00  | 1 255   | 26,68%            | 3                                   | (1)                                       |
|   | 0,25 à <0,50                                | 3 809                   | 51  | 75,20%                  | 3 847  | 0,35%                             | 31,69%                            | 3,00  | 1 700   | 44,19%            | 7                                   | (5)                                       |
|   | 0,50 à <0,75                                | 104                     | -   | 100,00%                 | 104  | 0,61%                             | 15,16%                            | 4,00  | 50  | 48,52%            | -                                   | -   |
|   | 0,75 à <2,50                                | 2 593                   | 77  | 75,07%                  | 2 651  | 1,04%                             | 25,62%                            | 3,00  | 1 782   | 67,21%            | 14                                  | (20)                                      |
|   | 0,75 à <1,75                                | 2 297                   | 64  | 75,08%                  | 2 345  | 0,98%                             | 26,13%                            | 3,00  | 1 526   | 65,09%            | 11                                  | (15)                                      |
|   | 1,75 à <2,5                                 | 296                     | 13  | 75,00%                  | 306  | 1,91%                             | 18,55%                            | 5,00  | 255   | 83,51%            | 3                                   | (5)                                       |
|   | 2,50 à <10,00                               | 605                     | 18  | 78,24%                  | 619  | 4,46%                             | 32,01%                            | 2,00  | 632   | 102,08%           | 15                                  | (23)                                      |
|   | 2,5 à <5                                    | 184                     | 8   | 79,98%                  | 191  | 3,02%                             | 31,38%                            | 2,00  | 168   | 88,31%            | 3                                   | (6)                                       |
|   | 5 à <10                                     | 421                     | 10  | 76,78%                  | 428  | 7,22%                             | 33,23%                            | 3,00  | 464   | 108,21%           | 13                                  | (16)                                      |
|   | 10,00 à <100,00                             | 249                     | 10  | 75,00%                  | 256  | 17,20%                            | 33,45%                            | 3,00  | 416   | 162,58%           | 24                                  | (15)                                      |
|   | 10 à <20                                    | 154                     | 2   | 75,00%                  | 155  | 14,48%                            | 34,57%                            | 3,00  | 233   | 149,90%           | 10                                  | (7)                                       |
|   | 20 à <30                                    | 50                      | 7   | 75,00%                  | 55   | 20,90%                            | 31,94%                            | 4,00  | 102   | 185,56%           | 6                                   | (3)                                       |
|   | 30,00 à <100,00                             | 45                      | -   | 75,00%                  | 46   | -                                 | -                                 | -   | 81  | 177,96%           | 7                                   | (5)                                       |
|   | 100,00 (Défaut)                             | 178                     | 1   | 78,73%                  | 179  | 100,00%                           | 13,95%                            | 2,00  | 2   | 1,11%             | 75                                  | (57)                                      |
|   | <b>Sous-total (Classe<br/>d'exposition)</b> | <b>12 198</b>           | <b>213</b>                                  | <b>75,80%</b>           | <b>12 359</b>                                  | <b>2,43%</b>                      | <b>41,33%</b>                     | <b>2,50</b>                                 | <b>5 837</b>  | <b>47,23%</b>     | <b>138</b>                          | <b>(121)</b>                              |

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

|   | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)   | Expositions au bilan | Expositions hors-bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité de RWA | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Financement spécialisé  | 0,00 à <0,15                            | 1 760                | 1 356                            | 35,04%            | 2 111                             | 0,08%                    | 16,41%                   | 2,23                               | 207  | 9,83%          | 1                             | (1)                                 |
|   | 0,00 à <0,10                            | 1 075                | 571                              | 51,71%            | 1 270                             | 0,06%                    | 14,39%                   | 3,19                               | 131  | 10,33%         | -                             | (1)                                 |
|   | 0,10 à <0,15                            | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|   | 0,15 à <0,25                            | 6 600                | 1 118                            | 64,53%            | 6 720                             | 0,18%                    | 13,53%                   | 3,50                               | 1 003  | 14,93%         | 2                             | (3)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 14 302               | 5 247                            | 48,02%            | 15 849                            | 0,34%                    | 14,02%                   | 3,22                               | 3 219  | 20,31%         | 8                             | (12)                                |
|   | 0,50 à <0,75                            | 6 770                | 2 279                            | 57,46%            | 7 635                             | 0,61%                    | 15,02%                   | 3,55                               | 2 152  | 28,19%         | 7                             | (8)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 16 752               | 7 660                            | 49,00%            | 15 313                            | 1,06%                    | 18,82%                   | 3,42                               | 6 596  | 43,08%         | 31                            | (75)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 14 882               | 6 643                            | 48,72%            | 13 727                            | 0,96%                    | 18,67%                   | 3,41                               | 5 724  | 41,70%         | 25                            | (58)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 1 870                | 1 017                            | 50,84%            | 1 586                             | 1,94%                    | 20,07%                   | 3,49                               | 873  | 55,02%         | 6                             | (17)                                |
|   | 2,50 à <10,00                           | 1 496                | 647                              | 41,46%            | 1 475                             | 4,26%                    | 21,50%                   | 2,71                               | 1 001  | 67,87%         | 14                            | (35)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 711                  | 440                              | 40,74%            | 725                               | 3,00%                    | 18,44%                   | 2,54                               | 393  | 54,29%         | 4                             | (6)                                 |
|   | 5 à <10                                 | 785                  | 206                              | 42,98%            | 750                               | 5,48%                    | 24,45%                   | 2,88                               | 607  | 80,99%         | 10                            | (29)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 1 090                | 405                              | 44,13%            | 773                               | 16,72%                   | 29,41%                   | 3,26                               | 1 173  | 151,66%        | 39                            | (118)                               |
|   | 10 à <20                                | 578                  | 167                              | 45,64%            | 349                               | 12,23%                   | 28,34%                   | 3,21                               | 474  | 135,86%        | 12                            | (39)                                |
|   | 20 à <30                                | 513                  | 238                              | 43,07%            | 425                               | 20,40%                   | 30,30%                   | 3,31                               | 699  | 164,63%        | 26                            | (79)                                |
| Entreprises - Autres  | 30,00 à <100,00                         | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 1 209                | 59                               | 63,04%            | 1 153                             | 100,00%                  | 0,01%                    | 2,12                               | 273  | 23,71%         | 377                           | (377)                               |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>49 980</b>        | <b>18 770</b>                    | <b>49,35%</b>     | <b>51 029</b>                     | <b>3,18%</b>             | <b>15,78%</b>            | <b>3,29</b>                        | <b>15 625</b>  | <b>30,62%</b>  | <b>477</b>                    | <b>(628)</b>                        |
|   | 0,00 à <0,15                            | 6 510                | 4 545                            | 51,61%            | 8 468                             | 0,07%                    | 38,87%                   | 2,57                               | 1 811  | 21,38%         | 2                             | (8)                                 |
|   | 0,00 à <0,10                            | 3 990                | 3 446                            | 53,71%            | 5 615                             | 0,05%                    | 38,67%                   | 2,63                               | 973  | 17,33%         | 1                             | (4)                                 |
|   | 0,10 à <0,15                            | 2 520                | 1 100                            | 45,05%            | 2 854                             | 0,12%                    | 39,28%                   | 2,47                               | 837  | 29,35%         | 1                             | (4)                                 |
|   | 0,15 à <0,25                            | 72                   | 118                              | 29,62%            | 161                               | 0,16%                    | 44,89%                   | 0,06                               | 51   | 31,61%         | -                             | (1)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 11 979               | 6 199                            | 49,22%            | 13 348                            | 0,38%                    | 41,71%                   | 1,86                               | 7 483  | 56,06%         | 20                            | (53)                                |
|   | 0,50 à <0,75                            | 140                  | 39                               | 46,53%            | 153                               | 0,57%                    | 38,21%                   | 1,42                               | 90   | 58,53%         | -                             | (1)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 10 126               | 3 037                            | 52,17%            | 10 190                            | 1,06%                    | 39,89%                   | 2,06                               | 7 739  | 75,95%         | 33                            | (169)                               |
|   | 0,75 à <1,75                            | 10 030               | 2 955                            | 50,22%            | 10 035                            | 1,02%                    | 39,34%                   | 2,09                               | 7 402  | 73,76%         | 31                            | (164)                               |
|   | 1,75 à <2,5                             | 96                   | 82                               | 122,98%           | 155                               | 2,02%                    | 54,53%                   | 1,14                               | 337  | 217,19%        | 2                             | (5)                                 |
|   | 2,50 à <10,00                           | 3 255                | 626                              | 38,03%            | 2 858                             | 4,57%                    | 39,19%                   | 2,10                               | 3 120  | 109,19%        | 48                            | (90)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 2 411                | 516                              | 37,17%            | 2 106                             | 3,07%                    | 38,18%                   | 2,33                               | 2 038  | 96,78%         | 24                            | (59)                                |
|   | 5 à <10                                 | 845                  | 110                              | 42,07%            | 752                               | 7,48%                    | 41,17%                   | 1,64                               | 1 082  | 143,96%        | 24                            | (32)                                |
| Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers des PME | 10,00 à <100,00                         | 1 479                | 174                              | 62,07%            | 1 040                             | 18,12%                   | 41,21%                   | 1,89                               | 2 054  | 197,47%        | 75                            | (161)                               |
|   | 10 à <20                                | 631                  | 50                               | 37,62%            | 615                               | 14,68%                   | 40,72%                   | 2,00                               | 1 176  | 191,41%        | 37                            | (104)                               |
|   | 20 à <30                                | 847                  | 124                              | 72,02%            | 424                               | 21,91%                   | 41,66%                   | 1,90                               | 876  | 206,56%        | 38                            | (57)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 1                    | -                                | -                 | 2                                 | 35,67%                   | 44,59%                   | 0,08                               | 2  | 119,27%        | -                             | -                                   |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 1 630                | 147                              | 36,34%            | 1 523                             | 100,00%                  | 46,40%                   | 1,83                               | 117  | 7,69%          | 835                           | (1 026)                             |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>35 191</b>        | <b>14 884</b>                    | <b>49,94%</b>     | <b>37 741</b>                     | <b>5,28%</b>             | <b>40,46%</b>            | <b>2,09</b>                        | <b>22 464</b>  | <b>59,52%</b>  | <b>1 013</b>                  | <b>(1 509)</b>                      |
|   | 0,00 à <0,15                            | 1                    | -                                | -                 | 1                                 | 0,10%                    | 13,39%                   | -                                  | -  | 2,56%          | -                             | -                                   |
|   | 0,00 à <0,10                            | -                    | -                                | -                 | -                                 | 0,09%                    | 21,59%                   | -                                  | -  | 3,63%          | -                             | -                                   |
|   | 0,10 à <0,15                            | 1                    | -                                | -                 | 1                                 | 0,10%                    | 11,92%                   | -                                  | -  | 2,37%          | -                             | -                                   |
|   | 0,15 à <0,25                            | 943                  | 1                                | 100,00%           | 943                               | 0,23%                    | 17,28%                   | -                                  | 56   | 5,99%          | -                             | (1)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 1 315                | 15                               | 100,00%           | 1 329                             | 0,43%                    | 9,07%                    | -                                  | 71   | 5,31%          | 1                             | (1)                                 |
|   | 0,50 à <0,75                            | 2 289                | 19                               | 100,00%           | 2 308                             | 0,52%                    | 14,66%                   | -                                  | 221  | 9,59%          | 2                             | (3)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 1 995                | 41                               | 100,00%           | 2 035                             | 1,28%                    | 15,73%                   | -                                  | 372  | 18,26%         | 4                             | (13)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 1 903                | 41                               | 100,00%           | 1 944                             | 1,22%                    | 15,46%                   | -                                  | 344  | 17,71%         | 4                             | (11)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 91                   | -                                | -                 | 91                                | 2,21%                    | 21,57%                   | -                                  | 27   | 29,96%         | -                             | (2)                                 |
| Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME | 2,50 à <10,00                           | 819                  | 14                               | 100,00%           | 833                               | 5,08%                    | 20,58%                   | -                                  | 433  | 51,93%         | 9                             | (26)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 305                  | 11                               | 100,00%           | 315                               | 3,17%                    | 19,14%                   | -                                  | 111  | 35,03%         | 2                             | (5)                                 |
|   | 5 à <10                                 | 514                  | 4                                | 100,00%           | 518                               | 6,24%                    | 21,45%                   | -                                  | 322  | 62,23%         | 7                             | (21)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 272                  | 4                                | 100,00%           | 276                               | 20,59%                   | 21,44%                   | -                                  | 245  | 88,94%         | 12                            | (19)                                |
|   | 10 à <20                                | 159                  | 3                                | 100,00%           | 161                               | 13,62%                   | 22,01%                   | -                                  | 140  | 86,76%         | 5                             | (9)                                 |
|   | 20 à <30                                | 68                   | 1                                | 100,00%           | 69                                | 25,96%                   | 20,24%                   | -                                  | 65   | 94,57%         | 4                             | (4)                                 |
|   | 30,00 à <100,00                         | 45                   | 1                                | 100,00%           | 46                                | 37,12%                   | 21,24%                   | -                                  | 40   | 88,22%         | 4                             | (6)                                 |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 127                  | -                                | 100,00%           | 127                               | -                        | -                        | -                                  | 76   | 59,36%         | 56                            | (65)                                |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>7 760</b>         | <b>93</b>                        | <b>100,00%</b>    | <b>7 853</b>                      | <b>1,84%</b>             | <b>15,63%</b>            | <b>-</b>                           | <b>1 474</b>   | <b>18,77%</b>  | <b>84</b>                     | <b>(128)</b>                        |
|   | 0,00 à <0,15                            | 71 473               | 1 438                            | 100,00%           | 72 911                            | 0,08%                    | 8,53%                    | -                                  | 1 325  | 1,82%          | 5                             | (8)                                 |
|   | 0,00 à <0,10                            | 66 399               | 1 306                            | 100,00%           | 67 706                            | 0,07%                    | 8,26%                    | -                                  | 1 147  | 1,70%          | 4                             | (6)                                 |
|   | 0,10 à <0,15                            | 5 074                | 132                              | 100,00%           | 5 205                             | 0,11%                    | 12,17%                   | -                                  | 178  | 3,41%          | 1                             | (2)                                 |
|   | 0,15 à <0,25                            | 18 991               | 4                                | 100,00%           | 18 996                            | 0,23%                    | 16,58%                   | -                                  | 1 455  | 7,66%          | 7                             | (10)                                |
|   | 0,25 à <0,50                            | 12 132               | 283                              | 100,00%           | 12 415                            | 0,30%                    | 9,94%                    | -                                  | 750  | 6,04%          | 4                             | (13)                                |
|   | 0,50 à <0,75                            | 5 129                | 163                              | 100,00%           | 5 292                             | 0,57%                    | 10,75%                   | -                                  | 493  | 9,32%          | 3                             | (11)                                |
|   | 0,75 à <2,50                            | 3 400                | 129                              | 100,00%           | 3 528                             | 1,23%                    | 17,21%                   | -                                  | 943  | 26,73%         | 8                             | (28)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 3 031                | 129                              | 100,00%           | 3 160                             | 1,14%                    | 17,62%                   | -                                  | 851  | 26,94%         | 7                             | (26)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 369                  | -                                | -                 | 369                               | 2,40%                    | 12,35%                   | -                                  | 92   | 24,91%         | 1                             | (2)                                 |
|   | 2,50 à <10,00                           | 4 113                | 85                               | 100,00%           | 4 198                             | 5,98%                    | 16,58%                   | -                                  | 2 562  | 61,03%         | 41                            | (96)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 1 643                | 3                                | 100,00%           | 1 646                             | 3,59%                    | 16,80%                   | -                                  | 767  | 46,61%         | 10                            | (29)                                |
|   | 5 à <10                                 | 2 470                | 82                               | 100,00%           | 2 552                             | 7,46%                    | 16,44%                   | -                                  | 1 795  | 70,33%         | 31                            | (67)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 1 228                | 7                                | 100,00%           | 1 235                             | 19,69%                   | 18,11%                   | -                                  | 1 213  | 98,26%         | 43                            | (80)                                |
|   | 10 à <20                                | 711                  | 3                                | 100,00%           | 713                               | 12,37%                   | 18,34%                   | -                                  | 660  | 92,53%         | 16                            | (40)                                |
|   | 20 à <30                                | 250                  | 3                                | 100,00%           | 253                               | 22,42%                   | 16,71%                   | -                                  | 245  | 97,22%         | 9                             | (15)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 268                  | 1                                | 100,00%           | 269                               | 37,23%                   | 18,85%                   | -                                  | 308  | 114,46%        | 19                            | (25)                                |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 1 181                | 3                                | 1 028,29%         | 1 185                             | -                        | -                        | -                                  | 503  | 42,50%         | 434                           | (263)                               |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>117 647</b>       | <b>2 112</b>                     | <b>101,43%</b>    | <b>119 759</b>                    | <b>0,59%</b>             | <b>10,89%</b>            | <b>-</b>                           | <b>9 244</b>   | <b>7,72%</b>   | <b>545</b>                    | <b>(511)</b>                        |

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

|   | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)   | Expositions au bilan | Expositions hors-bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs | Densité de RWA | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|---|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| Clientèle de détail - Expositions renouvelables         | 0,00 à <0,15                            | 159                  | 2 714                            | 151,11%           | 4 394                             | 0,09%                    | 61,26%                   | -                                  | 160   | 3,65%          | 2                             | (1)                                 |
|   | 0,00 à <0,10                            | 55                   | 987                              | 188,62%           | 1 947                             | 0,06%                    | 59,01%                   | -                                  | 50  | 2,56%          | 1                             | -                                   |
|   | 0,10 à <0,15                            | 104                  | 1 727                            | 129,68%           | 2 447                             | 0,11%                    | 63,04%                   | -                                  | 110   | 4,52%          | 2                             | (1)                                 |
|   | 0,15 à <0,25                            | 98                   | 2 658                            | 76,38%            | 2 128                             | 0,21%                    | 183,32%                  | -                                  | 465   | 21,84%         | 8                             | (1)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 164                  | 473                              | 136,55%           | 840                               | 0,33%                    | 65,24%                   | -                                  | 96  | 11,46%         | 2                             | (1)                                 |
|   | 0,50 à <0,75                            | 227                  | 664                              | 79,35%            | 758                               | 0,60%                    | 95,34%                   | -                                  | 208   | 27,51%         | 5                             | (3)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 696                  | 1 116                            | 92,50%            | 1 771                             | 1,50%                    | 58,94%                   | -                                  | 584   | 32,98%         | 16                            | (10)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 414                  | 764                              | 101,29%           | 1 221                             | 1,25%                    | 58,92%                   | -                                  | 354   | 29,01%         | 9                             | (6)                                 |
|   | 1,75 à <2,5                             | 281                  | 351                              | 73,38%            | 550                               | 2,08%                    | 58,98%                   | -                                  | 230   | 41,79%         | 7                             | (4)                                 |
|   | 2,50 à <10,00                           | 1 350                | 509                              | 90,23%            | 1 869                             | 4,98%                    | 56,55%                   | -                                  | 1 358   | 72,66%         | 54                            | (36)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 806                  | 357                              | 83,37%            | 1 120                             | 3,57%                    | 56,50%                   | -                                  | 661   | 59,02%         | 23                            | (18)                                |
|   | 5 à <10                                 | 544                  | 152                              | 106,33%           | 749                               | 7,07%                    | 56,63%                   | -                                  | 697   | 93,03%         | 31                            | (18)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 891                  | 165                              | 91,60%            | 1 092                             | 22,77%                   | 55,63%                   | -                                  | 1 637   | 149,85%        | 142                           | (80)                                |
|   | 10 à <20                                | 477                  | 108                              | 96,08%            | 604                               | 12,62%                   | 55,13%                   | -                                  | 757   | 125,18%        | 43                            | (29)                                |
|   | 20 à <30                                | 94                   | 4                                | 194,23%           | 107                               | 25,17%                   | 59,47%                   | -                                  | 198   | 185,13%        | 17                            | (14)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 321                  | 53                               | 73,88%            | 381                               | 38,19%                   | 55,35%                   | -                                  | 682   | 179,08%        | 82                            | (37)                                |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 363                  | 5                                | 39,47%            | 365                               | 100,00%                  | 66,67%                   | -                                  | 64  | 17,38%         | 249                           | (227)                               |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>3 948</b>         | <b>8 304</b>                     | <b>107,76%</b>    | <b>13 218</b>                     | <b>5,67%</b>             | <b>81,83%</b>            | <b>-</b>                           | <b>4 572</b>  | <b>34,59%</b>  | <b>478</b>                    | <b>(359)</b>                        |
| Autres expositions sur la clientèle de détail - PME     | 0,00 à <0,15                            | 1 232                | 460                              | 63,62%            | 1 525                             | 0,10%                    | 6,77%                    | -                                  | 35  | 2,29%          | -                             | -                                   |
|   | 0,00 à <0,10                            | 872                  | 330                              | 55,09%            | 1 054                             | 0,09%                    | 3,77%                    | -                                  | 16  | 1,53%          | -                             | -                                   |
|   | 0,10 à <0,15                            | 360                  | 130                              | 85,25%            | 471                               | 0,11%                    | 13,48%                   | -                                  | 19  | 4,00%          | -                             | -                                   |
|   | 0,15 à <0,25                            | 4 859                | 1 297                            | 47,33%            | 5 482                             | 0,18%                    | 22,36%                   | -                                  | 434   | 7,92%          | 3                             | (2)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 4 226                | 281                              | 78,43%            | 4 448                             | 0,40%                    | 28,47%                   | -                                  | 640   | 14,40%         | 5                             | (5)                                 |
|   | 0,50 à <0,75                            | 1 306                | 599                              | 48,09%            | 1 611                             | 0,55%                    | 33,81%                   | -                                  | 442   | 27,46%         | 4                             | (2)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 5 682                | 826                              | 68,81%            | 6 294                             | 1,25%                    | 33,66%                   | -                                  | 1 966   | 31,24%         | 28                            | (42)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 4 679                | 623                              | 70,21%            | 5 142                             | 1,06%                    | 31,52%                   | -                                  | 1 421   | 27,63%         | 17                            | (27)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 1 003                | 203                              | 64,52%            | 1 152                             | 2,13%                    | 43,67%                   | -                                  | 546   | 47,37%         | 11                            | (15)                                |
|   | 2,50 à <10,00                           | 2 341                | 412                              | 82,80%            | 2 719                             | 4,97%                    | 38,39%                   | -                                  | 1 323   | 48,65%         | 53                            | (77)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 1 088                | 275                              | 81,81%            | 1 332                             | 3,49%                    | 40,92%                   | -                                  | 673   | 50,53%         | 20                            | (32)                                |
|   | 5 à <10                                 | 1 254                | 137                              | 84,81%            | 1 388                             | 6,38%                    | 35,98%                   | -                                  | 650   | 46,85%         | 33                            | (45)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 1 074                | 84                               | 85,01%            | 1 160                             | 20,67%                   | 37,71%                   | -                                  | 818   | 70,58%         | 94                            | (93)                                |
|   | 10 à <20                                | 719                  | 63                               | 88,16%            | 781                               | 14,17%                   | 38,19%                   | -                                  | 501   | 64,11%         | 44                            | (49)                                |
|   | 20 à <30                                | 132                  | 9                                | 71,15%            | 141                               | 25,25%                   | 30,77%                   | -                                  | 97  | 69,21%         | 11                            | (14)                                |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>21 783</b>        | <b>4 011</b>                     | <b>60,55%</b>     | <b>24 337</b>                     | <b>6,53%</b>             | <b>36,91%</b>            | <b>-</b>                           | <b>5 967</b>  | <b>24,52%</b>  | <b>883</b>                    | <b>(784)</b>                        |
| Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME | 0,00 à <0,15                            | 16 569               | 3 345                            | 63,92%            | 18 707                            | 0,08%                    | 14,39%                   | -                                  | 753   | 4,02%          | 3                             | (4)                                 |
|   | 0,00 à <0,10                            | 13 822               | 2 871                            | 62,69%            | 15 621                            | 0,08%                    | 13,71%                   | -                                  | 544   | 3,48%          | 2                             | (3)                                 |
|   | 0,10 à <0,15                            | 2 747                | 474                              | 71,40%            | 3 086                             | 0,12%                    | 17,63%                   | -                                  | 209   | 6,78%          | 1                             | (1)                                 |
|   | 0,15 à <0,25                            | 3 534                | 1 043                            | 51,70%            | 4 079                             | 0,22%                    | 28,80%                   | -                                  | 639   | 15,67%         | 3                             | (2)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 4 834                | 320                              | 97,67%            | 5 147                             | 0,35%                    | 33,76%                   | -                                  | 1 080   | 20,98%         | 6                             | (8)                                 |
|   | 0,50 à <0,75                            | 4 444                | 282                              | 61,87%            | 4 619                             | 0,59%                    | 35,24%                   | -                                  | 1 509   | 32,68%         | 11                            | (8)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 13 886               | 921                              | 73,58%            | 14 570                            | 1,40%                    | 40,95%                   | -                                  | 7 249   | 49,75%         | 86                            | (55)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 10 531               | 859                              | 72,26%            | 11 157                            | 1,17%                    | 40,51%                   | -                                  | 5 216   | 46,75%         | 55                            | (38)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 3 356                | 62                               | 91,90%            | 3 413                             | 2,14%                    | 42,40%                   | -                                  | 2 033   | 59,56%         | 31                            | (17)                                |
|   | 2,50 à <10,00                           | 7 078                | 483                              | 68,99%            | 7 433                             | 4,94%                    | 41,51%                   | -                                  | 4 835   | 65,04%         | 155                           | (139)                               |
|   | 2,5 à <5                                | 4 168                | 385                              | 62,33%            | 4 428                             | 3,56%                    | 42,43%                   | -                                  | 2 832   | 63,96%         | 71                            | (55)                                |
|   | 5 à <10                                 | 2 910                | 97                               | 95,32%            | 3 006                             | 6,95%                    | 40,17%                   | -                                  | 2 003   | 66,64%         | 84                            | (84)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 3 231                | 31                               | 82,27%            | 3 273                             | 23,49%                   | 43,96%                   | -                                  | 3 313   | 101,23%        | 373                           | (274)                               |
|   | 10 à <20                                | 1 874                | 25                               | 80,48%            | 1 907                             | 13,41%                   | 43,67%                   | -                                  | 1 656   | 86,83%         | 116                           | (110)                               |
|   | 20 à <30                                | 246                  | 4                                | 89,06%            | 250                               | 23,18%                   | 35,62%                   | -                                  | 238   | 95,12%         | 22                            | (24)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 1 111                | 2                                | 90,56%            | 1 115                             | 40,92%                   | 46,45%                   | -                                  | 1 419   | 127,25%        | 236                           | (141)                               |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>55 972</b>        | <b>6 435</b>                     | <b>65,38%</b>     | <b>60 253</b>                     | <b>6,36%</b>             | <b>33,38%</b>            | <b>-</b>                           | <b>19 908</b>   | <b>33,04%</b>  | <b>1 967</b>                  | <b>(1 721)</b>                      |
| <b>TOTAL (Toutes classes d'expositions)</b>             |   | <b>430 845</b>       | <b>64 961</b>                    | <b>58,51%</b>     | <b>471 051</b>                    |                          |                          |                                    | <b>87 358</b>   | <b>18,55%</b>  | <b>5 624</b>                  | <b>(5 824)</b>                      |

# EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE INTERNE AVANCÉE AU 31 DÉCEMBRE 2024 (CR6)

| 31/12/2024                                     | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)   | Expositions au bilan | Expositions hors-bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité de RWA | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|--|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| (en millions d'euros)                          |   |                      |                                  |                   |                                   |                          |                          |                                    |  |                |                               |                                     |
| IRB-A  |   |                      |                                  |                   |                                   |                          |                          |                                    |  |                |                               |                                     |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15                            | 117 734              | 1 801                            | 69,00%            | 138 754                           | 0,01%                    | 8,10%                    | 1,73                               | 844  | 0,61%          | 2                             | (19)                                |
|  | 0,00 à <0,10                            | 117 734              | 1 801                            | 69,00%            | 138 754                           | 0,01%                    | 8,10%                    | 1,73                               | 844  | 0,61%          | 2                             | (19)                                |
|  | 0,10 à <0,15                            | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                            | 703                  | 1 479                            | 74,00%            | 3 891                             | 0,16%                    | 9,59%                    | 4,51                               | 498  | 12,79%         | 1                             | (1)                                 |
|  | 0,25 à <0,50                            | 1 346                | 24                               | 20,00%            | 1 350                             | 0,30%                    | 9,88%                    | 1,87                               | 151  | 11,16%         | -                             | (2)                                 |
|  | 0,50 à <0,75                            | 719                  | 583                              | 75,00%            | 277                               | 0,60%                    | 10,00%                   | 3,74                               | 59   | 21,27%         | -                             | (1)                                 |
|  | 0,75 à <2,50                            | 479                  | 449                              | 75,00%            | 40                                | 0,93%                    | 45,00%                   | 4,17                               | 47   | 116,37%        | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <1,75                            | 479                  | 449                              | 75,00%            | 40                                | 0,93%                    | 45,00%                   | 4,17                               | 47   | 116,37%        | -                             | -                                   |
|  | 1,75 à <2,5                             | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 2,50 à <10,00                           | 517                  | 256                              | 75,00%            | 30                                | 5,00%                    | 60,00%                   | 4,55                               | 74   | 246,48%        | 1                             | -                                   |
|  | 2,5 à <5                                | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 5 à <10                                 | 517                  | 256                              | 75,00%            | 30                                | 5,00%                    | 60,00%                   | 4,55                               | 74   | 246,48%        | 1                             | -                                   |
|  | 10,00 à <100,00                         | 1 098                | 742                              | 75,00%            | 196                               | 14,35%                   | 61,35%                   | 2,20                               | 604  | 307,30%        | 17                            | (7)                                 |
|  | 10 à <20                                | 841                  | 455                              | 75,00%            | 139                               | 12,00%                   | 60,35%                   | 2,44                               | 405  | 291,95%        | 10                            | (5)                                 |
|  | 20 à <30                                | 257                  | 287                              | 75,01%            | 58                                | 20,00%                   | 63,75%                   | 1,61                               | 199  | 344,19%        | 7                             | (2)                                 |
| Etablissements                                 | 30,00 à <100,00                         | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 100,00 (Défaut)                         | 35                   | -                                | -                 | 35                                | 100,00%                  | 45,00%                   | 4,97                               | -  | 1,10%          | 19                            | (19)                                |
|  | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>122 630</b>       | <b>5 333</b>                     | <b>72,45%</b>     | <b>144 574</b>                    | <b>0,06%</b>             | <b>8,26%</b>             | <b>1,82</b>                        | <b>2 277</b>   | <b>1,58%</b>   | <b>41</b>                     | <b>(49)</b>                         |
|  | 0,00 à <0,15                            | 13 606               | 4 311                            | 51,11%            | 22 103                            | 0,04%                    | 26,31%                   | 1,98                               | 1 931  | 8,74%          | 2                             | 1                                   |
|  | 0,00 à <0,10                            | 13 181               | 2 628                            | 60,20%            | 20 948                            | 0,04%                    | 25,51%                   | 1,97                               | 1 529  | 7,30%          | 2                             | 2                                   |
|  | 0,10 à <0,15                            | 426                  | 1 682                            | 36,92%            | 1 155                             | 0,11%                    | 40,95%                   | 2,21                               | 402  | 34,84%         | 1                             | (1)                                 |
|  | 0,15 à <0,25                            | 1 823                | 3 124                            | 63,86%            | 1 357                             | 0,20%                    | 48,13%                   | 2,36                               | 754  | 55,57%         | 1                             | (3)                                 |
|  | 0,25 à <0,50                            | 353                  | 780                              | 27,35%            | 423                               | 0,30%                    | 46,51%                   | 1,80                               | 276  | 65,19%         | 1                             | (1)                                 |
|  | 0,50 à <0,75                            | 490                  | 319                              | 25,10%            | 441                               | 0,60%                    | 24,29%                   | 1,66                               | 199  | 45,05%         | 1                             | (1)                                 |
|  | 0,75 à <2,50                            | 265                  | 458                              | 21,03%            | 170                               | 0,88%                    | 55,65%                   | 1,28                               | 203  | 119,72%        | 1                             | (1)                                 |
|  | 0,75 à <1,75                            | 260                  | 413                              | 20,66%            | 159                               | 0,81%                    | 56,03%                   | 1,30                               | 190  | 119,09%        | 1                             | (1)                                 |
|  | 1,75 à <2,5                             | 5                    | 44                               | 24,47%            | 10                                | 1,90%                    | 49,84%                   | 0,95                               | 14   | 129,38%        | -                             | -                                   |
|  | 2,50 à <10,00                           | 28                   | 27                               | 21,70%            | 12                                | 5,00%                    | 58,21%                   | 1,15                               | 25   | 212,87%        | -                             | -                                   |
|  | 2,5 à <5                                | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 5 à <10                                 | 28                   | 27                               | 21,70%            | 12                                | 5,00%                    | 58,21%                   | 1,15                               | 25   | 212,87%        | -                             | -                                   |
| Entreprises - Petites ou moyennes entreprises  | 10,00 à <100,00                         | 94                   | 38                               | 41,50%            | 7                                 | 13,38%                   | 54,96%                   | 3,91                               | 23   | 342,15%        | 1                             | (1)                                 |
|  | 10 à <20                                | 93                   | 38                               | 41,50%            | 6                                 | 12,00%                   | 50,40%                   | 4,19                               | 18   | 310,97%        | -                             | (1)                                 |
|  | 20 à <30                                | 1                    | -                                | -                 | 1                                 | 20,00%                   | 76,84%                   | 2,53                               | 6  | 491,55%        | -                             | -                                   |
|  | 30,00 à <100,00                         | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 100,00 (Défaut)                         | 250                  | 204                              | 7,41%             | 439                               | 100,00%                  | 45,00%                   | 1,36                               | 5  | 1,10%          | 416                           | (416)                               |
|  | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>16 910</b>        | <b>9 261</b>                     | <b>49,94%</b>     | <b>24 951</b>                     | <b>1,84%</b>             | <b>28,36%</b>            | <b>1,98</b>                        | <b>3 416</b>   | <b>13,69%</b>  | <b>422</b>                    | <b>(421)</b>                        |
|  | 0,00 à <0,15                            | 434                  | 524                              | 70,15%            | 616                               | 0,07%                    | 41,08%                   | 2,12                               | 104  | 16,86%         | -                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,10                            | 245                  | 452                              | 76,72%            | 410                               | 0,05%                    | 40,13%                   | 1,89                               | 53   | 12,97%         | -                             | -                                   |
|  | 0,10 à <0,15                            | 189                  | 72                               | 29,18%            | 206                               | 0,12%                    | 42,95%                   | 2,58                               | 51   | 24,61%         | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                            | 4 624                | 233                              | 64,58%            | 4 779                             | 0,16%                    | 44,53%                   | 2,54                               | 1 361  | 28,47%         | 3                             | (1)                                 |
|  | 0,25 à <0,50                            | 5 074                | 397                              | 44,35%            | 5 241                             | 0,40%                    | 44,05%                   | 2,53                               | 2 421  | 46,19%         | 9                             | (9)                                 |
|  | 0,50 à <0,75                            | 95                   | 2                                | 41,35%            | 96                                | 0,51%                    | 44,89%                   | 2,50                               | 50   | 51,65%         | -                             | -                                   |
|  | 0,75 à <2,50                            | 4 693                | 461                              | 57,08%            | 4 868                             | 1,12%                    | 42,78%                   | 2,52                               | 3 307  | 67,95%         | 23                            | (42)                                |
|  | 0,75 à <1,75                            | 4 469                | 447                              | 56,54%            | 4 633                             | 1,07%                    | 42,67%                   | 2,52                               | 3 101  | 66,93%         | 21                            | (38)                                |
|  | 1,75 à <2,5                             | 224                  | 14                               | 73,94%            | 234                               | 2,12%                    | 44,93%                   | 2,50                               | 207  | 88,14%         | 2                             | (4)                                 |
| Entreprises - Financement spécialisé           | 2,50 à <10,00                           | 1 769                | 132                              | 61,82%            | 1 806                             | 4,46%                    | 40,88%                   | 2,53                               | 1 740  | 96,35%         | 34                            | (66)                                |
|  | 2,5 à <5                                | 1 126                | 108                              | 59,95%            | 1 196                             | 3,19%                    | 39,08%                   | 2,55                               | 1 025  | 85,70%         | 15                            | (42)                                |
|  | 5 à <10                                 | 643                  | 24                               | 70,34%            | 610                               | 6,96%                    | 44,40%                   | 2,49                               | 715  | 117,25%        | 19                            | (24)                                |
|  | 10,00 à <100,00                         | 486                  | 19                               | 43,61%            | 494                               | 20,76%                   | 38,91%                   | 2,50                               | 738  | 149,27%        | 40                            | (97)                                |
|  | 10 à <20                                | 271                  | 9                                | 42,27%            | 276                               | 14,59%                   | 39,95%                   | 2,50                               | 391  | 142,04%        | 16                            | (48)                                |
|  | 20 à <30                                | 120                  | 9                                | 42,09%            | 124                               | 22,37%                   | 42,13%                   | 2,48                               | 211  | 171,04%        | 12                            | (12)                                |
|  | 30,00 à <100,00                         | 94                   | 1                                | 65,06%            | 95                                | 36,55%                   | 31,72%                   | 2,50                               | 135  | 141,98%        | 11                            | (38)                                |
|  | 100,00 (Défaut)                         | 530                  | 28                               | 26,52%            | 539                               | 100,00%                  | 45,25%                   | 2,49                               | 57   | 10,55%         | 244                           | (277)                               |
|  | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>17 705</b>        | <b>1 797</b>                     | <b>58,76%</b>     | <b>18 440</b>                     | <b>4,38%</b>             | <b>43,33%</b>            | <b>2,51</b>                        | <b>9 778</b>   | <b>53,03%</b>  | <b>353</b>                    | <b>(493)</b>                        |
|  | 0,00 à <0,15                            | 1 954                | 1 483                            | 31,98%            | 2 345                             | 0,08%                    | 16,00%                   | 2,24                               | 215  | 9,19%          | 1                             | -                                   |
|  | 0,00 à <0,10                            | 1 253                | 774                              | 41,17%            | 1 541                             | 0,05%                    | 12,41%                   | 3,11                               | 134  | 8,66%          | -                             | -                                   |
|  | 0,10 à <0,15                            | -                    | -                                | -                 | -                                 | -                        | -                        | -                                  | -  | -              | -                             | -                                   |
|  | 0,15 à <0,25                            | 5 963                | 1 021                            | 59,64%            | 5 745                             | 0,16%                    | 9,00%                    | 3,44                               | 557  | 9,69%          | 1                             | (4)                                 |
|  | 0,25 à <0,50                            | 14 706               | 5 927                            | 54,18%            | 15 015                            | 0,30%                    | 11,66%                   | 3,22                               | 2 456  | 16,36%         | 5                             | (11)                                |
|  | 0,50 à <0,75                            | 8 746                | 3 152                            | 59,41%            | 8 644                             | 0,60%                    | 14,71%                   | 3,65                               | 2 578  | 29,83%         | 8                             | (10)                                |
|  | 0,75 à <2,50                            | 16 203               | 6 985                            | 53,95%            | 13 504                            | 1,02%                    | 14,51%                   | 3,21                               | 4 525  | 33,51%         | 20                            | (68)                                |
|  | 0,75 à <1,75                            | 14 096               | 6 167                            | 53,85%            | 12 015                            | 0,91%                    | 14,37%                   | 3,17                               | 3 854  | 32,08%         | 16                            | (50)                                |
|  | 1,75 à <2,5                             | 2 107                | 818                              | 54,71%            | 1 489                             | 1,90%                    | 15,60%                   | 3,49                               | 671  | 45,06%         | 4                             | (19)                                |
|  | 2,50 à <10,00                           | 1 738                | 468                              | 64,32%            | 1 644                             | 4,01%                    | 16,62%                   | 3,09                               | 944  | 57,43%         | 11                            | (47)                                |
|  | 2,5 à <5                                | 711                  | 348                              | 63,89%            | 890                               | 3,00%                    | 13,74%                   | 3,05                               | 389  | 43,71%         | 4                             | (5)                                 |
|  | 5 à <10                                 | 1 026                | 120                              | 65,58%            | 754                               | 5,21%                    | 20,02%                   | 3,13                               | 555  | 73,64%         | 8                             | (42)                                |



| 31/12/2024  | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)  | Expositio<br>ns au<br>bilan | Expositio<br>ns hors-<br>bilan<br>avant CCF | CCF<br>moyen<br>pondéré | Expositio<br>n après<br>CCF et<br>après<br>ARC | PD<br>moyenne,<br>pondérée<br>(%) | LGD<br>moyenne<br>pondérée<br>(%) | Échéance<br>moyenne<br>pondérée<br>(années) | Montant<br>d'exposition<br>pondéré après<br>facteurs<br>supplétifs | Densité de<br>RWA | Montant des<br>pertes<br>anticipées | Corrections<br>de valeur et<br>provisions |
|---|--|-----------------------------|---|-------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|-------------------|-------------------------------------|---|
| (en millions<br>d'euros)  |  |                             |   |                         |  |                                   |                                   |   |  |                   |                                     |   |
| IRB-A   |  |                             |   |                         |  |                                   |                                   |   |  |                   |                                     |   |
|   | 10,00 à <100,00                        | 1 268                       | 258   | 72,37%                  | 1 076  | 15,61%                            | 31,97%                            | 2,58  | 1 728  | 160,51%           | 50                                  | (220)                                     |
|   | 10 à <20                               | 666                         | 28  | 67,21%                  | 616  | 12,29%                            | 39,86%                            | 1,87  | 1 167  | 189,37%           | 30                                  | (118)                                     |
|   | 20 à <30                               | 601                         | 230   | 72,99%                  | 460  | 20,07%                            | 21,38%                            | 3,53  | 560  | 121,86%           | 20                                  | (102)                                     |
|   | 30,00 à <100,00                        | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|   | 100,00 (Défaut)                        | 1 308                       | 67  | 54,91%                  | 1 030  | 100,00%                           | 33,56%                            | 2,36  | 157  | 15,28%            | 499                                 | (499)                                     |
|   | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 51 885                      | 19 361                                      | 54,03%                  | 49 004   | 3,08%                             | 13,95%                            | 3,24  | 13 161   | 26,86%            | 596                                 | (862)                                     |
| Entreprises -<br>Autres   | 0,00 à <0,15                           | 49 419                      | 110 351                                     | 59,27%                  | 116 090  | 0,06%                             | 35,11%                            | 2,20  | 20 062   | 17,28%            | 15                                  | (54)                                      |
|   | 0,00 à <0,10                           | 34 659                      | 89 012                                      | 58,66%                  | 89 540   | 0,04%                             | 34,64%                            | 2,17  | 12 523   | 13,99%            | 5                                   | (38)                                      |
|   | 0,10 à <0,15                           | 14 759                      | 21 339                                      | 61,79%                  | 26 550   | 0,12%                             | 36,70%                            | 2,32  | 7 540  | 28,40%            | 10                                  | (16)                                      |
|   | 0,15 à <0,25                           | 1 476                       | 3 089                                       | 51,33%                  | 3 555  | 0,16%                             | 32,20%                            | 2,57  | 1 140  | 32,06%            | 2                                   | (4)                                       |
|   | 0,25 à <0,50                           | 28 573                      | 39 331                                      | 60,76%                  | 46 339   | 0,34%                             | 38,69%                            | 2,36  | 24 764   | 53,44%            | 53                                  | (159)                                     |
|   | 0,50 à <0,75                           | 402                         | 337   | 69,58%                  | 351  | 0,58%                             | 61,55%                            | 0,34  | 392  | 111,57%           | 1                                   | (4)                                       |
|   | 0,75 à <2,50                           | 14 257                      | 12 358                                      | 65,57%                  | 16 984   | 1,01%                             | 41,92%                            | 2,54  | 15 995   | 94,18%            | 76                                  | (291)                                     |
|   | 0,75 à <1,75                           | 13 200                      | 11 425                                      | 64,42%                  | 15 811   | 0,94%                             | 40,40%                            | 2,50  | 13 926   | 88,08%            | 62                                  | (253)                                     |
|   | 1,75 à <2,5                            | 1 057                       | 933   | 79,60%                  | 1 173  | 1,89%                             | 62,34%                            | 2,99  | 2 070  | 176,39%           | 14                                  | (38)                                      |
|   | 2,50 à <10,00                          | 4 881                       | 2 690                                       | 67,17%                  | 4 682  | 4,89%                             | 42,33%                            | 2,37  | 6 898  | 147,33%           | 97                                  | (441)                                     |
|   | 2,5 à <5                               | 3 119                       | 1 881                                       | 66,08%                  | 3 003  | 3,10%                             | 43,31%                            | 2,42  | 4 044  | 134,65%           | 42                                  | (266)                                     |
|   | 5 à <10                                | 1 763                       | 810   | 69,68%                  | 1 679  | 8,11%                             | 40,56%                            | 2,29  | 2 854  | 170,00%           | 55                                  | (175)                                     |
|   | 10,00 à <100,00                        | 2 851                       | 572   | 71,70%                  | 1 248  | 17,55%                            | 43,74%                            | 2,51  | 3 017  | 241,70%           | 98                                  | (172)                                     |
|   | 10 à <20                               | 1 570                       | 296   | 69,07%                  | 857  | 15,23%                            | 42,95%                            | 2,43  | 1 969  | 229,82%           | 57                                  | (112)                                     |
|   | 20 à <30                               | 1 270                       | 276   | 74,65%                  | 381  | 22,27%                            | 45,86%                            | 2,69  | 1 028  | 270,10%           | 40                                  | (55)                                      |
| 30,00 à <100,00   | 11                                     | 1                           | -   | 11                      | 34,03%   | 31,81%                            | 2,50                              | 20  | 183,80%  | 1                 | (5)                                 |   |
| 100,00 (Défaut)   | 1 786                                  | 801                         | 44,45%                                      | 2 055                   | 100,00%  | 45,80%                            | 1,88                              | 24  | 1,17%  | 1 464             | (1 534)                             |   |
|   | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 103 645                     | 169 530                                     | 60,05%                  | 191 305  | 1,52%                             | 36,92%                            | 2,28  | 72 293   | 37,79%            | 1 805                               | (2 659)                                   |
| Clientèle de détail<br>- Expositions<br>garanties par des<br>biens immobiliers<br>des PME | 0,00 à <0,15                           | 13                          | -   | 100,00%                 | 14   | 0,13%                             | 23,58%                            | -   | 1  | 5,54%             | -                                   | -   |
|   | 0,00 à <0,10                           | -                           | -   | -                       | -  | -                                 | -                                 | -   | -  | -                 | -                                   | -   |
|   | 0,10 à <0,15                           | 13                          | -   | 100,00%                 | 14   | 0,13%                             | 23,58%                            | -   | 1  | 5,54%             | -                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                           | 859                         | -   | 100,00%                 | 859  | 0,23%                             | 17,47%                            | -   | 55   | 6,42%             | -                                   | -   |
|   | 0,25 à <0,50                           | 1 299                       | 17  | 100,00%                 | 1 316  | 0,44%                             | 9,09%                             | -   | 75   | 5,67%             | 1                                   | -   |
|   | 0,50 à <0,75                           | 2 339                       | 15  | 100,00%                 | 2 354  | 0,52%                             | 14,67%                            | -   | 241  | 10,25%            | 2                                   | (1)                                       |
|   | 0,75 à <2,50                           | 2 007                       | 42  | 99,13%                  | 2 048  | 1,27%                             | 15,86%                            | -   | 412  | 20,10%            | 4                                   | (5)                                       |
|   | 0,75 à <1,75                           | 1 910                       | 42  | 99,13%                  | 1 951  | 1,22%                             | 15,59%                            | -   | 376  | 19,26%            | 4                                   | (4)                                       |
|   | 1,75 à <2,5                            | 97                          | -   | -                       | 97   | 2,21%                             | 21,46%                            | -   | 36   | 37,07%            | -                                   | (1)                                       |
|   | 2,50 à <10,00                          | 839                         | 12  | 100,00%                 | 852  | 5,04%                             | 20,70%                            | -   | 489  | 57,39%            | 9                                   | (20)                                      |
|   | 2,5 à <5                               | 324                         | 7   | 100,00%                 | 331  | 3,20%                             | 19,12%                            | -   | 132  | 39,82%            | 2                                   | (4)                                       |
|   | 5 à <10                                | 516                         | 5   | 100,00%                 | 521  | 6,20%                             | 21,71%                            | -   | 357  | 68,54%            | 7                                   | (16)                                      |
|   | 10,00 à <100,00                        | 313                         | 7   | 100,00%                 | 320  | 20,72%                            | 21,78%                            | -   | 316  | 98,78%            | 14                                  | (31)                                      |
|   | 10 à <20                               | 179                         | 6   | 100,00%                 | 185  | 13,69%                            | 22,16%                            | -   | 176  | 94,91%            | 6                                   | (12)                                      |
|   | 20 à <30                               | 76                          | 1   | 100,00%                 | 77   | 25,91%                            | 21,15%                            | -   | 82   | 106,21%           | 4                                   | (9)                                       |
| 30,00 à <100,00   | 57                                     | -                           | 100,00%                                     | 57                      | 36,50%   | 21,41%                            | -                                 | 58  | 101,29%  | 4                 | (11)                                |   |
| 100,00 (Défaut)   | 145                                    | -                           | 100,00%                                     | 145                     | 100,00%  | 43,13%                            | -                                 | 85  | 58,87%   | 62                | (65)                                |   |
|   | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 7 814                       | 94  | 99,61%                  | 7 908  | 3,79%                             | 15,83%                            | -   | 1 673  | 21,16%            | 93                                  | (123)                                     |
| Clientèle de détail<br>- Expositions<br>garanties par des<br>biens immobiliers<br>non-PME | 0,00 à <0,15                           | 70 953                      | 1 500                                       | 100,00%                 | 72 453   | 0,07%                             | 8,60%                             | -   | 1 353  | 1,87%             | 5                                   | (5)                                       |
|   | 0,00 à <0,10                           | 65 575                      | 1 371                                       | 100,00%                 | 66 946   | 0,07%                             | 8,28%                             | -   | 1 150  | 1,72%             | 4                                   | (3)                                       |
|   | 0,10 à <0,15                           | 5 378                       | 129   | 100,00%                 | 5 507  | 0,11%                             | 12,48%                            | -   | 203  | 3,68%             | 1                                   | (1)                                       |
|   | 0,15 à <0,25                           | 17 215                      | 7   | 100,00%                 | 17 222   | 0,23%                             | 16,48%                            | -   | 1 384  | 8,04%             | 7                                   | (3)                                       |
|   | 0,25 à <0,50                           | 12 376                      | 313   | 100,00%                 | 12 690   | 0,29%                             | 10,09%                            | -   | 816  | 6,43%             | 4                                   | (6)                                       |
|   | 0,50 à <0,75                           | 5 346                       | 234   | 100,00%                 | 5 580  | 0,59%                             | 9,81%                             | -   | 548  | 9,81%             | 3                                   | (4)                                       |
|   | 0,75 à <2,50                           | 3 415                       | 158   | 100,00%                 | 3 573  | 1,23%                             | 18,59%                            | -   | 1 025  | 28,70%            | 8                                   | (12)                                      |
|   | 0,75 à <1,75                           | 3 093                       | 158   | 100,00%                 | 3 251  | 1,11%                             | 19,30%                            | -   | 941  | 28,96%            | 7                                   | (12)                                      |
|   | 1,75 à <2,5                            | 323                         | -   | -                       | 323  | 2,42%                             | 11,47%                            | -   | 84   | 26,01%            | 1                                   | (1)                                       |
|   | 2,50 à <10,00                          | 4 178                       | 161   | 100,00%                 | 4 339  | 6,12%                             | 16,00%                            | -   | 2 788  | 64,25%            | 42                                  | (84)                                      |
|   | 2,5 à <5                               | 1 591                       | 2   | 100,00%                 | 1 592  | 3,68%                             | 16,67%                            | -   | 789  | 49,52%            | 10                                  | (18)                                      |
|   | 5 à <10                                | 2 587                       | 160   | 100,00%                 | 2 747  | 7,54%                             | 15,61%                            | -   | 1 999  | 72,79%            | 32                                  | (67)                                      |
|   | 10,00 à <100,00                        | 1 207                       | 10  | 100,00%                 | 1 217  | 19,44%                            | 17,73%                            | -   | 1 266  | 103,97%           | 43                                  | (111)                                     |
|   | 10 à <20                               | 717                         | 5   | 100,00%                 | 722  | 12,02%                            | 17,85%                            | -   | 706  | 97,79%            | 16                                  | (41)                                      |
|   | 20 à <30                               | 234                         | 4   | 100,00%                 | 238  | 21,92%                            | 15,90%                            | -   | 243  | 102,11%           | 8                                   | (20)                                      |
| 30,00 à <100,00   | 256                                    | 2                           | 100,00%                                     | 258                     | 37,97%   | 19,10%                            | -                                 | 317   | 123,02%  | 19                | (49)                                |   |
| 100,00 (Défaut)   | 1 107                                  | 3                           | 775,51%                                     | 1 111                   | 100,00%  | 34,30%                            | -                                 | 473   | 42,62%   | 381               | (255)                               |   |
|   | Sous-total<br>(Classe<br>d'exposition) | 115 797                     | 2 387                                       | 100,98%                 | 118 185  | 1,54%                             | 10,87%                            | -   | 9 653  | 8,17%             | 492                                 | (479)                                     |
| Clientèle de détail<br>- Expositions<br>renouvelables                                     | 0,00 à <0,15                           | 125                         | 2 849                                       | 149,28%                 | 4 474  | 0,08%                             | 60,72%                            | -   | 164  | 3,67%             | 2                                   | (1)                                       |
|   | 0,00 à <0,10                           | 51                          | 2 202                                       | 150,85%                 | 3 398  | 0,07%                             | 58,23%                            | -   | 102  | 2,99%             | 1                                   | (1)                                       |
|   | 0,10 à <0,15                           | 74                          | 648   | 143,95%                 | 1 076  | 0,12%                             | 68,59%                            | -   | 62   | 5,79%             | 1                                   | -   |
|   | 0,15 à <0,25                           | 99                          | 2 687                                       | 77,77%                  | 2 189  | 0,21%                             | 175,34%                           | -   | 489  | 22,34%            | 8                                   | (2)                                       |
|   | 0,25 à <0,50                           | 168                         | 476   | 133,90%                 | 830  | 0,33%                             | 63,46%                            | -   | 98   | 11,79%            | 2                                   | (1)                                       |
|   | 0,50 à <0,75                           | 234                         | 660   | 80,77%                  | 771  | 0,60%                             | 88,76%                            | -   | 209  | 27,17%            | 4                                   | (2)                                       |
|   | 0,75 à <2,50                           | 742                         | 1 136                                       | 94,27%                  | 1 852  | 1,50%                             | 57,23%                            | -   | 629  | 33,95%            | 16                                  | (9)                                       |
|   | 0,75 à <1,75                           | 449                         | 792   | 101,85%                 | 1 285  | 1,25%                             | 56,88%                            | -   | 382  | 29,72%            | 9                                   | (5)                                       |

| 31/12/2024  | Echelle de Probabilité de Défaut (PD)   | Expositions au bilan | Expositions hors-bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplémentifs | Densité de RWA | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------|---|----------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| (en millions d'euros)                                   |   |                      |                                  |                   |                                   |                          |                          |                                    |   |                |                               |                                     |
| IRB-A   |   |                      |                                  |                   |                                   |                          |                          |                                    |   |                |                               |                                     |
|   | 1,75 à <2,5                             | 293                  | 344                              | 76,83%            | 567                               | 2,08%                    | 58,00%                   | -                                  | 247   | 43,52%         | 7                             | (3)                                 |
|   | 2,50 à <10,00                           | 1 374                | 476                              | 95,31%            | 1 887                             | 5,01%                    | 55,72%                   | -                                  | 1 439   | 76,24%         | 53                            | (33)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 815                  | 330                              | 88,05%            | 1 122                             | 3,59%                    | 55,65%                   | -                                  | 693   | 61,75%         | 22                            | (16)                                |
|   | 5 à <10                                 | 559                  | 146                              | 111,66%           | 765                               | 7,10%                    | 55,82%                   | -                                  | 746   | 97,52%         | 30                            | (17)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 876                  | 154                              | 97,89%            | 1 073                             | 22,34%                   | 54,91%                   | -                                  | 1 673   | 155,85%        | 132                           | (94)                                |
|   | 10 à <20                                | 481                  | 104                              | 102,73%           | 610                               | 12,63%                   | 54,31%                   | -                                  | 799   | 130,85%        | 42                            | (29)                                |
|   | 20 à <30                                | 96                   | 5                                | 190,25%           | 110                               | 24,99%                   | 59,62%                   | -                                  | 216   | 196,29%        | 16                            | (17)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 299                  | 46                               | 77,09%            | 353                               | 38,30%                   | 54,48%                   | -                                  | 658   | 186,45%        | 74                            | (49)                                |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 353                  | 5                                | 39,67%            | 356                               | 100,00%                  | 66,03%                   | -                                  | 67  | 18,72%         | 235                           | (223)                               |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>3 971</b>         | <b>8 444</b>                     | <b>108,85%</b>    | <b>13 432</b>                     | <b>5,46%</b>             | <b>79,67%</b>            | <b>-</b>                           | <b>4 767</b>  | <b>35,49%</b>  | <b>452</b>                    | <b>(364)</b>                        |
| Autres expositions sur la clientèle de détail - PME     | 0,00 à <0,15                            | 1 339                | 85                               | 114,44%           | 1 437                             | 0,09%                    | 12,06%                   | -                                  | 44  | 3,05%          | -                             | -                                   |
|   | 0,00 à <0,10                            | 970                  | 80                               | 115,47%           | 1 062                             | 0,08%                    | 13,06%                   | -                                  | 35  | 3,26%          | -                             | -                                   |
|   | 0,10 à <0,15                            | 369                  | 6                                | 100,60%           | 375                               | 0,12%                    | 9,20%                    | -                                  | 9   | 2,45%          | -                             | -                                   |
|   | 0,15 à <0,25                            | 4 715                | 1 206                            | 48,07%            | 5 305                             | 0,18%                    | 25,15%                   | -                                  | 477   | 9,00%          | 3                             | (1)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 4 204                | 241                              | 76,83%            | 4 390                             | 0,40%                    | 24,71%                   | -                                  | 571   | 13,01%         | 4                             | (4)                                 |
|   | 0,50 à <0,75                            | 1 326                | 545                              | 51,26%            | 1 623                             | 0,56%                    | 44,66%                   | -                                  | 470   | 28,96%         | 4                             | (1)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 5 709                | 748                              | 72,70%            | 6 297                             | 1,24%                    | 34,08%                   | -                                  | 2 033   | 32,29%         | 28                            | (27)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 4 713                | 576                              | 72,95%            | 5 157                             | 1,04%                    | 31,93%                   | -                                  | 1 471   | 28,53%         | 17                            | (17)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 996                  | 172                              | 71,86%            | 1 139                             | 2,12%                    | 43,78%                   | -                                  | 562   | 49,32%         | 11                            | (10)                                |
|   | 2,50 à <10,00                           | 2 502                | 362                              | 94,22%            | 2 878                             | 5,11%                    | 38,94%                   | -                                  | 1 456   | 50,61%         | 56                            | (65)                                |
|   | 2,5 à <5                                | 1 110                | 233                              | 85,64%            | 1 327                             | 3,51%                    | 41,67%                   | -                                  | 696   | 52,41%         | 20                            | (22)                                |
|   | 5 à <10                                 | 1 392                | 129                              | 109,69%           | 1 551                             | 6,48%                    | 36,60%                   | -                                  | 761   | 49,06%         | 36                            | (43)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 1 251                | 60                               | 95,53%            | 1 324                             | 20,48%                   | 38,76%                   | -                                  | 980   | 74,03%         | 105                           | (135)                               |
|   | 10 à <20                                | 849                  | 41                               | 97,00%            | 896                               | 14,35%                   | 39,58%                   | -                                  | 613   | 68,41%         | 51                            | (56)                                |
|   | 20 à <30                                | 162                  | 5                                | 94,46%            | 169                               | 25,02%                   | 30,50%                   | -                                  | 120   | 70,98%         | 13                            | (23)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 241                  | 14                               | 91,68%            | 259                               | 38,77%                   | 41,30%                   | -                                  | 247   | 95,52%         | 42                            | (56)                                |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 1 028                | 43                               | 62,10%            | 1 059                             | 100,00%                  | 62,39%                   | -                                  | 296   | 27,92%         | 659                           | (541)                               |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>22 074</b>        | <b>3 291</b>                     | <b>64,15%</b>     | <b>24 313</b>                     | <b>6,55%</b>             | <b>31,91%</b>            | <b>-</b>                           | <b>6 328</b>  | <b>26,03%</b>  | <b>859</b>                    | <b>(774)</b>                        |
| Autres expositions sur la clientèle de détail - non-PME | 0,00 à <0,15                            | 19 243               | 708                              | 100,94%           | 19 957                            | 0,08%                    | 12,75%                   | -                                  | 648   | 3,24%          | 2                             | (2)                                 |
|   | 0,00 à <0,10                            | 15 827               | 547                              | 101,84%           | 16 384                            | 0,07%                    | 11,69%                   | -                                  | 432   | 2,64%          | 1                             | (1)                                 |
|   | 0,10 à <0,15                            | 3 416                | 161                              | 97,86%            | 3 573                             | 0,12%                    | 17,61%                   | -                                  | 215   | 6,03%          | 1                             | (1)                                 |
|   | 0,15 à <0,25                            | 5 064                | 268                              | 73,48%            | 5 265                             | 0,22%                    | 30,76%                   | -                                  | 759   | 14,42%         | 4                             | (1)                                 |
|   | 0,25 à <0,50                            | 5 025                | 318                              | 98,65%            | 5 339                             | 0,34%                    | 30,34%                   | -                                  | 1 059   | 19,84%         | 6                             | (6)                                 |
|   | 0,50 à <0,75                            | 4 388                | 107                              | 83,67%            | 4 478                             | 0,59%                    | 37,83%                   | -                                  | 1 478   | 33,00%         | 10                            | (5)                                 |
|   | 0,75 à <2,50                            | 14 289               | 469                              | 107,00%           | 14 795                            | 1,40%                    | 40,20%                   | -                                  | 7 624   | 51,53%         | 83                            | (48)                                |
|   | 0,75 à <1,75                            | 10 871               | 421                              | 108,79%           | 11 333                            | 1,17%                    | 40,02%                   | -                                  | 5 516   | 48,67%         | 53                            | (32)                                |
|   | 1,75 à <2,5                             | 3 418                | 48                               | 91,25%            | 3 462                             | 2,15%                    | 40,81%                   | -                                  | 2 108   | 60,88%         | 30                            | (15)                                |
|   | 2,50 à <10,00                           | 7 346                | 203                              | 99,24%            | 7 571                             | 4,91%                    | 40,37%                   | -                                  | 5 096   | 67,32%         | 147                           | (116)                               |
|   | 2,5 à <5                                | 4 444                | 121                              | 99,14%            | 4 582                             | 3,58%                    | 41,26%                   | -                                  | 3 056   | 66,70%         | 68                            | (47)                                |
|   | 5 à <10                                 | 2 902                | 83                               | 99,39%            | 2 989                             | 6,94%                    | 39,01%                   | -                                  | 2 040   | 68,27%         | 79                            | (70)                                |
|   | 10,00 à <100,00                         | 3 249                | 25                               | 103,13%           | 3 289                             | 22,94%                   | 43,12%                   | -                                  | 3 462   | 105,25%        | 353                           | (323)                               |
|   | 10 à <20                                | 1 936                | 19                               | 105,86%           | 1 970                             | 13,36%                   | 42,95%                   | -                                  | 1 797   | 91,21%         | 113                           | (109)                               |
|   | 20 à <30                                | 280                  | 5                                | 93,14%            | 286                               | 23,00%                   | 32,87%                   | -                                  | 276   | 96,64%         | 22                            | (27)                                |
|   | 30,00 à <100,00                         | 1 032                | 2                                | 100,16%           | 1 034                             | 41,16%                   | 46,30%                   | -                                  | 1 389   | 134,38%        | 219                           | (187)                               |
|   | 100,00 (Défaut)                         | 2 440                | 5                                | 83,14%            | 2 487                             | 100,00%                  | 51,94%                   | -                                  | 516   | 20,75%         | 1 309                         | (1 282)                             |
|   | <b>Sous-total (Classe d'exposition)</b> | <b>61 043</b>        | <b>2 103</b>                     | <b>97,38%</b>     | <b>63 181</b>                     | <b>6,16%</b>             | <b>30,38%</b>            | <b>-</b>                           | <b>20 642</b>   | <b>32,67%</b>  | <b>1 914</b>                  | <b>(1 781)</b>                      |
| <b>TOTAL (toute catégorie d'exposition)</b>             |   | <b>523 475</b>       | <b>221 600</b>                   | <b>62,12%</b>     | <b>655 294</b>                    |                          |                          |                                    | <b>143 987</b>  | <b>21,97%</b>  | <b>7 025</b>                  | <b>(8 006)</b>                      |

### 2.2.2.3 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2025

|                       |  | Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit | Montant d'exposition pondéré effectif |
|-----------------------|--|--|---------------------------------------|
|                       |  | a  | b                                     |
| (en millions d'euros) |  |  |                                       |
| 1                     | Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple    | 718  | 718                                   |
| EU 1a                 | Administrations régionales et locales – approche NI simple             | 84   | 84                                    |
| EU 1b                 | Entités du secteur public – approche NI simple                         | 619  | 619                                   |
| 2                     | Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée   | 2 006  | 2 006                                 |
| EU 2a                 | Administrations régionales et locales – approche NI avancée            | 21   | 21                                    |
| EU 2b                 | Entités du secteur public – approche NI avancée                        | 241  | 241                                   |
| 3                     | Établissements – approche NI simple                                    | 3 269  | 3 286                                 |
| 5                     | Entreprises – approche NI simple                                       | 50 061   | 49 709                                |
| EU 5a                 | Entreprises – Générales  | 49 938   | 49 586                                |
| EU 5b                 | Entreprises – Financement spécialisé                                   | 123  | 123                                   |
| EU 5c                 | Entreprises – Créances achetées  | -  | -                                     |
| 6                     | Entreprises – approche NI avancée                                      | 43 942   | 43 926                                |
| EU 6a                 | Entreprises – Générales  | 28 317   | 28 301                                |
| EU 6b                 | Entreprises – Financement spécialisé                                   | 15 625   | 15 625                                |
| EU 6c                 | Entreprises – Créances achetées  | -  | -                                     |
| 8a                    | Clientèle de détail – approche NI avancée                              | 41 165   | 41 165                                |
| 9                     | Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles (QRRE)       | 4 572  | 4 572                                 |
| 10                    | Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 9 526  | 9 526                                 |
| EU10a                 | Clientèle de détail – Créances achetées                                | -  | -                                     |
| EU10b                 | Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail    | 27 067   | 27 067                                |
| 17                    | <b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>             | <b>54 751</b>  | <b>54 415</b>                         |
| 18                    | <b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>            | <b>87 374</b>  | <b>87 358</b>                         |
| 19                    | <b>Total des expositions</b>   | <b>142 125</b>                                       | <b>141 773</b>                        |

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

| 30/06/2025            |  | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit                    |  |  |   |  |  |   |   |  |  | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA |   |  |
|-----------------------|--|-----------------------|---|--|--|---|--|--|---|---|--|--|---|---|--|
|                       |  |                       | Protection de Crédit financée                                   |  |  |   |  |  |   |   | Protection de Crédit non financée  |  | RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement)    | RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution) |  |
|                       |  |                       | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer(%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Part des expositions couvertes par des garanties (%) |   |   | Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%) |
|                       |  |                       |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |   |  |
| F-IRB                 |  | a                     | b   | c  | d  | e   | f  | g  | h   | i   | j  | k  | l   | m   | n  |
| (en millions d'euros) |  |                       |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |   |  |
| 1                     | Administrations centrales et banques centrales | 196 126               |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 751   | 718  |
| 2                     | Administrations régionales et locales          | 465                   |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 80  | 84   |
| 3                     | Entités du secteur public                      | 4 116                 |   | 0,63%  | 0,63%  |   |  |  |   |   |  |  |   | 641   | 619  |
| 4                     | Établissements                                 | 435 329               | 0,04%   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 3 140   | 3 286  |
| 5                     | Entreprises                                    | 146 453               | 0,57%   | 4,84%  | 1,61%  | 0,98%   | 2,25%  |  |   |   |  |  |   | 49 804  | 49 709   |
| 5,1                   | Entreprises – Générales                        | 146 190               | 0,57%   | 4,85%  | 1,61%  | 0,98%   | 2,25%  |  |   |   |  |  |   | 48 969  | 49 586   |
| 5,2                   | Entreprises – Financement spécialisé           | 264                   |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 123   | 123  |
| 5,3                   | Entreprises – Créances achetées                | -                     |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | -   | -  |
| 6                     | TOTAL  | 782 490               | 0,13%   | 0,91%  | 0,31%  | 0,18%   | 0,42%  |  |   |   |  |  |   | 54 416  | 54 415   |

31/12/2024

(en millions d'euros)

IRB-F

| 31/12/2024            |  | Expositions totales | Techniques d'atténuation du risque de crédit                    |  |  |   |  |  |   |   |  |  | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA |   |  |
|-----------------------|--|---------------------|---|--|--|---|--|--|---|---|--|--|---|---|--|
|                       |  |                     | Protection de Crédit financée                                   |  |  |   |  |  |   |   | Protection de Crédit non financée  |  | RWA hors effets de substitution (effets de réduction unique ment)   | RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution) |  |
|                       |  |                     | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer(%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Part des expositions couvertes par des garanties (%) |   |   | Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%) |
| (en millions d'euros) |  |                     |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |   |  |
| IRB-F                 |  |                     |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |   |  |
| 1                     | Administrations centrales et Banques centrales | 186 349             | -   | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 826   | 826  |
| 2                     | Etablissements                                 | 428 988             | 0,00%   | 0,01%  | 0,01%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 1 552   | 1 581  |
| 3                     | Entreprises                                    | 29 695              | 0,11%   | 7,73%  | 7,73%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 15 169  | 15 140   |
| 3,1                   | Dont entreprises - PME                         | 3 061               | 0,67%   | 28,02%   | 28,02%   | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 1 776   | 1 738  |
| 3,2                   | Dont entreprises - Financement spécialisé      | 268                 | -   | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 155   | 155  |
| 3,3                   | Dont entreprises - Autres                      | 26 366              | 0,04%   | 5,45%  | 5,45%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 13 238  | 13 247   |
| 4                     | TOTAL  | 645 032             | 0,01%   | 0,36%  | 0,36%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | 17 547  | 17 547   |

| 30/06/2025            |  | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit                    |  |  |   |  |  |   |   |  |  | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA |  |   |
|-----------------------|--|-----------------------|---|--|--|---|--|--|---|---|--|--|---|--|---|
|                       |  |                       | Protection de Crédit financée                                   |  |  |   |  |  |   |   |  | Protection de Crédit non financée                    |   | RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution) |
|                       |  |                       | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer(%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Part des expositions couvertes par des garanties (%) | Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%)        |  |   |
|                       |  |                       |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |  |   |
| (en millions d'euros) |  | a                     | b   | c  | d  | e   | f  | g  | h   | j   | j  | k  | l   | m  | n   |
| 1                     | Administrations centrales et banques centrales                         | 140 953               |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 1 335  | 2 006   |
| 2                     | Administrations régionales et locales                                  | 418                   |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 21   | 21  |
| 3                     | Entités du secteur public  | 3 131                 |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 277  | 241   |
| 5                     | Entreprises  | 101 129               | 0,38%   | 2,24%  | 2,22%  | 0,02%   |  | 0,70%  |   |   |  | 7,85%  |   | 44 560   | 43 926  |
| 5,1                   | Entreprises – Générales  | 50 100                | 0,77%   | 4,48%  | 4,44%  | 0,03%   |  | 0,23%  |   |   |  | 15,84%   |   | 28 666   | 28 301  |
| 5,2                   | Entreprises – Financement spécialisé                                   | 51 029                |   | 0,03%  | 0,03%  |   |  | 1,16%  |   |   |  |  |   | 15 894   | 15 625  |
| 5,3                   | Entreprises – Créances achetées  | -                     |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | -  | -   |
| 6                     | Clientèle de détail  | 225 420               | 0,41%   | 17,46%   | 17,46%   |   | -  | 2,03%  |   |   |  | 41,03%   |   | 41 165   | 41 165  |
| 6,1                   | Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles              | 13 218                |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | 4 572  | 4 572   |
| 6,2                   | Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 123 206               | -   | 27,12%   | 27,12%   |   |  |  |   |   |  | 67,57%   |   | 9 526  | 9 526   |
| 6,3                   | Clientèle de détail – Créances achetées                                | -                     |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   | -  | -   |
| 6,4                   | Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail    | 88 996                | 1,03%   | 6,67%  | 6,67%  |   | -  | 5,14%  |   |   |  | 10,38%   |   | 27 067   | 27 067  |
| 7                     | Total  | 471 051               | 0,28%   | 8,84%  | 8,83%  | 0,00%   | -  | 1,12%  |   |   |  | 21,32%   |   | 87 358   | 87 358  |

|                       |  |                       | Techniques d'atténuation du risque de crédit                    |  |  |   |  |  |   |   |  |  | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA |   |  |         |
|-----------------------|--|-----------------------|---|--|--|---|--|--|---|---|--|--|---|---|--|---------|
| 31/12/2024            | F-IRBA   | Total des expositions | Protection de Crédit financée                                   |  |  |   |  |  |   |   | Protection de Crédit non financée  |  | RWA hors effets de substitution (effets de réduction uniquement)    | RWA avec effets de substitution (effet de réduction et effet de substitution) |  |         |
|                       |  |                       | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer(%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Part des expositions couvertes par des garanties (%) |   |   | Part des expositions couvertes par des dérivés de crédit (%) |         |
|                       |  |                       |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |   |  | a       |
| (en millions d'euros) |  |                       |   |  |  |   |  |  |   |   |  |  |   |   |  |         |
| 1                     | Administrations centrales et Banques centrales                 | 144 574               | 0,01%   | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | -   | 1 510  | 2 277   |
| 2                     | Etablissements   | 24 951                | 0,85%   | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | -   | 3 265  | 3 416   |
| 3                     | Entreprises  | 258 749               | 1,64%   | 9,57%  | 4,77%  | -   | 4,79%  | -  | -   | -   | -  | 0,03%  | -   | -   | 96 149   | 95 231  |
| 3,1                   | Dont entreprises - PME   | 18 440                | 0,37%   | 4,92%  | 4,91%  | 0,01%   | -  | -  | -   | -   | -  | 0,40%  | -   | -   | 9 853  | 9 778   |
| 3,2                   | Dont entreprises - Financement spécialisé                      | 49 004                | 1,04%   | 45,47%   | 20,17%   | -   | 25,30%   | -  | -   | -   | -  | -  | -   | -   | 14 158   | 13 161  |
| 3,3                   | Dont entreprises - Autres                                      | 191 305               | 1,91%   | 0,82%  | 0,82%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | -   | 72 138   | 72 293  |
| 4                     | Clientèle de détail  | 227 019               | -   | 17,10%   | 17,10%   | -   | -  | -  | -   | -   | -  | 38,25%   | -   | -   | 43 063   | 43 064  |
| 4,1                   | Dont clientèle de détail - Biens immobiliers PME               | 7 908                 | -   | 72,16%   | 72,16%   | -   | -  | -  | -   | -   | -  | 22,64%   | -   | -   | 1 673  | 1 673   |
| 4,2                   | Dont clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME           | 118 185               | -   | 27,83%   | 27,83%   | -   | -  | -  | -   | -   | -  | 71,30%   | -   | -   | 9 653  | 9 653   |
| 4,3                   | Dont clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | 13 432                | -   | -  | -  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | -  | -   | -   | 4 767  | 4 767   |
| 4,4                   | Dont clientèle de détail - Autres PME                          | 24 313                | -   | 0,17%  | 0,17%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | 2,87%  | -   | -   | 6 328  | 6 328   |
| 4,5                   | Dont clientèle de détail - Autres non-PME                      | 63 181                | -   | 0,30%  | 0,30%  | -   | -  | -  | -   | -   | -  | 0,14%  | -   | -   | 20 642   | 20 642  |
| 5                     | TOTAL  | 655 294               | 0,68%   | 9,70%  | 7,81%  | -   | 1,89%  | -  | -   | -   | -  | 13,26%   | -   | -   | 143 987  | 143 987 |

## 2.2.2.4 Évolution des RWA

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

30/06/2025

| (en millions d'euros) |   | RWA            |
|-----------------------|---|----------------|
| 1                     | <b>RWA à la fin de la période précédente (31/03/2025)</b> | <b>143 219</b> |
| 2                     | Taille de l'actif (+/-)                                   | 851            |
| 3                     | Qualité de l'actif (+/-)                                  | 752            |
| 4                     | Mise à jour des modèles (+/-)                             | -              |
| 5                     | Méthodologie et politiques (+/-)                          | -              |
| 6                     | Acquisitions et cessions (+/-)                            | -              |
| 7                     | Variations des taux de change (+/-)                       | (3 014)        |
| 8                     | Autres (+/-)  | (34)           |
| 9                     | <b>RWA à la fin de la période considérée (30/06/2025)</b> | <b>141 773</b> |

La variation figurant en ligne 8 « Autres (+/-) » du tableau CR8 s'explique principalement par les gains de RWA liés à la titrisation synthétique pour compte propre chez Crédit Agricole Corporate and Investment Bank qui sont stables sur le second trimestre 2025.

## 2.2.3 Risque de contrepartie

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

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



### 2.2.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2025

(en millions d'euros)

|     |   | Coût de remplacement (RC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE   | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant ARC | Valeur exposée au risque après ARC | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWA) |
|-----|---|---------------------------|-------------------------------------|--------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| EU1 | EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)                    | -                         | -                                   |        | 1,4  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| EU2 | EU - SA-CCR (pour les dérivés)  | -                         | -                                   |        | 1,4  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 1   | SA-CCR (pour les dérivés)   | 5 089                     | 8 469                               |        | 1,4  | 11 689                             | 18 981                             | 12 293                   | 3 767                              |
| 2   | IMM (pour les dérivés et les OFT)   |                           |                                     | 24 311 | 1,4  | 86 508                             | 40 114                             | 37 071                   | 8 233                              |
| 2a  | Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres       |                           |                                     | -      |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 2b  | Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé |                           |                                     | 24 311 |  | 86 508                             | 40 114                             | 37 071                   | 8 233                              |
| 2c  | Dont issues d'ensembles de compensation multiproduits                       |                           |                                     | -      |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 3   | Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)            |                           |                                     |        |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 4   | Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)          |                           |                                     |        |  | 405 792                            | 46 772                             | 23 970                   | 3 579                              |
| 5   | VaR pour les OFT  |                           |                                     |        |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 6   | <b>TOTAL</b>  |                           |                                     |        |  | <b>503 989</b>                     | <b>105 867</b>                     | <b>77 792</b>            | <b>15 668</b>                      |

31/12/2024

(en millions d'euros)

|     |   | Coût de remplacement (RC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE   | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant ARC | Valeur exposée au risque après ARC | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWA) |
|-----|---|---------------------------|-------------------------------------|--------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| EU1 | EU - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)                    | -                         | -                                   |        | 1,4  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| EU2 | EU - SA-CCR (pour les dérivés)  | -                         | -                                   |        | 1,4  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 1   | SA-CCR (pour les dérivés)   | 3 338                     | 3 563                               |        | 1,4  | 19 374                             | 9 662                              | 10 258                   | 4 486                              |
| 2   | IMM (pour les dérivés et les OFT)   |                           |                                     | 22 544 | 1,4  | 83 653                             | 37 197                             | 37 197                   | 10 459                             |
| 2a  | Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres       |                           |                                     | -      |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 2b  | Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé |                           |                                     | 22 544 |  | 83 653                             | 37 197                             | 37 197                   | 10 459                             |
| 2c  | Dont issues d'ensembles de compensation multiproduits                       |                           |                                     | -      |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 3   | Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)            |                           |                                     |        |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 4   | Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)          |                           |                                     |        |  | 406 940                            | 43 997                             | 36 456                   | 5 376                              |
| 5   | VaR pour les OFT  |                           |                                     |        |  | -                                  | -                                  | -                        | -                                  |
| 6   | <b>TOTAL</b>  |                           |                                     |        |  | <b>509 967</b>                     | <b>90 855</b>                      | <b>83 910</b>            | <b>20 321</b>                      |

2.2.3.2 Exposition au risque de contrepartie en méthode standard

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES AU 30 JUIN 2025 (CCR3)

| 30/06/2025   | Pondération des risques |       |    |     |     |     |     |     |       |      |        |                            |
|--|-------------------------|-------|----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|------|--------|----------------------------|
|  | 0%                      | 2%    | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100%  | 150% | AUTRES | Valeur totale d'exposition |
| Catégories d'expositions   |                         |       |    |     |     |     |     |     |       |      |        |                            |
| (en millions d'euros)  |                         |       |    |     |     |     |     |     |       |      |        |                            |
| Administrations centrales ou banques centrales   | 468                     | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | -    | -      | 468                        |
| Administrations régionales ou locales  | -                       | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Entités du secteur public  | 5                       | -     | -  | -   | 5   | 1   | -   | -   | -     | -    | -      | 10                         |
| Banques multilatérales de développement  | -                       | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Organisations internationales  | -                       | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Etablissements   | 6                       | 8 531 | -  | -   | 678 | 70  | -   | 40  | 73    | 115  | 4 413  | 13 926                     |
| Entreprises  | -                       | -     | -  | -   | 24  | 105 | -   | 96  | 1 939 | 49   | -      | 2 212                      |
| Clientèle de détail  | -                       | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | -                       | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Autres éléments  | -                       | -     | -  | -   | -   | -   | -   | -   | -     | 2    | -      | 2                          |
| VALEUR TOTALE D'EXPOSITION   | 479                     | 8 531 | -  | -   | 707 | 176 | -   | 136 | 2 012 | 166  | 4 413  | 16 618                     |

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

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

| 31/12/2024   | Pondération des risques |       |    |     |       |       |     |     |       |      |        |                            |
|--|-------------------------|-------|----|-----|-------|-------|-----|-----|-------|------|--------|----------------------------|
|  | 0%                      | 2%    | 4% | 10% | 20%   | 50%   | 70% | 75% | 100%  | 150% | AUTRES | Valeur totale d'exposition |
| Catégories d'expositions   |                         |       |    |     |       |       |     |     |       |      |        |                            |
| (en millions d'euros)  |                         |       |    |     |       |       |     |     |       |      |        |                            |
| Administrations centrales ou banques centrales   | 1 067                   | -     | -  | -   | -     | -     | -   | -   | -     | -    | -      | 1 067                      |
| Administrations régionales ou locales  | -                       | -     | -  | -   | -     | -     | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Entités du secteur public  | 6                       | -     | -  | -   | 5     | 1     | -   | -   | -     | -    | -      | 12                         |
| Banques multilatérales de développement  | -                       | -     | -  | -   | -     | -     | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Organisations internationales  | -                       | -     | -  | -   | -     | -     | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Etablissements   | 4                       | 6 248 | -  | -   | 3 267 | 2 339 | -   | -   | 222   | -    | -      | 12 080                     |
| Entreprises  | -                       | -     | -  | -   | 17    | 101   | -   | -   | 2 609 | 61   | -      | 2 788                      |
| Clientèle de détail  | -                       | -     | -  | -   | -     | -     | -   | 2   | -     | -    | -      | 2                          |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | -                       | -     | -  | -   | -     | -     | -   | -   | -     | -    | -      | -                          |
| Autres éléments  | -                       | -     | -  | -   | -     | -     | -   | -   | -     | 2    | -      | 2                          |
| VALEUR TOTALE D'EXPOSITION   | 1 076                   | 6 248 | -  | -   | 3 289 | 2 441 | -   | 2   | 2 831 | 63   | -      | 15 950                     |

### 2.2.3.3 Exposition au risque de contrepartie en méthode avancée

#### EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION AU 30 JUIN 2025 (CCR4)

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

#### EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION AU 31 DÉCEMBRE 2024 (CCR4)

| 31/12/2024  | Echelle de Probabilité de Défaut (PD) | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | RWA | Densité des RWA |
|---|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------------|-----|-----------------|
| Catégories d'expositions<br>(en millions d'euros) |                                       |                          |                         |                          |                                    |     |                 |
| Etablissements                                    | 0,00 à < 0,15                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 0,15 à < 0,25                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 0,25 à < 0,50                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 0,50 à < 0,75                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 0,75 à < 2,50                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 2,50 à < 10,00                        | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 10,00 à < 100,00                      | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 100,00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | Sous-total                            | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
| Entreprises - Autres                              | 0,00 à < 0,15                         | 348                      | 0,04%                   | 45,00%                   | 2,49                               | 61  | 17,53%          |
|   | 0,15 à < 0,25                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 0,25 à < 0,50                         | 31                       | 0,30%                   | 45,00%                   | 2,50                               | 18  | 57,92%          |
|   | 0,50 à < 0,75                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 1                        | 0,84%                   | 45,00%                   | 2,50                               | 1   | 91,66%          |
|   | 2,50 à < 10,00                        | 1                        | 3,87%                   | 45,00%                   | 2,50                               | 1   | 146,52%         |
|   | 10,00 à < 100,00                      | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | 100,00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -   | -               |
|   | Sous-total                            | 381                      | 0,07%                   | 45,00%                   | 2,49                               | 81  | 21,26%          |
| TOTAL   |                                       | 381                      | 0,07%                   | 45,00%                   | 2,49                               | 81  | 21,26%          |

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

| 30/06/2025   |                                       |                          |                         |                          |                                    |              |                 |
|--|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------|
|  | Echelle de Probabilité de Défaut (PD) | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | RWA          | Densité des RWA |
| <i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i>              |                                       |                          |                         |                          |                                    |              |                 |
| Administrations centrales et banques centrales                     | 0.00 à <0.15                          | 7 413                    | 0,01%                   | 8,22%                    | 2,73                               | 118          | 1,59%           |
|  | 0.15 à <0.25                          | 145                      | 0,15%                   | 10,00%                   | 2,57                               | 13           | 8,76%           |
|  | 0.25 à <0.50                          | 38                       | 0,30%                   | 10,00%                   | 2,75                               | 5            | 12,76%          |
|  | 0.50 à <0.75                          | 2                        | 0,60%                   | 10,00%                   | 1,06                               | -            | 12,93%          |
|  | 0.75 à <2.50                          | 66                       | 0,72%                   | 45,00%                   | 4,22                               | 69           | 104,13%         |
|  | 2.50 à <10.00                         | -                        | 7,14%                   | 42,86%                   | 5,14                               | -            | 164,29%         |
|  | 10.00 à <100.00                       | 1                        | 20,00%                  | 45,00%                   | 4,88                               | 2            | 262,47%         |
|  | 100.00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | <b>Sous-total</b>                     | <b>7 666</b>             | <b>0,03%</b>            | <b>8,59%</b>             | <b>2,74</b>                        | <b>206</b>   | <b>2,69%</b>    |
| Administrations régionales et locales et Entités du secteur public | 0.00 à <0.15                          | 893                      | 0,03%                   | 12,62%                   | 2,57                               | 32           | 3,15%           |
|  | 0.15 à <0.25                          | 7                        | 0,16%                   | 30,00%                   | 3,50                               | 2            | 31,60%          |
|  | 0.25 à <0.50                          | 11                       | 0,30%                   | 30,00%                   | 3,82                               | 5            | 45,35%          |
|  | 0.50 à <0.75                          | 4                        | 0,60%                   | 30,00%                   | 4,08                               | 2            | 62,97%          |
|  | 0.75 à <2.50                          | -                        | 0,89%                   | 35,00%                   | 4,19                               | -            | 84,84%          |
|  | 2.50 à <10.00                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 10.00 à <100.00                       | 5                        | 20,34%                  | 35,00%                   | 4,14                               | 10           | 198,75%         |
|  | 100.00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | <b>Sous-total</b>                     | <b>919</b>               | <b>0,17%</b>            | <b>13,14%</b>            | <b>2,61</b>                        | <b>51</b>    | <b>5,31%</b>    |
| Entreprises - Autres   | 0.00 à <0.15                          | 174                      | 0,08%                   | 38,60%                   | 3,67                               | 46           | 26,46%          |
|  | 0.15 à <0.25                          | 38                       | 0,18%                   | 43,46%                   | 3,02                               | 17           | 44,50%          |
|  | 0.25 à <0.50                          | 309                      | 0,38%                   | 43,36%                   | 2,99                               | 197          | 63,60%          |
|  | 0.50 à <0.75                          | 38                       | 0,64%                   | 42,46%                   | 2,79                               | 29           | 76,07%          |
|  | 0.75 à <2.50                          | 200                      | 0,91%                   | 48,37%                   | 2,58                               | 186          | 93,42%          |
|  | 2.50 à <10.00                         | 23                       | 4,14%                   | 42,06%                   | 2,77                               | 28           | 118,18%         |
|  | 10.00 à <100.00                       | 17                       | 18,75%                  | 46,76%                   | 2,97                               | 41           | 245,29%         |
|  | 100.00 (Défaut)                       | -                        | 100,00%                 | 41,12%                   | 5,00                               | -            | 1,09%           |
|  | <b>Sous-total</b>                     | <b>799</b>               | <b>0,95%</b>            | <b>43,57%</b>            | <b>3,02</b>                        | <b>544</b>   | <b>68,05%</b>   |
| Entreprises - PME  | 0.00 à <0.15                          | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 0.15 à <0.25                          | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 0.25 à <0.50                          | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 0.50 à <0.75                          | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 0.75 à <2.50                          | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 2.50 à <10.00                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 10.00 à <100.00                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 100.00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | <b>Sous-total</b>                     | <b>-</b>                 | <b>-</b>                | <b>-</b>                 | <b>-</b>                           | <b>-</b>     | <b>-</b>        |
| Entreprises - Financement spécialisé                               | 0.00 à <0.15                          | 39                       | 0,06%                   | 12,76%                   | 3,82                               | 3            | 6,46%           |
|  | 0.15 à <0.25                          | 274                      | 0,17%                   | 24,94%                   | 4,25                               | 84           | 30,59%          |
|  | 0.25 à <0.50                          | 176                      | 0,33%                   | 22,25%                   | 4,34                               | 67           | 38,41%          |
|  | 0.50 à <0.75                          | 125                      | 0,61%                   | 17,03%                   | 4,32                               | 43           | 34,36%          |
|  | 0.75 à <2.50                          | 153                      | 0,91%                   | 18,89%                   | 4,59                               | 72           | 47,02%          |
|  | 2.50 à <10.00                         | 4                        | 5,86%                   | 12,50%                   | 5,00                               | 2            | 52,20%          |
|  | 10.00 à <100.00                       | 7                        | 20,00%                  | 31,82%                   | 3,34                               | 12           | 174,49%         |
|  | 100.00 (Défaut)                       | 28                       | 100,00%                 | -                        | 5,00                               | -            | 1,10%           |
|  | <b>Sous-total</b>                     | <b>806</b>               | <b>4,03%</b>            | <b>20,52%</b>            | <b>4,35</b>                        | <b>283</b>   | <b>35,09%</b>   |
| Clientèle de détail  | 0.00 à <0.15                          | 279                      | 0,06%                   | 0,66%                    | -                                  | 22           | 7,99%           |
|  | 0.15 à <0.25                          | 3                        | 0,21%                   | 0,24%                    | -                                  | 1            | 31,59%          |
|  | 0.25 à <0.50                          | -                        | -                       | -                        | -                                  | -            | -               |
|  | 0.50 à <0.75                          | 1                        | 0,60%                   | -                        | -                                  | 1            | 80,39%          |
|  | 0.75 à <2.50                          | -                        | 1,67%                   | -                        | -                                  | -            | 122,31%         |
|  | 2.50 à <10.00                         | -                        | 9,09%                   | -                        | -                                  | -            | 159,09%         |
|  | 10.00 à <100.00                       | -                        | 13,09%                  | -                        | -                                  | -            | 187,58%         |
|  | 100.00 (Défaut)                       | -                        | 100,00%                 | 82,20%                   | -                                  | -            | 18,13%          |
|  | <b>Sous-total</b>                     | <b>282</b>               | <b>0,09%</b>            | <b>0,67%</b>             | <b>-</b>                           | <b>24</b>    | <b>8,58%</b>    |
| <b>TOTAL</b>   |                                       | <b>10 473</b>            | <b>0,42%</b>            | <b>12,36%</b>            | <b>2,81</b>                        | <b>1 108</b> | <b>10,58%</b>   |

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

| 31/12/2024  | Echelle de Probabilité de Défaut (PD) | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | RWA           | Densité des RWA |
|---|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------|-----------------|
| <i>Catégories d'expositions (en millions d'euros)</i> |                                       |                          |                         |                          |                                    |               |                 |
| Administrations centrales et banques centrales        | 0,00 à < 0,15                         | 7 373                    | 0,01%                   | 8,03%                    | 3,10                               | 139           | 1,88%           |
|   | 0,15 à < 0,25                         | 163                      | 0,15%                   | 9,75%                    | 3,18                               | 17            | 10,42%          |
|   | 0,25 à < 0,50                         | 101                      | 0,30%                   | 10,00%                   | 0,39                               | 8             | 7,72%           |
|   | 0,50 à < 0,75                         | 9                        | 0,60%                   | 10,00%                   | 1,35                               | 1             | 14,53%          |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 62                       | 0,72%                   | 45,00%                   | 4,13                               | 75            | 120,47%         |
|   | 2,50 à < 10,00                        | -                        | 2,96%                   | 45,02%                   | 1,08                               | -             | 117,54%         |
|   | 10,00 à < 100,00                      | 28                       | 20,00%                  | 45,00%                   | 1,66                               | 67            | 243,46%         |
|   | 100,00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -             | -               |
|   | <b>Sous-total</b>                     | <b>7 736</b>             | <b>0,10%</b>            | <b>8,53%</b>             | <b>3,07</b>                        | <b>307</b>    | <b>3,97%</b>    |
| Etablissements  | 0,00 à < 0,15                         | 22 621                   | 0,07%                   | 33,05%                   | 1,81                               | 4 226         | 18,68%          |
|   | 0,15 à < 0,25                         | 3 199                    | 0,20%                   | 42,21%                   | 1,66                               | 1 496         | 46,76%          |
|   | 0,25 à < 0,50                         | 683                      | 0,30%                   | 40,21%                   | 1,34                               | 354           | 51,90%          |
|   | 0,50 à < 0,75                         | 417                      | 0,60%                   | 42,01%                   | 1,57                               | 332           | 79,58%          |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 246                      | 1,15%                   | 44,26%                   | 1,29                               | 250           | 101,78%         |
|   | 2,50 à < 10,00                        | -                        | 5,01%                   | 45,01%                   | 0,26                               | -             | 130,46%         |
|   | 10,00 à < 100,00                      | 3                        | 20,82%                  | 42,97%                   | 4,37                               | 8             | 277,32%         |
|   | 100,00 (Défaut)                       | -                        | 100,00%                 | 45,46%                   | 5,02                               | -             | 1,14%           |
|   | <b>Sous-total</b>                     | <b>27 169</b>            | <b>0,11%</b>            | <b>34,55%</b>            | <b>1,77</b>                        | <b>6 666</b>  | <b>24,54%</b>   |
| Entreprises - Autres                                  | 0,00 à < 0,15                         | 27 217                   | 0,05%                   | 23,27%                   | 1,13                               | 2 374         | 8,72%           |
|   | 0,15 à < 0,25                         | 1 966                    | 0,16%                   | 40,33%                   | 1,80                               | 763           | 38,80%          |
|   | 0,25 à < 0,50                         | 3 982                    | 0,31%                   | 37,14%                   | 1,70                               | 1 764         | 44,31%          |
|   | 0,50 à < 0,75                         | 2 741                    | 0,60%                   | 42,60%                   | 0,32                               | 1 344         | 49,05%          |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 1 832                    | 0,91%                   | 48,77%                   | 0,82                               | 1 395         | 76,12%          |
|   | 2,50 à < 10,00                        | 121                      | 5,16%                   | 50,83%                   | 2,05                               | 194           | 160,34%         |
|   | 10,00 à < 100,00                      | 131                      | 16,83%                  | 46,00%                   | 2,65                               | 331           | 252,93%         |
|   | 100,00 (Défaut)                       | 51                       | 100,00%                 | 45,00%                   | 1,29                               | 1             | 1,10%           |
|   | <b>Sous-total</b>                     | <b>38 042</b>            | <b>0,37%</b>            | <b>28,42%</b>            | <b>1,16</b>                        | <b>8 166</b>  | <b>21,47%</b>   |
| Entreprises - PME                                     | 0,00 à < 0,15                         | 12                       | 0,05%                   | 41,96%                   | 2,16                               | 2             | 13,16%          |
|   | 0,15 à < 0,25                         | -                        | 0,16%                   | 41,10%                   | 1,62                               | -             | 25,71%          |
|   | 0,25 à < 0,50                         | 6                        | 0,40%                   | 41,10%                   | 4,45                               | 4             | 61,18%          |
|   | 0,50 à < 0,75                         | 2                        | 0,60%                   | 41,15%                   | 1,03                               | 1             | 49,33%          |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 7                        | 0,84%                   | 40,98%                   | 1,25                               | 4             | 56,01%          |
|   | 2,50 à < 10,00                        | 10                       | 3,01%                   | 40,86%                   | 4,10                               | 10            | 105,71%         |
|   | 10,00 à < 100,00                      | 1                        | 20,29%                  | 62,74%                   | 1,19                               | 3             | 233,38%         |
|   | 100,00 (Défaut)                       | -                        | -                       | -                        | -                                  | -             | -               |
|   | <b>Sous-total</b>                     | <b>38</b>                | <b>1,78%</b>            | <b>42,08%</b>            | <b>2,75</b>                        | <b>23</b>     | <b>62,21%</b>   |
| Entreprises - Financement spécialisé                  | 0,00 à < 0,15                         | 40                       | 0,07%                   | 9,76%                    | 4,35                               | 3             | 8,37%           |
|   | 0,15 à < 0,25                         | 312                      | 0,16%                   | 24,28%                   | 4,52                               | 102           | 32,84%          |
|   | 0,25 à < 0,50                         | 229                      | 0,30%                   | 19,36%                   | 4,45                               | 80            | 34,77%          |
|   | 0,50 à < 0,75                         | 104                      | 0,60%                   | 13,00%                   | 4,71                               | 32            | 31,32%          |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 136                      | 0,86%                   | 14,27%                   | 4,43                               | 50            | 36,97%          |
|   | 2,50 à < 10,00                        | -                        | 4,99%                   | 19,44%                   | 5,00                               | -             | 82,33%          |
|   | 10,00 à < 100,00                      | 9                        | 19,97%                  | 31,22%                   | 3,75                               | 16            | 184,33%         |
|   | 100,00 (Défaut)                       | 10                       | 100,00%                 | 9,35%                    | 4,82                               | -             | 1,10%           |
|   | <b>Sous-total</b>                     | <b>839</b>               | <b>1,70%</b>            | <b>19,13%</b>            | <b>4,50</b>                        | <b>285</b>    | <b>33,91%</b>   |
| Clientèle de détail                                   | 0,00 à < 0,15                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -             | -               |
|   | 0,15 à < 0,25                         | -                        | 0,25%                   | 83,63%                   | 1,00                               | -             | 42,69%          |
|   | 0,25 à < 0,50                         | -                        | -                       | -                        | -                                  | -             | -               |
|   | 0,50 à < 0,75                         | -                        | 0,55%                   | 87,25%                   | 1,00                               | -             | 71,85%          |
|   | 0,75 à < 2,50                         | 1                        | 1,78%                   | 78,14%                   | 1,00                               | 1             | 103,94%         |
|   | 2,50 à < 10,00                        | 2                        | 4,93%                   | 50,90%                   | 1,00                               | 2             | 81,82%          |
|   | 10,00 à < 100,00                      | -                        | 31,30%                  | 46,51%                   | 1,00                               | -             | 130,54%         |
|   | 100,00 (défaut)                       | -                        | 100,00%                 | 99,88%                   | 1,00                               | -             | 0,04%           |
|   | <b>Sous-total</b>                     | <b>3</b>                 | <b>6,31%</b>            | <b>61,44%</b>            | <b>1,00</b>                        | <b>3</b>      | <b>85,51%</b>   |
| <b>TOTAL</b>  |                                       | <b>73 827</b>            | <b>0,26%</b>            | <b>28,49%</b>            | <b>1,62</b>                        | <b>15 450</b> | <b>20,93%</b>   |

## 2.2.3.4 Suretés

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

| 30/06/2025                              |                                     | Sûretés utilisées dans des contrats dérivés |                |                                  |                | Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres |                |                                  |                |
|---|-------------------------------------|---|----------------|----------------------------------|----------------|---|----------------|----------------------------------|----------------|
| Type de sûreté<br>(en millions d'euros) |                                     | Juste valeur des sûretés reçues             |                | Juste valeur des sûretés données |                | Juste valeur des sûretés reçues                                 |                | Juste valeur des sûretés données |                |
|   |                                     | Ségréguées                                  | Non ségréguées | Ségréguées                       | Non ségréguées | Ségréguées  | Non ségréguées | Ségréguées                       | Non ségréguées |
| 1                                       | Espèces – monnaie nationale         | 90  | 12 629         | 838                              | 15 945         | -   | 318            | -                                | 625            |
| 2                                       | Espèces – autres monnaies           | 27  | 10 152         | 122                              | 14 701         | -   | 382            | -                                | 412            |
| 3                                       | Dette souveraine nationale          | -   | 2 364          | 52                               | 4              | -   | 201 008        | 655                              | 225 760        |
| 4                                       | Autre dette souveraine              | -   | 4 159          | 41                               | 30             | -   | 282 981        | 1 639                            | 273 734        |
| 5                                       | Dette des administrations publiques | -   | 32             | 1 044                            | 4 427          | -   | 31 899         | 10                               | 88 965         |
| 6                                       | Obligations d'entreprise            | -   | 1 444          | -                                | 4              | -   | 21 744         | 866                              | 22 009         |
| 7                                       | Actions                             | -   | 65             | -                                | -              | -   | 28 959         | -                                | 25 985         |
| 8                                       | Autres sûretés                      | -   | 10             | 75                               | 903            | -   | 11 681         | 1 273                            | 8 000          |
| 9                                       | <b>TOTAL</b>                        | <b>117</b>                                  | <b>30 854</b>  | <b>2 172</b>                     | <b>36 014</b>  | <b>-</b>  | <b>578 971</b> | <b>4 444</b>                     | <b>645 490</b> |

| 31/12/2024                              |                                     | Sûretés utilisées dans des contrats dérivés |                |                                  |                | Sûretés utilisées dans des opérations de financement sur titres |                |                                  |                |
|---|-------------------------------------|---|----------------|----------------------------------|----------------|---|----------------|----------------------------------|----------------|
| Type de sûreté<br>(en millions d'euros) |                                     | Juste valeur des sûretés reçues             |                | Juste valeur des sûretés données |                | Juste valeur des sûretés reçues                                 |                | Juste valeur des sûretés données |                |
|   |                                     | Ségréguées                                  | Non ségréguées | Ségréguées                       | Non ségréguées | Ségréguées  | Non ségréguées | Ségréguées                       | Non ségréguées |
| 1                                       | Espèces – monnaie nationale         | 192   | 9 569          | 531                              | 19 772         | -   | 310            | -                                | 1 535          |
| 2                                       | Espèces – autres monnaies           | -   | 13 416         | 186                              | 16 231         | -   | 878            | -                                | 625            |
| 3                                       | Dette souveraine nationale          | -   | 4 251          | 51                               | 87             | -   | 176 515        | -                                | 172 026        |
| 4                                       | Autre dette souveraine              | -   | 5 668          | 38                               | 18             | -   | 305 116        | -                                | 296 371        |
| 5                                       | Dette des administrations publiques | -   | 168            | 1 283                            | 5 520          | -   | 33 145         | -                                | 36 800         |
| 6                                       | Obligations d'entreprise            | -   | 1 935          | -                                | -              | -   | 25 522         | -                                | 26 114         |
| 7                                       | Actions                             | -   | 106            | -                                | -              | -   | 24 822         | -                                | 24 849         |
| 8                                       | Autres sûretés                      | -   | 19             | 75                               | 68             | -   | 9 121          | -                                | 4 880          |
| 9                                       | <b>TOTAL</b>                        | <b>192</b>                                  | <b>35 132</b>  | <b>2 164</b>                     | <b>41 696</b>  | <b>-</b>  | <b>575 430</b> | <b>-</b>                         | <b>563 200</b> |

### 2.2.3.5 Évolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)

#### ETATS DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU CCR DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

30/06/2025

(en millions d'euros)

|   |   | RWA          |
|---|---|--------------|
| 1 | <b>RWA à la fin de la période précédente (31/03/2025)</b> | <b>7 532</b> |
| 2 | Taille de l'actif   | 474          |
| 3 | Qualité de crédit des contreparties                       | 61           |
| 4 | Mise à jour des modèles (IMM uniquement)                  | (264)        |
| 5 | Méthodologie et politiques (IMM uniquement)               | -            |
| 6 | Acquisitions et cessions                                  | -            |
| 7 | Variation des taux de change                              | -            |
| 8 | Autres  | 429          |
| 9 | <b>RWA à la fin de la période considérée (30/06/2025)</b> | <b>8 233</b> |

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

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

(en millions d'euros)

|    |  | 30/06/2025               |            | 31/12/2024               |            |
|----|--|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
|    |  | Valeur exposée au risque | RWA        | Valeur exposée au risque | RWA        |
| 1  | <b>Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)</b>   |                          | <b>534</b> |                          | <b>529</b> |
| 2  | Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont      | 8 531                    | 171        | 6 248                    | 125        |
| 3  | (i) dérivés de gré à gré   | 5 300                    | 106        | 1 407                    | 28         |
| 4  | (ii) Dérivés négociés en bourse  | 1 389                    | 28         | 34                       | 1          |
| 5  | (iii) opérations de financement sur titres   | 1 842                    | 37         | 4 807                    | 96         |
| 6  | (iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée   | -                        | -          | -                        | -          |
| 7  | Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation   | 4 004                    |            | 1 269                    |            |
| 8  | Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation  | 7 625                    | 41         | 7 326                    | 44         |
| 9  | Contributions préfinancées au fonds de défaillance   | 888                      | 322        | 1 010                    | 360        |
| 10 | Contributions non financées au fonds de défaillance  | -                        | -          | -                        | -          |
| 11 | <b>Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)</b>   |                          | <b>491</b> |                          | <b>232</b> |
| 12 | Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance) dont : | -                        | -          | -                        | -          |
| 13 | (i) dérivés de gré à gré   | -                        | -          | -                        | -          |
| 14 | (ii) Dérivés négociés en bourse  | -                        | -          | -                        | -          |
| 15 | (iii) Opérations de financement sur titres   | -                        | -          | -                        | -          |
| 16 | (iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée   | -                        | -          | -                        | -          |
| 17 | Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation   | -                        |            | -                        |            |
| 18 | Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation  | -                        | -          | -                        | -          |
| 19 | Contributions préfinancées au fonds de défaillance   | 39                       | 491        | 19                       | 232        |
| 20 | Contributions non financées au fonds de défaillance  | -                        | -          | -                        | -          |

### 2.2.3.7 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

| 30/06/2025            |                                   | Valeur comptable non garanties | Valeur comptable garanties | Dont garantie par des sûretés | Dont garantie par des garanties financières | Dont garantie par des dérivés de crédit |
|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---|---|
| (en millions d'euros) |                                   |                                |                            |                               |   |   |
| 1                     | Prêts et avances                  | 979 249                        | 296 291                    | 127 034                       | 169 257                                     | 1 532                                   |
| 2                     | Titres de créance                 | 121 929                        | 490                        | 7                             | 483   |   |
| 3                     | <b>TOTAL</b>                      | <b>1 101 178</b>               | <b>296 781</b>             | <b>127 041</b>                | <b>169 740</b>                              | <b>1 532</b>                            |
| 4                     | Dont expositions non performantes | 3 138                          | 4 324                      | 1 679                         | 2 645                                       | -                                       |
| 5                     | Dont en défaut                    | 3 114                          | 4 292                      |                               |   |   |

| 31/12/2024            |                                   | Valeur comptable non garanties | Valeur comptable garanties | Dont garantie par des sûretés | Dont garantie par des garanties financières | Dont garantie par des dérivés de crédit |
|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---|---|
| (en millions d'euros) |                                   |                                |                            |                               |   |   |
| 1                     | Prêts et avances                  | 963 983                        | 305 093                    | 129 992                       | 175 102                                     | 1 999                                   |
| 2                     | Titres de créance                 | 123 717                        | 798                        | 16                            | 782   |   |
| 3                     | <b>TOTAL</b>                      | <b>1 087 700</b>               | <b>305 891</b>             | <b>130 007</b>                | <b>175 884</b>                              | <b>1 999</b>                            |
| 4                     | Dont expositions non performantes | 3 765                          | 3 559                      | 1 494                         | 2 065                                       | -                                       |
| 5                     | Dont en défaut                    | 3 733                          | 3 529                      |                               |   |   |

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

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

30/06/2025

(en millions d'euros)

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



## 2.3 Titrisation

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

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

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

| 31/12/2024            |   | Banque agissant comme émetteur |          |         |          |             |        |        | Banque agissant comme mandataire |         |             |            | Banque agissant comme investisseur |         |             |            |
|-----------------------|---|--------------------------------|----------|---------|----------|-------------|--------|--------|----------------------------------|---------|-------------|------------|------------------------------------|---------|-------------|------------|
|                       |   | Classique                      |          |         |          | Synthétique |        |        | Classique                        |         | Synthétique | Sous-total | Classique                          |         | Synthétique | Sous-total |
|                       |   | STS                            |          | non-STs |          |             |        |        | STS                              | non-STs |             |            | STS                                | non-STs |             |            |
|                       |   |                                | Dont TSR |         | Dont TSR |             |        |        |                                  |         |             |            |                                    |         |             |            |
| (en millions d'euros) |   |                                |          |         |          |             |        |        |                                  |         |             |            |                                    |         |             |            |
| 1                     | Total des expositions                         | 21 786                         | -        | 1 214   | -        | 12 356      | 12 356 | 35 355 | 3 321                            | 19 197  | -           | 22 518     | 2 296                              | 1 906   | -           | 4 202      |
| 2                     | Clientèle de détail (total)                   | 27                             | -        | 132     | -        | -           | -      | 158    | 969                              | 9 875   | -           | 10 844     | 2 296                              | 939     | -           | 3 235      |
| 3                     | Prêts hypothécaires résidentiels              | -                              | -        | -       | -        | -           | -      | -      | -                                | 3       | -           | 3          | 85                                 | 16      | -           | 101        |
| 4                     | Cartes de crédit                              | -                              | -        | -       | -        | -           | -      | -      | -                                | 247     | -           | 247        | -                                  | -       | -           | -          |
| 5                     | Autres expositions sur la clientèle de détail | 27                             | -        | 132     | -        | -           | -      | 158    | 969                              | 9 625   | -           | 10 594     | 2 211                              | 923     | -           | 3 134      |
| 6                     | Retitrisation                                 | -                              | -        | -       | -        | -           | -      | -      | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 7                     | Clientèle de gros (total)                     | 21 759                         | -        | 1 082   | -        | 12 356      | 12 356 | 35 197 | 2 352                            | 9 322   | -           | 11 674     | -                                  | 967     | -           | 967        |
| 8                     | Prêts aux entreprises                         | -                              | -        | -       | -        | 10 508      | 10 508 | 10 508 | -                                | 539     | -           | 539        | -                                  | -       | -           | -          |
| 9                     | Prêts hypothécaires commerciaux               | -                              | -        | -       | -        | -           | -      | -      | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 10      | -           | 10         |
| 10                    | Contrats de location et créances à recevoir   | 21 759                         | -        | 934     | -        | -           | -      | 22 693 | 2 352                            | 5 037   | -           | 7 389      | -                                  | 112     | -           | 112        |
| 11                    | Autres expositions sur la clientèle de gros   | -                              | -        | 148     | -        | 1 847       | 1 847  | 1 995  | -                                | 3 747   | -           | 3 747      | -                                  | 844     | -           | 844        |
| 12                    | Retitrisation                                 | -                              | -        | -       | -        | -           | -      | -      | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |

## EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – BANQUE AGISSANT COMME ÉMETTEUR OU MANDATAIRE IRB ET STD (SEC3)

| 30/06/2025            |                                 | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) |               |                |                   |                      | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) |                         |        |       | RWA (par approche réglementaire) |                         |        |                   | Exigence de fonds propres après application du plafond |                         |        |       |
|-----------------------|---------------------------------|---|---------------|----------------|-------------------|----------------------|---|-------------------------|--------|-------|----------------------------------|-------------------------|--------|-------------------|--|-------------------------|--------|-------|
|                       |                                 | ≤20% RW   | >20% à 50% RW | >50% à 100% RW | >100% à <1250% RW | 1250% RW/ déductions | SEC-IRBA  | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250%/ déductions | SEC-IRBA   | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% |
| (en millions d'euros) |                                 |   |               |                |                   |                      |   |                         |        |       |                                  |                         |        |                   |  |                         |        |       |
| 1                     | Total des expositions           | 56 061  | 2 202         | 23             | 421               | -                    | 19 123  | 33 109                  | 6 476  | -     | 1 954                            | 5 110                   | 1 788  | -                 | 156  | 409                     | 143    | -     |
| 2                     | Transaction de type classique   | 37 654  | 2 202         | 23             | 421               | -                    | 716   | 33 109                  | 6 476  | -     | 97                               | 5 110                   | 1 788  | -                 | 8  | 409                     | 143    | -     |
| 3                     | Dont titrisation                | 37 654  | 2 202         | 23             | 421               | -                    | 716   | 33 109                  | 6 476  | -     | 97                               | 5 110                   | 1 788  | -                 | 8  | 409                     | 143    | -     |
| 4                     | Dont clientèle de détail        | 10 524  | 448           | -              | -                 | -                    | -   | 8 528                   | 2 444  | -     | -                                | 1 368                   | 435    | -                 | -  | 109                     | 35     | -     |
| 5                     | Dont STS                        | 967   | -             | -              | -                 | -                    | -   | 967                     | -      | -     | -                                | 97                      | -      | -                 | -  | 8                       | -      | -     |
| 6                     | Dont de gros                    | 27 131  | 1 754         | 23             | 421               | -                    | 716   | 24 580                  | 4 032  | -     | 97                               | 3 743                   | 1 352  | -                 | 8  | 299                     | 108    | -     |
| 7                     | Dont STS                        | 19 181  | 674           | -              | -                 | -                    | -   | 19 855                  | -      | -     | -                                | 2 909                   | -      | -                 | -  | 233                     | -      | -     |
| 8                     | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 9                     | Transaction de type synthétique | 18 407  | -             | -              | -                 | -                    | 18 407  | -                       | -      | -     | 1 857                            | -                       | -      | -                 | 149  | -                       | -      | -     |
| 10                    | Titrisation                     | 18 407  | -             | -              | -                 | -                    | 18 407  | -                       | -      | -     | 1 857                            | -                       | -      | -                 | 149  | -                       | -      | -     |
| 11                    | Dont clientèle de détail        | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 12                    | Dont de gros                    | 18 407  | -             | -              | -                 | -                    | 18 407  | -                       | -      | -     | 1 857                            | -                       | -      | -                 | 149  | -                       | -      | -     |
| 13                    | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |

| 31/12/2024            |                                 | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) |               |                |                   |                      | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) |                         |        |       | RWA (par approche réglementaire) |                         |        |                   | Exigence de fonds propres après application du plafond |                         |        |       |
|-----------------------|---------------------------------|---|---------------|----------------|-------------------|----------------------|---|-------------------------|--------|-------|----------------------------------|-------------------------|--------|-------------------|--|-------------------------|--------|-------|
|                       |                                 | ≤20% RW   | >20% à 50% RW | >50% à 100% RW | >100% à <1250% RW | 1250% RW/ déductions | SEC-IRBA  | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250%/ déductions | SEC-IRBA   | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% |
| (en millions d'euros) |                                 |   |               |                |                   |                      |   |                         |        |       |                                  |                         |        |                   |  |                         |        |       |
| 1                     | Total des expositions           | 54 042  | 3 397         | 285            | 147               | 2                    | 13 252  | 35 524                  | 9 097  | -     | 1 435                            | 5 689                   | 1 697  | -                 | 115  | 455                     | 136    | -     |
| 2                     | Transaction de type classique   | 41 886  | 3 200         | 285            | 147               | -                    | 896   | 35 524                  | 9 097  | -     | 115                              | 5 689                   | 1 697  | -                 | 9  | 455                     | 136    | -     |
| 3                     | Dont titrisation                | 41 886  | 3 200         | 285            | 147               | -                    | 896   | 35 524                  | 9 097  | -     | 115                              | 5 689                   | 1 697  | -                 | 9  | 455                     | 136    | -     |
| 4                     | Dont clientèle de détail        | 9 811   | 1 191         | -              | -                 | -                    | -   | 8 458                   | 2 544  | -     | -                                | 1 384                   | 450    | -                 | -  | 111                     | 36     | -     |
| 5                     | Dont STS                        | 996   | -             | -              | -                 | -                    | -   | 969                     | 27     | -     | -                                | 97                      | 3      | -                 | -  | 8                       | -      | -     |
| 6                     | Dont de gros                    | 32 074  | 2 010         | 285            | 147               | -                    | 896   | 27 067                  | 6 552  | -     | 115                              | 4 305                   | 1 247  | -                 | 9  | 344                     | 100    | -     |
| 7                     | Dont STS                        | 21 181  | 448           | -              | -                 | -                    | -   | 21 629                  | -      | -     | -                                | 3 072                   | -      | -                 | -  | 246                     | -      | -     |
| 8                     | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 9                     | Transaction de type synthétique | 12 157  | 197           | -              | -                 | 2                    | 12 356  | -                       | -      | -     | 1 320                            | -                       | -      | -                 | 106  | -                       | -      | -     |
| 10                    | Titrisation                     | 12 157  | 197           | -              | -                 | 2                    | 12 356  | -                       | -      | -     | 1 320                            | -                       | -      | -                 | 106  | -                       | -      | -     |
| 11                    | Dont clientèle de détail        | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 12                    | Dont de gros                    | 12 157  | 197           | -              | -                 | 2                    | 12 356  | -                       | -      | -     | 1 320                            | -                       | -      | -                 | 106  | -                       | -      | -     |
| 13                    | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |

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

30/06/2025

|                       |                                 | Valeurs des expositions (par fourchette de pondération des risques) |               |                |                   |                      | Valeurs des expositions (par approche réglementaire) |                         |        |       | RWA par approche réglementaire |                         |        |                   | Exigence de fonds propres après plafonnement |                         |        |       |
|-----------------------|---------------------------------|---|---------------|----------------|-------------------|----------------------|--|-------------------------|--------|-------|--------------------------------|-------------------------|--------|-------------------|--|-------------------------|--------|-------|
|                       |                                 | ≤20% RW   | >20% à 50% RW | >50% à 100% RW | >100% à <1250% RW | 1250% RW/ déductions | SEC-IRBA   | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                       | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250%/ déductions | SEC-IRBA                                     | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% |
| (en millions d'euros) |                                 |   |               |                |                   |                      |  |                         |        |       |                                |                         |        |                   |  |                         |        |       |
| 1                     | Total des expositions           | 4 384   | 713           | 34             | 32                | 3                    | 189  | 2 324                   | 2 631  | 3     | 59                             | 366                     | 364    | 31                | 5  | 29                      | 30     | 2     |
| 2                     | Transaction de type classique   | 4 384   | 713           | 34             | 32                | 3                    | 189  | 2 324                   | 2 631  | 3     | 59                             | 366                     | 364    | 27                | 5  | 29                      | 30     | 2     |
| 3                     | Dont titrisation                | 4 384   | 713           | 34             | 32                | 3                    | 189  | 2 324                   | 2 631  | 3     | 59                             | 366                     | 364    | 27                | 5  | 29                      | 30     | 2     |
| 4                     | Dont clientèle de détail        | 2 996   | 624           | 4              | 9                 | -                    | 189  | 1 550                   | 1 875  | -     | 59                             | 256                     | 251    | -                 | 5  | 20                      | 21     | -     |
| 5                     | Dont STS                        | 2 368   | 189           | -              | -                 | -                    | -  | 1 114                   | 1 443  | -     | -                              | 151                     | 144    | -                 | -  | 11                      | 12     | -     |
| 6                     | Dont de gros                    | 1 388   | 89            | 30             | 23                | 3                    | -  | 774                     | 756    | 3     | -                              | 109                     | 113    | 27                | -  | 8                       | 9      | 2     |
| 7                     | Dont STS                        | -   | 70            | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | 15                      | -      | -                 | -  | 1                       | -      | -     |
| 8                     | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 9                     | Transaction de type synthétique | -   | -             | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 10                    | Titrisation                     | -   | -             | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 11                    | Dont clientèle de détail        | -   | -             | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 12                    | Dont de gros                    | -   | -             | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 13                    | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -  | -                       | -      | -     | -                              | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |

31/12/2024

|                       |                                 | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) |               |                |                   |                      | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) |                         |        |       | RWA (par approche réglementaire) |                         |        |                   | Exigence de fonds propres après application du plafond |                         |        |       |
|-----------------------|---------------------------------|---|---------------|----------------|-------------------|----------------------|---|-------------------------|--------|-------|----------------------------------|-------------------------|--------|-------------------|--|-------------------------|--------|-------|
|                       |                                 | ≤20% RW   | >20% à 50% RW | >50% à 100% RW | >100% à <1250% RW | 1250% RW/ déductions | SEC-IRBA  | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% | SEC-IRBA                         | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250%/ déductions | SEC-IRBA   | SEC-ERBA (incluant IAA) | SEC-SA | 1250% |
| (en millions d'euros) |                                 |   |               |                |                   |                      |   |                         |        |       |                                  |                         |        |                   |  |                         |        |       |
| 1                     | Total des expositions           | 3 814   | 299           | 67             | 37                | 3                    | 226   | 1 784                   | 2 191  | 3     | 44                               | 360                     | 303    | 34                | 3  | 29                      | 23     | 3     |
| 2                     | Transaction de type classique   | 3 814   | 299           | 67             | 37                | 3                    | 226   | 1 784                   | 2 191  | 3     | 44                               | 360                     | 303    | 34                | 3  | 29                      | 23     | 3     |
| 3                     | Dont titrisation                | 3 814   | 299           | 67             | 37                | 3                    | 226   | 1 784                   | 2 191  | 3     | 44                               | 360                     | 303    | 34                | 3  | 29                      | 23     | 3     |
| 4                     | Dont clientèle de détail        | 2 964   | 277           | 4              | 8                 | -                    | 202   | 1 643                   | 1 391  | -     | 30                               | 285                     | 183    | -                 | 2  | 23                      | 13     | -     |
| 5                     | Dont STS                        | 2 107   | 189           | -              | -                 | -                    | -   | 1 194                   | 1 101  | -     | -                                | 171                     | 110    | -                 | -  | 14                      | 9      | -     |
| 6                     | Dont de gros                    | 850   | 22            | 64             | 29                | 3                    | 23  | 141                     | 800    | 3     | 14                               | 75                      | 120    | 34                | 1  | 6                       | 10     | 3     |
| 7                     | Dont STS                        | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 8                     | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 9                     | Transaction de type synthétique | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 10                    | Titrisation                     | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 11                    | Dont clientèle de détail        | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 12                    | Dont de gros                    | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |
| 13                    | Retitrisation                   | -   | -             | -              | -                 | -                    | -   | -                       | -      | -     | -                                | -                       | -      | -                 | -  | -                       | -      | -     |

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

30/06/2025

| 30/06/2025            |   | Exposition titrisée - Etablissement agissant en tant qu'émetteur ou mandataire |       |   |
|-----------------------|---|--|-------|---|
|                       |   | Montant total du nominal   |       | Montant total des ajustements de risque de crédit spécifique sur la période |
|                       |   |  |       |   |
| (en millions d'euros) |   |  |       |   |
| 1                     | Total des expositions                         | 58 707   | 1 049 | -   |
| 2                     | Clientèle de détail (total)                   | 10 972   | 24    | -   |
| 3                     | Prêts hypothécaires résidentiels              | 33   | -     | -   |
| 4                     | Cartes de crédit                              | -  | -     | -   |
| 5                     | Autres expositions sur la clientèle de détail | 10 939   | 24    | -   |
| 6                     | Retitrisation                                 | -  | -     | -   |
| 7                     | Clientèle de gros (total)                     | 47 735   | 1 024 | -   |
| 8                     | Prêts aux entreprises                         | 16 224   | 106   | -   |
| 9                     | Prêts hypothécaires commerciaux               | -  | -     | -   |
| 10                    | Contrats de location et créances à recevoir   | 25 351   | 892   | -   |
| 11                    | Autres expositions sur la clientèle de gros   | 6 159  | 27    | -   |
| 12                    | Retitrisation                                 | -  | -     | -   |

31/12/2024

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

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

Valeurs exposées aux risques des opérations de titrisation ventilées par rôle

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

30/06/2025

|                       |   | Banque agissant comme émetteur |         |             |            | Banque agissant comme mandataire |         |             |            | Banque agissant comme investisseur |         |             |            |
|-----------------------|---|--------------------------------|---------|-------------|------------|----------------------------------|---------|-------------|------------|------------------------------------|---------|-------------|------------|
|                       |   | classique                      |         | synthétique | Sous-total | classique                        |         | synthétique | Sous-total | classique                          |         | synthétique | Sous-total |
|                       |   | STS                            | Non-STS |             |            | STS                              | Non-STS |             |            | STS                                | Non-STS |             |            |
| (en millions d'euros) |   |                                |         |             |            |                                  |         |             |            |                                    |         |             |            |
| 1                     | Total des expositions                         | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 171     | -           | 171        |
| 2                     | Clientèle de détail (total)                   | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 171     | -           | 171        |
| 3                     | Prêts hypothécaires résidentiels              | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 125     | -           | 125        |
| 4                     | Cartes de crédit                              | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 5                     | Autres expositions sur la clientèle de détail | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 31      | -           | 31         |
| 6                     | Retitrisation                                 | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 14      | -           | 14         |
| 7                     | Clientèle de gros (total)                     | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 8                     | Prêts aux entreprises                         | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 9                     | Prêts hypothécaires commerciaux               | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 10                    | Contrats de location et créances à recevoir   | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 11                    | Autres expositions sur la clientèle de gros   | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 12                    | Retitrisation                                 | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |

31/12/2024

|                       |   | Banque agissant comme émetteur |         |             |            | Banque agissant comme mandataire |         |             |            | Banque agissant comme investisseur |         |             |            |
|-----------------------|---|--------------------------------|---------|-------------|------------|----------------------------------|---------|-------------|------------|------------------------------------|---------|-------------|------------|
|                       |   | classique                      |         | synthétique | Sous-total | classique                        |         | synthétique | Sous-total | classique                          |         | synthétique | Sous-total |
|                       |   | STS                            | Non-STS |             |            | STS                              | Non-STS |             |            | STS                                | Non-STS |             |            |
| (en millions d'euros) |   |                                |         |             |            |                                  |         |             |            |                                    |         |             |            |
| 1                     | Total des expositions                         | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 166     | -           | 166        |
| 2                     | Clientèle de détail (total)                   | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 165     | -           | 165        |
| 3                     | Prêts hypothécaires résidentiels              | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 125     | -           | 125        |
| 4                     | Cartes de crédit                              | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 5                     | Autres expositions sur la clientèle de détail | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 26      | -           | 26         |
| 6                     | Retitrisation                                 | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | 14      | -           | 14         |
| 7                     | Clientèle de gros (total)                     | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 8                     | Prêts aux entreprises                         | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 9                     | Prêts hypothécaires commerciaux               | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 10                    | Contrats de location et créances à recevoir   | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 11                    | Autres expositions sur la clientèle de gros   | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |
| 12                    | Retitrisation                                 | -                              | -       | -           | -          | -                                | -       | -           | -          | -                                  | -       | -           | -          |

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

## 2.4 Risque de marché

### 2.4.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

#### 2.4.1.1 Emplois pondérés des expositions en méthode standard

##### EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (MR1)

|                              |  | 30/06/2025   | 31/12/2024   |
|------------------------------|--|--------------|--------------|
|                              |  | RWA          | RWA          |
| <i>(en millions d'euros)</i> |  |              |              |
|                              | Produits fermes                                  |              |              |
| 1                            | Risque de taux d'intérêt (général et spécifique) | 909          | 1 015        |
| 2                            | Risque sur actions (général et spécifique)       | -            | -            |
| 3                            | Risque de change                                 | 3 660        | 2 963        |
| 4                            | Risque sur produits de base                      | -            | -            |
|                              | Options  |              |              |
| 5                            | Approche simplifiée                              | -            | -            |
| 6                            | Méthode delta-plus                               | 11           | 11           |
| 7                            | Approche par scénario                            | 19           | 30           |
| 8                            | Titrisation (risque spécifique)                  | 51           | 50           |
| 9                            | <b>TOTAL</b>                                     | <b>4 649</b> | <b>4 069</b> |

## 2.4.1.2 Expositions en méthode modèle interne

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

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

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

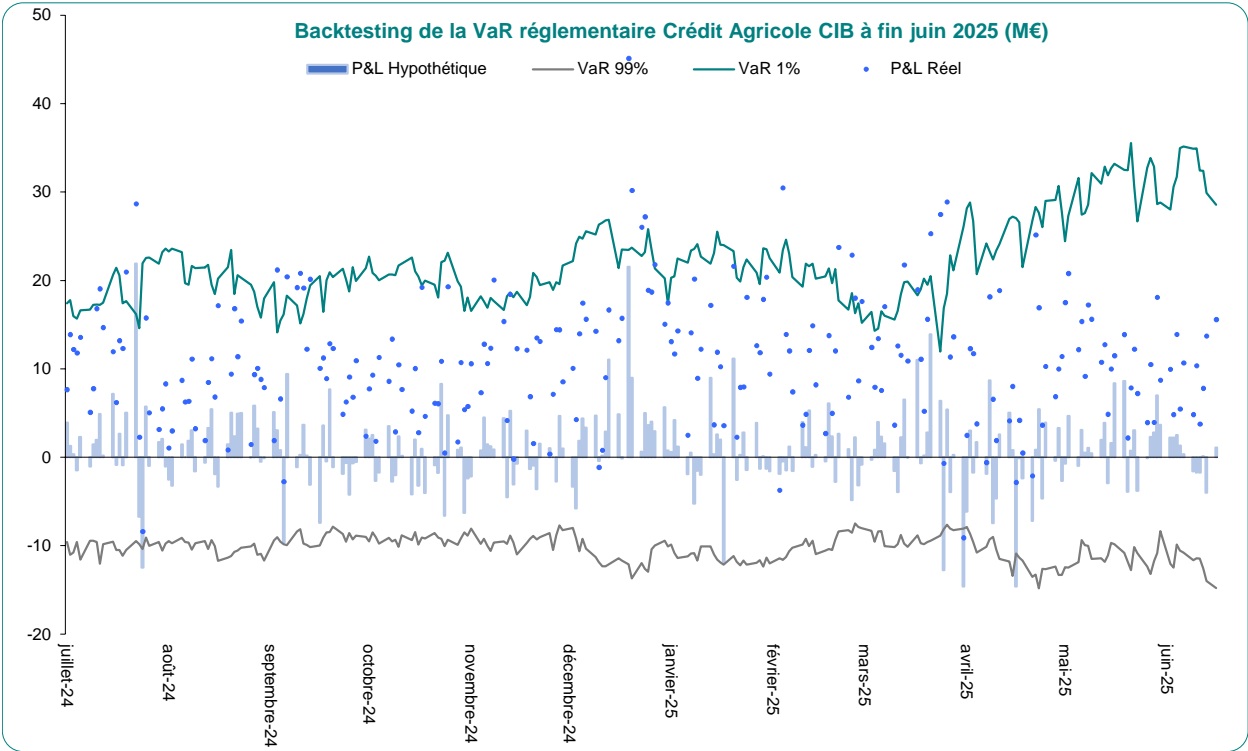
| 30/06/2025            |  | VaR   | SVaR  | IRC   | Mesure du risque global | Autres | Total RWA | Total des fonds propres requis |
|-----------------------|--|-------|-------|-------|-------------------------|--------|-----------|--------------------------------|
| (en millions d'euros) |  |      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

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

| (en millions d'euros) |  | 30/06/2025 | 31/12/2024 |
|-----------------------|--|------------|------------|
| 1                     | VaR (10 jours, 99 %)                                 |            |            |
| 2                     | Valeur maximale                                      | 49         | 54         |
| 3                     | Valeur moyenne                                       | 34         | 33         |
| 4                     | Valeur minimale                                      | 24         | 24         |
| 5                     | Valeur en fin de période                             | 49         | 38         |
| 6                     | VaR en période de tensions (10 jours, 99 %)          |            |            |
| 7                     | Valeur maximale                                      | 101        | 118        |
| 8                     | Valeur moyenne                                       | 73         | 84         |
| 9                     | Valeur minimale                                      | 52         | 56         |
| 10                    | Fin de période                                       | 83         | 83         |
| 11                    | Exigence de fonds propres au titre de l'IRC (99,9 %) |            |            |
| 12                    | Valeur maximale                                      | 348        | 206        |
| 13                    | Valeur moyenne                                       | 191        | 124        |
| 14                    | Valeur minimale                                      | 134        | 69         |
| 15                    | Valeur en fin de période                             | 150        | 134        |
| 16                    | Exigence de fonds propres au titre du CRM (99,9 %)   |            |            |
| 17                    | Valeur maximale                                      | -          | -          |
| 18                    | Valeur moyenne                                       | -          | -          |
| 19                    | Valeur minimale                                      | -          | -          |
| 20                    | Valeur en fin de période                             | -          | -          |
| 21                    | Plancher (méthode de mesure standard)                | -          | -          |



### 2.4.2 Back testing du modèle de VAR (MR4)



# 3. INFORMATIONS RELATIVES AU MODÈLE D'EXIGENCE DE LIQUIDITÉ

## 3.1 Ratio réglementaire de couverture des besoins de liquidité court-terme (Liquidity Coverage Ratio)

Informations quantitatives sur le ratio de couverture des besoins de liquidité LCR (EU LIQ1)

LCR moyen\* sur 12 mois glissants calculé au 30/09/2024, 31/12/2024, 31/03/2025 et 30/06/2025 (\*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

| Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR) |  | Total de la valeur non pondérée (moyenne) |            |            |            | Total de la valeur pondérée (moyenne) |            |            |            |
|--|--|---|------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|
| Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.                                   |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| (en millions d'euros)  |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| EU 1a  | Trimestre se terminant le  | 30/06/2025                                | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 | 30/06/2025                            | 31/03/2025 | 31/12/2024 | 30/09/2024 |
| EU 1b  | Nombre de points utilisés pour le calcul des moyennes  | 12  | 12         | 12         | 12         | 12                                    | 12         | 12         | 12         |
| ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITE   |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 1  | Total des actifs de haute qualité (HQLA)   |   |            |            |            | 286 301                               | 290 758    | 296 346    | 299 538    |
| SORTIES DE TRESORERIE  |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 2  | Dépôts de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont:  | 405 477                                   | 406 338    | 407 502    | 407 852    | 25 426                                | 25 398     | 25 401     | 25 460     |
| 3  | Dépôts stables   | 287 794                                   | 288 069    | 288 913    | 290 227    | 14 390                                | 14 403     | 14 446     | 14 511     |
| 4  | Dépôts moins stables   | 117 683                                   | 118 269    | 118 588    | 117 625    | 11 036                                | 10 994     | 10 955     | 10 949     |
| 5  | Financement de gros non garanti  | 360 416                                   | 356 693    | 354 036    | 351 031    | 168 367                               | 168 782    | 170 960    | 172 146    |
| 6  | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives   | 165 648                                   | 164 433    | 162 452    | 161 178    | 50 176                                | 50 448     | 51 686     | 53 507     |
| 7  | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)  | 172 990                                   | 169 826    | 168 342    | 166 486    | 96 412                                | 95 900     | 96 031     | 95 272     |
| 8  | Créances non garanties   | 21 779                                    | 22 434     | 23 243     | 23 367     | 21 779                                | 22 434     | 23 243     | 23 367     |
| 9  | Financement de gros garanti  |   |            |            |            | 38 223                                | 39 780     | 39 735     | 37 022     |
| 10   | Exigences supplémentaires  | 195 351                                   | 197 174    | 198 370    | 202 690    | 52 935                                | 53 217     | 53 899     | 55 602     |
| 11   | Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté  | 22 904                                    | 26 736     | 32 217     | 37 928     | 18 746                                | 19 656     | 21 083     | 22 809     |
| 12   | Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 13   | Facilités de crédit et de trésorerie   | 172 448                                   | 170 438    | 166 153    | 164 762    | 34 189                                | 33 562     | 32 816     | 32 793     |
| 14   | Autres obligations de financement contractuel  | 50 748                                    | 52 394     | 55 556     | 56 215     | 8 270                                 | 7 615      | 9 047      | 9 385      |
| 15   | Autres obligations de financement éventuel   | 78 638                                    | 75 635     | 72 453     | 71 294     | 4 126                                 | 3 973      | 3 813      | 3 755      |
| 16   | TOTAL DES SORTIES DE TRESORERIE  |   |            |            |            | 297 345                               | 298 765    | 302 854    | 303 370    |
| ENTREES DE TRESORERIE  |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 17   | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)  | 296 907                                   | 294 004    | 286 431    | 268 716    | 33 656                                | 35 736     | 37 272     | 37 041     |
| 18   | Entrées provenant des expositions pleinement performantes  | 72 498                                    | 71 426     | 71 855     | 71 076     | 51 119                                | 50 409     | 50 874     | 50 684     |
| 19   | Autres entrées de trésorerie   | 10 090                                    | 10 279     | 10 641     | 9 984      | 10 090                                | 10 279     | 10 641     | 9 984      |
| EU-19a   | (Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible) |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| EU-19b   | (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit lié)  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 20   | TOTAL DES ENTREES DE TRESORERIE  | 379 495                                   | 375 709    | 368 927    | 349 777    | 94 864                                | 96 424     | 98 787     | 97 709     |
| EU-20a   | Entrées de trésorerie entièrement exemptées  | -   | -          | -          | -          | -                                     | -          | -          | -          |
| EU-20b   | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%   |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| EU-20c   | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%   | 318 526                                   | 310 393    | 300 723    | 283 922    | 94 864                                | 96 424     | 98 787     | 97 709     |
| 21   | COUSSIN DE LIQUIDITE   |   |            |            |            | 286 301                               | 290 758    | 296 346    | 299 538    |
| 22   | TOTAL DES SORTIES NETTES DE TRESORERIE*  |   |            |            |            | 202 481                               | 202 341    | 204 068    | 205 661    |
| 23   | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE**   |   |            |            |            | 141,51%                               | 143,87%    | 145,26%    | 145,72%    |

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

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

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

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

Au 30/09/2024, 31/12/2024, 31/03/2025 et 30/06/2025

| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024 |   | a  | b        | c               | d       | e               |
|--|---|--|----------|-----------------|---------|-----------------|
| Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.       |   | Valeur non pondérée, par maturité résiduelle |          |                 |         | Valeur pondérée |
| (en millions d'euros)                                |   | Sans maturité                                | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an  |                 |
| Financement stable disponible (ASF)                  |   |  |          |                 |         |                 |
| 1  | Capital et instruments de fonds propres   | 73 134                                       | 191      | 1 010           | 16 131  | 89 265          |
| 2  | Fonds propres   | 73 134                                       | 191      | 1 010           | 16 131  | 89 265          |
| 3  | Autres intruments de capital  |  |          |                 |         |                 |
| 4  | Dépôts de détail  |  | 399 061  | 3 664           | 8 552   | 385 400         |
| 5  | Dépôts stables  |  | 287 822  | 94              | 2 770   | 276 290         |
| 6  | Dépôts moins stables  |  | 111 239  | 3 570           | 5 782   | 109 110         |
| 7  | Financement de gros   |  | 784 682  | 59 187          | 311 651 | 530 655         |
| 8  | Dépôts opérationnels  |  | 145 894  |                 |         | 72 947          |
| 9  | Autres financements de gros   |  | 638 788  | 59 187          | 311 651 | 457 708         |
| 10   | Passifs interdépendants   |  | 104 436  |                 |         |                 |
| 11   | Autres passifs  | -  | 137 700  | 4 189           | 6 092   | 8 187           |
| 12   | Dérivés passifs NSFR  | -  |          |                 |         |                 |
| 13   | Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus   |  | 137 700  | 4 189           | 6 092   | 8 187           |
| 14   | Total financement stable disponible (ASF)   |  |          |                 |         | 1 013 506       |
| Besoin de financement stable (RSF)                   |   |  |          |                 |         |                 |
| 15   | Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)   |  |          |                 |         | 13 871          |
| EU-15a   | Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture   |  | 352      | 409             | 25 918  | 22 677          |
| 16   | Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles  |  | 4 810    |                 |         | 2 405           |
| 17   | Prêts et titres performants   |  | 538 144  | 87 997          | 672 431 | 720 140         |
| 18   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%                                    |  | 251 299  | 12 879          | 6 331   | 16 322          |
| 19   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers                        |  | 167 576  | 30 906          | 328 462 | 362 624         |
| 20   | Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:            |  | 80 194   | 32 129          | 202 314 | 228 934         |
| 21   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 1 598    | 1 436           | 7 955   | 6 688           |
| 22   | Prêts hypothécaires résidentiels, dont:   |  | 5 588    | 5 221           | 117 377 | 85 525          |
| 23   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 4 181    | 4 178           | 102 261 | 71 451          |
| 24   | Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan |  | 33 485   | 6 861           | 17 946  | 26 734          |
| 25   | Actifs interdépendants  |  | 107 365  |                 |         |                 |
| 26   | Autres actifs   |  | 140 008  | 1 581           | 57 694  | 117 658         |
| 27   | Marchandises physiques échangées  |  |          |                 |         |                 |
| 28   | Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)     |  | 8 927    | 1               | 1 165   | 8 579           |
| 29   | Dérivés actifs NSFR   |  | 11 238   |                 |         | 11 238          |
| 30   | Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée  |  | 37 451   |                 |         | 1 873           |
| 31   | Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus  |  | 82 392   | 1 580           | 56 529  | 95 968          |
| 32   | Éléments de hors bilan  |  | 69 455   | 14 789          | 170 015 | 15 231          |
| 33   | Total besoin de financement stable (RSF)  |  |          |                 |         | 891 982         |
|  |   |  |          |                 |         |                 |
| 34   | Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)  |  |          |                 |         | 113.62%         |

| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024 |   | a  | b        | c               | d       | e               |
|--|---|--|----------|-----------------|---------|-----------------|
| Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.       |   | Valeur non pondérée, par maturité résiduelle |          |                 |         | Valeur pondérée |
| (en millions d'euros)                                |   | Sans maturité                                | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an  |                 |
| Financement stable disponible (ASF)                  |   |  |          |                 |         |                 |
| 1  | Capital et instruments de fonds propres   | 75 895                                       | 887      | 1 526           | 15 905  | 91 800          |
| 2  | Fonds propres   | 75 895                                       | 887      | 1 526           | 15 905  | 91 800          |
| 3  | Autres intruments de capital  |  |          |                 |         |                 |
| 4  | Dépôts de détail  |  | 402 035  | 4 091           | 8 575   | 388 652         |
| 5  | Dépôts stables  |  | 291 187  | 85              | 2 994   | 279 703         |
| 6  | Dépôts moins stables  |  | 110 847  | 4 007           | 5 581   | 108 950         |
| 7  | Financement de gros   |  | 833 431  | 50 669          | 327 040 | 545 890         |
| 8  | Dépôts opérationnels  |  | 154 463  |                 |         | 77 231          |
| 9  | Autres financements de gros   |  | 678 968  | 50 669          | 327 040 | 468 658         |
| 10   | Passifs interdépendants   |  | 107 711  |                 |         |                 |
| 11   | Autres passifs  |  | 123 090  | 2 795           | 6 202   | 7 599           |
| 12   | Dérivés passifs NSFR  |  |          |                 |         |                 |
| 13   | Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus   |  | 123 090  | 2 795           | 6 202   | 7 599           |
| 14   | Total financement stable disponible (ASF)   |  |          |                 |         | 1 033 942       |
| Besoin de financement stable (RSF)                   |   |  |          |                 |         |                 |
| 15   | Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)   |  |          |                 |         | 18 728          |
| EU-15a   | Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture   |  | 321      | 367             | 25 718  | 22 445          |
| 16   | Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles  |  | 6 148    |                 |         | 3 074           |
| 17   | Prêts et titres performants   |  | 569 035  | 81 257          | 687 432 | 734 629         |
| 18   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%                                    |  | 258 909  | 5 631           | 6 152   | 12 372          |
| 19   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers                        |  | 178 036  | 31 408          | 327 958 | 362 916         |
| 20   | Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:            |  | 81 168   | 33 758          | 220 635 | 246 410         |
| 21   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 2 739    | 1 417           | 8 518   | 7 614           |
| 22   | Prêts hypothécaires résidentiels, dont:   |  | 5 580    | 5 346           | 118 488 | 86 852          |
| 23   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 4 213    | 4 231           | 103 248 | 72 657          |
| 24   | Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan |  | 45 342   | 5 115           | 14 198  | 26 078          |
| 25   | Actifs interdépendants  |  | 110 872  |                 |         |                 |
| 26   | Autres actifs   |  | 144 051  | 3 358           | 59 758  | 120 511         |
| 27   | Marchandises physiques échangées  |  |          |                 |         |                 |
| 28   | Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)     |  | 10 242   |                 | 935     | 9 501           |
| 29   | Dérivés actifs NSFR   |  | 12 242   |                 |         | 12 242          |
| 30   | Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée  |  | 44 213   |                 |         | 2 211           |
| 31   | Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus  |  | 77 355   | 3 358           | 58 823  | 96 558          |
| 32   | Éléments de hors bilan  |  | 74 416   | 18 655          | 186 634 | 16 796          |
| 33   | Total besoin de financement stable (RSF)  |  |          |                 |         | 916 183         |
| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)           |   |  |          |                 |         |                 |
| 34   | Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)  |  |          |                 |         | 112,85%         |

| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025 |   | a  | b        | c               | d       | e               |
|--|---|--|----------|-----------------|---------|-----------------|
| Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.       |   | Valeur non pondérée, par maturité résiduelle |          |                 |         | Valeur pondérée |
| (en millions d'euros)                                |   | Sans maturité                                | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an  |                 |
| Financement stable disponible (ASF)                  |   |  |          |                 |         |                 |
| 1  | Capital et instruments de fonds propres   | 72155,639                                    | 822      | 1 413           | 16 264  | 88 420          |
| 2  | Fonds propres   | 72 156                                       | 822      | 1 413           | 16 264  | 88 420          |
| 3  | Autres intruments de capital  |  |          |                 |         |                 |
| 4  | Dépôts de détail  |  | 396 628  | 4 800           | 8 110   | 383 890         |
| 5  | Dépôts stables  |  | 289 771  | 130             | 2 942   | 278 347         |
| 6  | Dépôts moins stables  |  | 106 857  | 4 670           | 5 169   | 105 543         |
| 7  | Financement de gros   |  | 814 711  | 60 172          | 337 588 | 556 675         |
| 8  | Dépôts opérationnels  |  | 155 536  |                 |         | 77 768          |
| 9  | Autres financements de gros   |  | 659 175  | 60 172          | 337 588 | 478 907         |
| 10   | Passifs interdépendants   |  | 109 577  |                 |         |                 |
| 11   | Autres passifs  | -  | 121 404  | 2 982           | 13 280  | 14 771          |
| 12   | Dérivés passifs NSFR  | -  |          |                 |         |                 |
| 13   | Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus   |  | 121 404  | 2 982           | 13 280  | 14 771          |
| 14   | Total financement stable disponible (ASF)   |  |          |                 |         | 1 043 755       |
| Besoin de financement stable (RSF)                   |   |  |          |                 |         |                 |
| 15   | Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)   |  |          |                 |         | 19 730          |
| EU-15a   | Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture   |  | 374      | 353             | 26 423  | 23 077          |
| 16   | Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles  |  | 5 350    |                 |         | 2 675           |
| 17   | Prêts et titres performants   |  | 548 657  | 83 527          | 690 209 | 736 886         |
| 18   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%                                    |  | 256 622  | 4 882           | 5 221   | 14 679          |
| 19   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers                        |  | 171 826  | 34 350          | 323 354 | 359 463         |
| 20   | Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:            |  | 77 259   | 35 385          | 222 897 | 246 665         |
| 21   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 2        | 650             | 8 812   | 7 544           |
| 22   | Prêts hypothécaires résidentiels, dont:   |  | 5 499    | 5 342           | 118 129 | 86 962          |
| 23   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 4 245    | 4 199           | 103 025 | 72 926          |
| 24   | Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan |  | 37 451   | 3 568           | 20 608  | 29 116          |
| 25   | Actifs interdépendants  |  | 112 846  |                 |         |                 |
| 26   | Autres actifs   |  | 144 212  | 2 752           | 63 491  | 121 847         |
| 27   | Marchandises physiques échangées  |  |          |                 |         |                 |
| 28   | Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)     |  | 9 407    | 109             | 971     | 8 914           |
| 29   | Dérivés actifs NSFR   |  | 9 710    |                 |         | 9 710           |
| 30   | Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée  |  | 39 601   |                 |         | 1 980           |
| 31   | Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus  |  | 85 493   | 2 643           | 62 520  | 101 243         |
| 32   | Éléments de hors bilan  |  | 74 941   | 25 129          | 202 483 | 17 502          |
| 33   | Total besoin de financement stable (RSF)  |  |          |                 |         | 921 717         |
| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)           |   |  |          |                 |         |                 |
| 34   | Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)  |  |          |                 |         | 113,24%         |

| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025 |   | a  | b        | c               | d       | e               |
|--|---|--|----------|-----------------|---------|-----------------|
| Niveau de consolidation : CREDIT AGRICOLE S.A.       |   | Valeur non pondérée, par maturité résiduelle |          |                 |         | Valeur pondérée |
| (en millions d'euros)                                |   | Sans maturité                                | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an  |                 |
| Financement stable disponible (ASF)                  |   |  |          |                 |         |                 |
| 1  | Capital et instruments de fonds propres   | 72 072                                       | 1 167    | 928             | 15 683  | 87 755          |
| 2  | Fonds propres   | 72 072                                       | 1 167    | 928             | 15 683  | 87 755          |
| 3  | Autres intruments de capital  |  |          |                 |         |                 |
| 4  | Dépôts de détail  |  | 394 313  | 3 984           | 8 274   | 381 151         |
| 5  | Dépôts stables  |  | 288 052  | 124             | 3 056   | 276 823         |
| 6  | Dépôts moins stables  |  | 106 262  | 3 860           | 5 218   | 104 327         |
| 7  | Financement de gros   |  | 815 351  | 64 294          | 337 646 | 563 657         |
| 8  | Dépôts opérationnels  |  | 156 056  |                 |         | 78 028          |
| 9  | Autres financements de gros   |  | 659 295  | 64 294          | 337 646 | 485 629         |
| 10   | Passifs interdépendants   |  | 110 894  |                 |         |                 |
| 11   | Autres passifs  | -  | 121 821  | 2 139           | 11 598  | 12 667          |
| 12   | Dérivés passifs NSFR  | -  |          |                 |         |                 |
| 13   | Autres passifs et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus   |  | 121 821  | 2 139           | 11 598  | 12 667          |
| 14   | Total financement stable disponible (ASF)   |  |          |                 |         | 1 045 230       |
| Besoin de financement stable (RSF)                   |   |  |          |                 |         |                 |
| 15   | Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)   |  |          |                 |         | 19 382          |
| EU-15a   | Actifs grevés pour une durée résiduelle d'au moins un an dans un pool de couverture   |  | 392      | 391             | 27 783  | 24 280          |
| 16   | Dépôts détenus auprès d'autres institutions financières à des fins opérationnelles  |  | 5 176    |                 |         | 2 588           |
| 17   | Prêts et titres performants   |  | 541 587  | 84 439          | 691 719 | 735 689         |
| 18   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par des titres HQLA de niveau 1 soumis à une décote de 0%                                    |  | 258 912  | 7 546           | 4 247   | 12 242          |
| 19   | Opérations de financement sur titres avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers                        |  | 160 824  | 32 232          | 329 642 | 363 029         |
| 20   | Prêts à des entreprises non financières, prêts aux particuliers et aux petites entreprises, prêts aux souverains et aux entreprises du secteur public, dont:            |  | 79 104   | 35 624          | 220 069 | 245 147         |
| 21   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 3 030    | 504             | 7 690   | 6 765           |
| 22   | Prêts hypothécaires résidentiels, dont:   |  | 5 573    | 5 453           | 117 688 | 87 101          |
| 23   | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standardisée Bâle II pour le risque de crédit   |  | 4 240    | 4 199           | 102 664 | 73 038          |
| 24   | Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et non qualifiés comme HQLA, y compris les actions négociées en bourse et les crédits commerciaux enregistrés au bilan |  | 37 173   | 3 584           | 20 074  | 28 169          |
| 25   | Actifs interdépendants  |  | 114 032  |                 |         |                 |
| 26   | Autres actifs   |  | 142 480  | 2 256           | 63 649  | 120 648         |
| 27   | Marchandises physiques échangées  |  |          |                 |         |                 |
| 28   | Actifs comptabilisés en marge initiale pour les contrats dérivés et contributions aux fonds de défaut des chambres de compensation et contreparties centrales (CCP)     |  | 9 327    | 1               | 815     | 8 621           |
| 29   | Dérivés actifs NSFR   |  | 9 783    |                 |         | 9 783           |
| 30   | Dérivés passifs NSFR avant déduction de la variation de marge postée  |  | 40 097   |                 |         | 2 005           |
| 31   | Autres actifs non inclus dans les catégories ci-dessus  |  | 83 273   | 2 256           | 62 835  | 100 239         |
| 32   | Éléments de hors bilan  |  | 74 823   | 22 548          | 196 692 | 16 957          |
| 33   | Total besoin de financement stable (RSF)  |  |          |                 |         | 919 544         |
| Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)           |   |  |          |                 |         |                 |
| 34   | Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (%)  |  |          |                 |         | 113.67%         |

## 4. RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT

Conformément au règlement (UE) 575/2013 du Parlement européen et du Conseil modifié par le règlement (UE) 2019/876 du 20 mai 2019 (dit "CRR2"), notamment son article 448, et modifié par règlement (UE) 2024/1623 du 31 mai 2024 (dit "CRR3"), Crédit Agricole S.A. est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

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

Par rapport à la publication du 31 décembre 2024, nous observons sur le 1er semestre 2025 une légère pentification propice à la transformation en lien avec la légère baisse des taux euros swaps 1an vs des taux 10 ans observés quasi-stables.

### 4.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

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

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

##### Variation de la valeur économique

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

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

| <i>En milliards d'euros</i>            | 30/06/2025 |         |         | 31/12/2024 |         |         |
|--|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
|  | Année 1    | Année 2 | Année 3 | Année 1    | Année 2 | Année 3 |
| 1 Choc parallèle vers le haut (+50 pb) | 0,3        | 0,3     | 0,4     | 0,3        | 0,4     | 0,4     |
| 2 Choc parallèle vers le bas (-50 pb)  | -0,3       | -0,3    | -0,4    | -0,2       | -0,3    | -0,5    |

Les chiffres de sensibilité de la MNI ci-dessus sont calculés d'une part avec un coefficient de transmission<sup>1</sup> (ou pass-through rate) de 100 %, soit une répercussion immédiate de la variation des taux d'intérêt aux actifs et passifs (pour l'ensemble des instruments à taux variable déjà au bilan, et seulement pour les nouvelles opérations s'agissant des instruments à taux fixe) et d'autre part avec un maintien des dépôts à vue sans rémunération à leur niveau actuel; dans les faits, la variation de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats présentés ci-dessus.

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

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

## Hypothèses de calcul

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

- **Valeur économique**

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

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

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

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

- **Marge Nette d'Intérêts (MNI)**

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

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

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

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



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

### 5.1 Pilier 3 ESG Qualitatif

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de Crédit Agricole S.A. ont été décrites au sein du Rapport sur les Risques 2024 en partie 3.10. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante <https://www.credit-agricole.com/finance/publications-financieres>. À fin juin 2025, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations à l'exception du changement de gouvernance de Crédit Agricole S.A.. Le changement de gouvernance de Crédit Agricole S.A. est marqué par la nomination d'Olivier Gavalda comme Directeur général à partir du 14 mai 2025 et la nomination de Jérôme Grivet en tant que Directeur général délégué unique et second dirigeant effectif.

### 5.2 Pilier 3 ESG Quantitatif

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

|                      | a  | b   | c   | d                           | e                                 | f   | g                           | h                                 | i   | j                                       | k   | l                                  | m                 | n                  | o        | p                         |      |
|----------------------|--|---|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|---|---|------------------------------------|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|------|
| Secteur/Sous-secteur | Valeur comptable brute (Mio EUR)   |   |   |                             |                                   | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR) |                             |                                   | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2) |   | Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Ventilation par tranche d'échéance |                   |                    |          |                           |      |
|                      |  | Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818 | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |   | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |   | Dont émissions financées de catégorie 3 |   | <= 5 ans                           | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |      |
| 1                    | Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique* | 228 607   | 5 886   | 6 388                       | 41 020                            | 6 067   | (2 845)                     | (1 042)                           | (1 435)   | 156 440 612                             | 96 494 278  | 17,58%                             | 167 810           | 31 013             | 24 606   | 5 177                     | 4,30 |
| 2                    | A - Agriculture, sylviculture et pêche                                       | 5 736   | -   | 4                           | 1 064                             | 325   | (184)                       | (46)                              | (116)   | 3 638 714                               | 558 660   | 11,82%                             | 3 442             | 1 050              | 892      | 352                       | 6,42 |
| 3                    | B - Industries extractives   | 6 054   | 2 279   | 17                          | 1 304                             | 171   | (168)                       | (122)                             | (37)  | 13 127 173                              | 10 591 659  | 46,26%                             | 4 929             | 806                | 286      | 33                        | 2,66 |

|                      |   | a   | b   | c                           | d                                 | e                           | f   | g                                       | h        | i   | j                  | k   | l                                  | m                         | n   | o   | p    |
|----------------------|---|---|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---|---|----------|---|--------------------|---|------------------------------------|---------------------------|-----|-----|------|
| Secteur/Sous-secteur |   | Valeur comptable brute (Mio EUR)  |   |                             |                                   |                             | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR) |   |          | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2) |                    | Emissions de GES (colonne l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Ventilation par tranche d'échéance |                           |     |     |      |
|                      |   | Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818 | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes   | Dont émissions financées de catégorie 3 | <= 5 ans | > 5 ans <= 10 ans   | > 10 ans <= 20 ans |   | > 20 ans                           | Échéance moyenne pondérée |     |     |      |
| 4                    | B.05 - Extraction de houille et de lignite  | 116   | -   | -                           | 1                                 | -                           | -   | -                                       | -        | 1 051 584   | 998 146            | 97,20%  | 115                                | 1                         | -   | -   | 0,14 |
| 5                    | B.06 - Extraction d'hydrocarbures   | 3 216   | 1 765   | 15                          | 639                               | 22                          | (138)   | (118)                                   | (15)     | 6 369 924   | 4 926 870          | 37,34%  | 2 753                              | 372                       | 90  | -   | 2,21 |
| 6                    | B.07 - Extraction de minerais métalliques   | 1 721   | 176   | -                           | 459                               | 47                          | (12)  | (3)                                     | (8)      | 4 384 966   | 3 584 476          | 74,74%  | 1 211                              | 323                       | 187 | -   | 3,65 |
| 7                    | B.08 - Autres industries extractives  | 335   | 90  | 1                           | 35                                | 67                          | (6)   | -                                       | (6)      | 285 761   | 238 147            | 43,06%  | 263                                | 62                        | 8   | 1   | 2,55 |
| 8                    | B.09 - Services de soutien aux industries extractives   | 667   | 248   | 1                           | 169                               | 35                          | (11)  | -                                       | (9)      | 1 034 936   | 844 021            | 8,49%   | 587                                | 49                        | -   | 31  | 2,76 |
| 9                    | C - Industrie manufacturière  | 60 729  | 2 087   | 1 464                       | 12 974                            | 1 242                       | (614)   | (238)                                   | (296)    | 78 279 478  | 44 551 175         | 28,97%  | 53 808                             | 5 596                     | 704 | 621 | 2,25 |
| 10                   | C.10 - Industries alimentaires  | 8 004   | -   | -                           | 988                               | 185                         | (101)   | (37)                                    | (46)     | 3 276 959   | 2 634 082          | 18,13%  | 6 812                              | 937                       | 70  | 185 | 2,95 |
| 11                   | C.11 - Fabrication de boissons  | 2 370   | -   | 2                           | 211                               | 15                          | (22)  | (7)                                     | (5)      | 135 093   | 121 553            | 39,56%  | 2 099                              | 198                       | 50  | 22  | 2,37 |
| 12                   | C.12 - Fabrication de produits à base de tabac  | 8   | -   | -                           | 6                                 | -                           | -   | -                                       | -        | 3   | 3                  | -   | 8                                  | -                         | -   | -   | 1,07 |
| 13                   | C.13 - Fabrication de textiles  | 846   | -   | -                           | 174                               | 17                          | (13)  | (6)                                     | (6)      | 129 708   | 102 496            | 15,47%  | 716                                | 112                       | 12  | 6   | 2,76 |
| 14                   | C.14 - Industrie de l'habillement   | 402   | -   | -                           | 187                               | 36                          | (24)  | (11)                                    | (13)     | 29 487  | 1 317              | -   | 345                                | 45                        | 4   | 8   | 3,05 |
| 15                   | C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure   | 575   | -   | -                           | 99                                | 15                          | (10)  | (3)                                     | (6)      | 26 759  | 13 196             | 61,79%  | 457                                | 113                       | 3   | 1   | 2,66 |
| 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 | 577   | -   | -                           | 136                               | 15                          | (11)  | (6)                                     | (3)      | 106 887   | 1 729              | 0,02%   | 398                                | 141                       | 22  | 16  | 4,04 |
| 17                   | C.17 - Industrie du papier et du carton   | 1 595   | -   | 11                          | 166                               | 19                          | (11)  | (3)                                     | (7)      | 601 932   | 307 738            | 43,04%  | 1 436                              | 131                       | 20  | 8   | 2,21 |
| 18                   | C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements   | 376   | -   | -                           | 88                                | 11                          | (4)   | (1)                                     | (2)      | 65 843  | 762                | -   | 321                                | 44                        | 4   | 6   | 2,86 |
| 19                   | C.19 - Cokéfaction et raffinage   | 2 553   | 1 278   | 21                          | 139                               | 41                          | (3)   | (1)                                     | (1)      | 6 048 786   | 5 162 557          | 52,99%  | 2 230                              | 265                       | 47  | 12  | 1,95 |
| 20                   | C.20 - Industrie chimique   | 5 442   | 396   | 16                          | 2 889                             | 58                          | (60)  | (27)                                    | (28)     | 5 109 020   | 2 994 486          | 44,79%  | 4 504                              | 758                       | 160 | 20  | 2,84 |

|                      |   | a   | b   | c                           | d                                 | e                           | f   | g                                       | h        | i   | j                  | k   | l                                  | m                         | n     | o   | p    |
|----------------------|---|---|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---|---|----------|---|--------------------|---|------------------------------------|---------------------------|-------|-----|------|
| Secteur/Sous-secteur |   | Valeur comptable brute (Mio EUR)  |   |                             |                                   |                             | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR) |   |          | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2) |                    | Emissions de GES (colonne l) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Ventilation par tranche d'échéance |                           |       |     |      |
|                      |   | Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818 | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes   | Dont émissions financées de catégorie 3 | <= 5 ans | > 5 ans <= 10 ans   | > 10 ans <= 20 ans |   | > 20 ans                           | Échéance moyenne pondérée |       |     |      |
| 21                   | C.21 - Industrie pharmaceutique   | 3 079   | -   | 2                           | 256                               | 1                           | (28)  | (25)                                    | -        | 165 130   | 106 681            | 19,28%  | 2 465                              | 576                       | 14    | 25  | 3,19 |
| 22                   | C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc  | 1 930   | 3   | -                           | 452                               | 56                          | (34)  | (14)                                    | (16)     | 1 749 937   | 1 253 958          | 6,60%   | 1 672                              | 224                       | 28    | 6   | 2,67 |
| 23                   | C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques                             | 1 434   | -   | 25                          | 243                               | 64                          | (20)  | (4)                                     | (14)     | 3 468 218   | 345 066            | 14,36%  | 1 286                              | 109                       | 10    | 28  | 2,89 |
| 24                   | C.24 - Métallurgie  | 6 919   | 3   | 257                         | 1 572                             | 67                          | (24)  | (16)                                    | (5)      | 29 096 583  | 6 193 210          | 28,09%  | 6 759                              | 142                       | 13    | 6   | 0,75 |
| 25                   | C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements | 3 860   | 56  | 267                         | 695                               | 207                         | (79)  | (20)                                    | (53)     | 3 587 330   | 1 439 687          | 27,94%  | 3 536                              | 243                       | 32    | 49  | 1,96 |
| 26                   | C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques                   | 4 177   | 60  | 4                           | 147                               | 8                           | (12)  | (6)                                     | (3)      | 1 263 401   | 1 112 375          | 48,92%  | 3 910                              | 247                       | 16    | 4   | 1,28 |
| 27                   | C.27 - Fabrication d'équipements électriques  | 2 756   | 6   | 362                         | 351                               | 11                          | (9)   | (4)                                     | (2)      | 8 678 055   | 8 628 401          | 58,77%  | 2 393                              | 299                       | 48    | 16  | 2,40 |
| 28                   | C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.                                      | 3 457   | -   | 61                          | 352                               | 178                         | (51)  | (10)                                    | (37)     | 4 613 529   | 4 454 205          | 27,58%  | 3 045                              | 342                       | 10    | 60  | 2,39 |
| 29                   | C.29 - Industrie automobile   | 6 800   | 255   | 393                         | 3 461                             | 24                          | (29)  | (22)                                    | (3)      | 8 102 447   | 7 835 475          | 17,63%  | 6 442                              | 300                       | 37    | 20  | 1,49 |
| 30                   | C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport  | 1 745   | 30  | 38                          | 86                                | 105                         | (20)  | (9)                                     | (10)     | 1 778 880   | 1 722 007          | 21,79%  | 1 518                              | 143                       | 48    | 36  | 2,87 |
| 31                   | C.31 - Fabrication de meubles   | 338   | -   | -                           | 58                                | 27                          | (9)   | (2)                                     | (7)      | 62 512  | 288                | -   | 268                                | 56                        | 5     | 10  | 4,12 |
| 32                   | C.32 - Autres industries manufacturières  | 683   | -   | 2                           | 121                               | 62                          | (31)  | (3)                                     | (26)     | 61 163  | 17 097             | 0,91%   | 481                                | 112                       | 30    | 60  | 5,64 |
| 33                   | C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements                            | 803   | -   | 2                           | 97                                | 18                          | (8)   | (2)                                     | (5)      | 121 817   | 102 807            | 11,37%  | 706                                | 60                        | 20    | 16  | 2,87 |
| 34                   | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné      | 27 524  | 637   | 3 861                       | 1 929                             | 403                         | (170)   | (43)                                    | (95)     | 16 577 203  | 9 709 616          | 15,36%  | 21 692                             | 3 172                     | 2 294 | 366 | 3,53 |
| 35                   | D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité                               | 25 103  | 612   | 3 843                       | 1 852                             | 400                         | (165)   | (43)                                    | (94)     | 14 814 048  | 8 429 187          | 16,03%  | 19 642                             | 2 970                     | 2 126 | 366 | 3,56 |
| 36                   | D35.11 - Production d'électricité   | 20 775  | 589   | 3 044                       | 1 399                             | 352                         | (154)   | (37)                                    | (91)     | 10 686 266  | 5 391 749          | 14,77%  | 15 673                             | 2 726                     | 2 017 | 359 | 3,95 |

|                      | a  | b   | c   | d                           | e                                 | f   | g                           | h                                 | i   | j                                       | k   | l                                  | m                 | n                  | o        | p                         |      |
|----------------------|--|---|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|---|---|------------------------------------|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|------|
| Secteur/Sous-secteur | Valeur comptable brute (Mio EUR)   |   |   |                             |                                   | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR) |                             |                                   | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2) |   | Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Ventilation par tranche d'échéance |                   |                    |          |                           |      |
|                      |  | Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818 | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |   | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |   | Dont émissions financées de catégorie 3 |   | <= 5 ans                           | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |      |
| 37                   | D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux             | 2 198   | 12  | 18                          | 69                                | 2   | (5)                         | -                                 | (1)   | 1 634 722                               | 1 198 501   | 9,26%                              | 1 892             | 166                | 139      | -                         | 3,23 |
| 38                   | D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné                        | 223   | 13  | -                           | 7                                 | -   | (1)                         | -                                 | -   | 128 433                                 | 81 928  | -                                  | 158               | 36                 | 29       | -                         | 3,69 |
| 39                   | E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 2 187   | 33  | 41                          | 456                               | 13  | (17)                        | (10)                              | (3)   | 665 290                                 | 304 784   | 7,40%                              | 1 443             | 378                | 326      | 41                        | 5,39 |
| 40                   | F - Services de bâtiments et travaux publics   | 10 337  | 23  | 274                         | 3 084                             | 604   | (273)                       | (52)                              | (200)   | 1 822 912                               | 1 082 861   | 9,92%                              | 8 375             | 1 087              | 481      | 394                       | 4,05 |
| 41                   | F.41 - Construction de bâtiments   | 4 655   | 22  | 111                         | 1 359                             | 355   | (164)                       | (22)                              | (139)   | 911 398                                 | 532 400   | 4,53%                              | 4 104             | 219                | 213      | 119                       | 3,21 |
| 42                   | F.42 - Génie civil   | 1 494   | -   | 78                          | 302                               | 67  | (38)                        | (6)                               | (29)  | 342 224                                 | 168 351   | 5,63%                              | 1 111             | 268                | 69       | 45                        | 4,23 |
| 43                   | F.43 - Travaux de construction spécialisés   | 4 187   | 1   | 85                          | 1 424                             | 182   | (71)                        | (25)                              | (33)  | 569 290                                 | 382 109   | 17,45%                             | 3 159             | 600                | 198      | 230                       | 4,92 |
| 44                   | G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles             | 41 034  | 554   | 36                          | 6 316                             | 1 563   | (530)                       | (123)                             | (328)   | 27 321 995                              | 25 236 947  | 17,98%                             | 32 772            | 5 022              | 2 163    | 1 077                     | 3,27 |
| 45                   | H - Transports et entreposage  | 27 801  | 252   | 589                         | 3 283                             | 601   | (210)                       | (96)                              | (71)  | 12 516 811                              | 3 803 586   | 21,82%                             | 20 066            | 6 226              | 1 253    | 255                       | 4,00 |
| 46                   | H.49 - Transports terrestres et transports par conduites                                 | 9 616   | 23  | 457                         | 1 464                             | 157   | (95)                        | (51)                              | (24)  | 837 402                                 | 517 723   | 14,56%                             | 7 391             | 1 688              | 412      | 125                       | 3,90 |
| 47                   | H.50 - Transports par eau  | 9 923   | 229   | -                           | 608                               | 72  | (53)                        | (24)                              | (18)  | 4 608 207                               | 1 538 641   | 23,26%                             | 6 745             | 2 543              | 558      | 78                        | 4,13 |
| 48                   | H.51 - Transports aériens  | 5 334   | -   | 1                           | 874                               | 341   | (38)                        | (11)                              | (24)  | 5 818 311                               | 1 285 056   | 37,75%                             | 3 739             | 1 447              | 122      | 25                        | 4,00 |
| 49                   | H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports                                | 2 776   | 1   | 109                         | 330                               | 29  | (23)                        | (10)                              | (5)   | 1 245 793                               | 457 321   | 10,06%                             | 2 044             | 547                | 160      | 24                        | 3,97 |
| 50                   | H.53 - Activités de poste et de courrier   | 152   | -   | 21                          | 7                                 | 2   | (1)                         | -                                 | -   | 7 098                                   | 4 844   | 42,86%                             | 148               | 1                  | 1        | 2                         | 3,45 |
| 51                   | I - Hébergement et restauration  | 7 383   | -   | 14                          | 2 391                             | 418   | (181)                       | (80)                              | (88)  | 798 519                                 | 267 037   | 2,54%                              | 4 987             | 1 307              | 797      | 292                       | 5,72 |
| 52                   | L - Activités immobilières   | 39 822  | 20  | 89                          | 8 220                             | 728   | (497)                       | (233)                             | (199)   | 1 692 517                               | 387 953   | 0,19%                              | 16 297            | 6 368              | 15 410   | 1 747                     | 8,91 |

|   | a                                | b   | c   | d                           | e                                 | f   | g                           | h                                 | i   | j                                       | k   | l                                  | m                 | n                  | o        | p                         |
|---|----------------------------------|---|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|---|---|------------------------------------|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|
| Secteur/Sous-secteur  | Valeur comptable brute (Mio EUR) |   |   |                             |                                   | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR) |                             |                                   | Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2) |   | Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise | Ventilation par tranche d'échéance |                   |                    |          |                           |
|   |                                  | Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818 | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |   | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |   | Dont émissions financées de catégorie 3 |   | <= 5 ans                           | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |
| 53 Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique* | 686 193                          | 304   | 27 887  | 13 773                      | 3 181                             | (1 643)   | (423)                       | (884)                             | -   | -                                       | -   | 490 187                            | 97 690            | 53 539             | 44 777   | 5,00                      |
| 54 K - Activités financières et d'assurance   | 599 057                          | 301   | 27 697  | 2 136                       | 1 040                             | (357)   | (26)                        | (212)                             | -   | -                                       | -   | 430 034                            | 87 567            | 48 094             | 33 362   | 4,89                      |
| 55 Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)                                      | 87 136                           | 4   | 190   | 11 637                      | 2 141                             | (1 286)   | (397)                       | (672)                             | -   | -                                       | -   | 60 153                             | 10 124            | 5 445              | 11 415   | 5,71                      |
| 56 TOTAL  | 914 800                          | 6 190   | 34 275  | 54 793                      | 9 248                             | (4 487)   | (1 465)                     | (2 319)                           | 156 440 612   | 96 494 278                              | 4,39%   | 657 997                            | 128 703           | 78 146             | 49 954   | 4,82                      |

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

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

Crédit Agricole S.A. publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union, c'est-à-dire les entreprises qui répondent à au moins un des critères<sup>1</sup> listés dans l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818.

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

- Tirent au moins 1 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de houille et de lignite ;
- Tirent au moins 10 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de combustibles liquides ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la fabrication ou de la distribution de combustibles gazeux ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires d'activités de production d'électricité présentant une intensité d'émission de GES supérieure à 100 g CO2 e/kWh ;

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

Pour identifier les entreprises exclues des indices de l'accord de Paris, le Groupe Crédit Agricole a recours aux données du fournisseur Clarity AI depuis l'exercice du 31 décembre 2023. À ce stade, le critère relatif au préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux n'est pas pris en compte par le fournisseur. Par ailleurs, Crédit Agricole S.A. affecte les expositions sur les entreprises financières et non financières, à savoir les prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres classés dans le portefeuille bancaire, à la tranche de maturité concernée en fonction de l'échéance résiduelle de l'instrument financier. Pour l'intégration dans le calcul de l'échéance moyenne des expositions, des instruments financiers sans date d'échéance, Crédit Agricole S.A. a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

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

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

La comptabilisation de l'ensemble des émissions GES des clients implique, par construction, un biais de comptage multiple pour l'institution financière car les clients des uns sont les fournisseurs des autres. Par exemple : en finançant un constructeur automobile, le Groupe comptabilise les émissions liées à l'ensemble de sa chaîne de valeur, notamment les émissions liées au carburant consommé par les véhicules mis en circulation ; en parallèle, lors d'un financement d'un Groupe pétrolier sont comptabilisées à nouveau les émissions relatives à la combustion des produits pétroliers mis sur le marché. Afin de remédier au multi-comptage des émissions de GES, le Groupe travaille sur une méthodologie qui vise à obtenir une vision la plus proche de la réalité physique des émissions de GES. Les premiers travaux portent sur les chaînes de valeur des combustibles fossiles et de l'électricité.

L'approche consiste à conserver, au sein de chacune de ces chaînes de valeur, les émissions carbone dues à la combustion les plus élevées, comme le ferait une entreprise intégrée. A titre d'exemple, en appliquant ces retraitements sur les deux secteurs mentionnés, les émissions de GES théoriques reportées sur le périmètre de Crédit Agricole CIB passent de 128 MtCO<sub>2</sub> à 73,6 MtCo<sub>2</sub>.

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

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

|                            |   | a   | b             | c             | d             | e             | f     | g  | h     | i     | j     | k     | l     | m  | n     | o       | p   |
|----------------------------|---|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|-------|---------|---|
| Secteur de la contrepartie |   | Valeur comptable brute totale (Mio EUR)   |               |               |               |               |       |  |       |       |       |       |       |  |       |         |   |
|                            |   | Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) |               |               |               |               |       | Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétique des sûretés) |       |       |       |       |       | Sans le label du certificat de performance énergétique des sûretés |       |         |   |
|                            |   | 0; <= 100   | > 100; <= 200 | > 200; <= 300 | > 300; <= 400 | > 400; <= 500 | > 500 | A  | B     | C     | D     | E     | F     |  |       | G       | Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé |
| 1                          | Total UE  | 145 328   | 19 712        | 41 634        | 33 926        | 12 811        | 4 393 | 3 845  | 3 058 | 1 759 | 3 387 | 4 908 | 4 407 | 3 378  | 3 459 | 120 972 | 78,88%  |
| 2                          | Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                   | 23 056  | 2 687         | 3 203         | 2 810         | 1 611         | 1 155 | 1 502  | 645   | 700   | 570   | 817   | 539   | 250  | 223   | 19 311  | 45,11%  |
| 3                          | Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                  | 122 225   | 17 025        | 38 431        | 31 116        | 11 200        | 3 239 | 2 343  | 2 413 | 1 058 | 2 817 | 4 091 | 3 868 | 3 128  | 3 235 | 101 614 | 85,34%  |
| 4                          | Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux            | 47  | -             | -             | -             | -             | -     | -  | -     | -     | -     | -     | -     | -  | -     | 47      | -   |
| 5                          | Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | 96 931  | 15 905        | 34 884        | 28 839        | 10 724        | 3 507 | 3 073  |       |       |       |       |       |  |       | 95 427  | 100,00%   |
| 6                          | Total non-UE  | 6 973   | 95            | 215           | 250           | 108           | 4     | 25   | 157   | 415   | 125   | 160   | -     | -  | -     | 6 114   | -   |
| 7                          | Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                   | 6 014   | 95            | 214           | 250           | 108           | 4     | 24   | 157   | 414   | 125   | 160   | -     | -  | -     | 5 157   | -   |
| 8                          | Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                  | 959   | -             | 1             | -             | -             | -     | -  | -     | 1     | -     | -     | -     | -  | -     | 958     | -   |
| 9                          | Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiels et commerciaux            | -   | -             | -             | -             | -             | -     | -  | -     | -     | -     | -     | -     | -  | -     | -       | -   |
| 10                         | Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé | 1   | -             | 1             | -             | -             | -     | -  |       |       |       |       |       |  |       | -       | -   |

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

Conformément aux exigences du tableau et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m<sup>2</sup>/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Crédit Agricole S.A. a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maitrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial.



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

|    | a  | b                 | c   | d                      | e                  | f  | g                                  |
|----|--|-------------------|---|------------------------|--------------------|--|------------------------------------|
|    | Secteur  | Secteurs NACE (*) | Valeur comptable brute du portefeuille (en Mio EUR) | Paramètre d'alignement | Année de référence | Distance par rapport au scénario ZEN 2050 de l'AIE, en % | Cible (année de référence + 3 ans) |
| 1  | Electricité  | 3511              | 30 555  | 160 gCO2e/kWh          | 2024               | (13,98)%   | 126,70                             |
| 2  | Combustion de combustibles fossiles                              | 0610              | 8 029   | 7,20 MtCO2e            | 2024               | (57,67)%   | 6,70                               |
| 3  | Industrie automobile   | 2910              | 49 993  | 150,60 gCO2e/km        | 2024               | 40,49%   | 122,80                             |
| 4  | Transport aérien   | 5110              | 9 217   | 866 gCO2e/RTK          | 2024               | 12,03%   | 808,00                             |
| 5  | Transport maritime   | 5020              | 5 094   | 5,23 gCO2e/DWT.nm      | 2023               | 31,41%   | 4,70                               |
| 6  | Production de ciment, de clinker et de chaux                     | 2311              | 933   | 693 kgCO2e/t           | 2024               | 46,20%   | 614,90                             |
| 7  | Production de fer et d'acier, de coke et de minerais métalliques | 2410              | 1 445   | 1,82 tCO2e/t           | 2024               | 28,17%   | 1,60                               |
| 8  | Produits chimiques   | -                 | -   | -                      | -                  | -  | -                                  |
| 9  | Immobilier Commercial  | 4110              | 32 196  | 39,90 kgCO2e/m2/an     | 2024               | 78,13%   | 33,20                              |
| 10 | Immobilier résidentiel   | -                 | -   | -                      | -                  | -  | -                                  |
| 11 | Agriculture  | -                 | -   | -                      | -                  | -  | -                                  |

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

NB : À ce stade, les données produites sont annuelles en raison de la disponibilité des chiffres sur les émissions de GES de nos clients.

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

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

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

En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020<sup>2</sup>) par secteur de ses émissions financées sur plusieurs secteurs. Pour calculer les émissions financées, le Groupe Crédit Agricole utilise la méthodologie PCAF, qui permet de quantifier les émissions de gaz à effet de serre associées à ses portefeuilles d'investissement et de prêts. La méthodologie PCAF lui permet également de suivre l'intensité carbone de ses financements, en rapportant pour chaque secteur concerné les émissions financées à la production (flux physiques) financée. La méthodologie PCAF permet au Groupe Crédit Agricole d'avoir une approche robuste, granulaire et adaptable dans le temps pour avoir des données de plus en plus précises.

Concernant le choix des scénarios, pour aligner ses portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5 °C à horizon 2100, le Groupe Crédit Agricole a appuyé ses trajectoires sur le scénario Net Zero Emissions (NZE) développé par l'Agence internationale de l'énergie sur la plupart des secteurs : pétrole et gaz, production d'électricité, ciment, acier et automobile. Le Groupe Crédit Agricole a choisi d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques pour les secteurs suivants : immobilier résidentiel (Carbon Risk Real Estate Monitor), immobilier commercial (Carbon Risk Real Estate Monitor), transport Maritime (1,5° Shipping Initiative), aviation (Mission Possible Partnership Prudent Scenario).

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

Le Groupe Crédit Agricole a publié en 2022 et en 2023 des cibles intermédiaires à 2030 dans le cadre de ses engagements Net Zéro Banking Alliance (NZBA) sur huit des dix secteurs prioritaires : pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier commercial, automobile, acier, ciment. Pour ces huit secteurs couverts par des objectifs quantifiés de réduction des émissions de GES, dans le cadre de

---

<sup>2</sup> A l'exception de l'Aviation pour qui l'année de référence est 2019 (l'année 2020 n'étant pas représentative pour le secteur qui a été largement immobilisé)

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

Le Groupe Crédit Agricole n'a pas à date de cible sur le secteur chimie. En effet, le secteur chimie n'a pas été considéré comme critique pour le Groupe lors des travaux d'analyse de matérialité. De plus, en raison de la complexité forte du secteur, et de l'absence conséquente de scénario externe de décarbonation adéquat, doté d'une métrique de référence, Le Groupe n'est pas en mesure de fixer de cible. Il reste toutefois attentif à l'avancée de travaux scientifiques à ce sujet, ainsi qu'à l'importance matérielle de ce secteur pour le Groupe.

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

|            | a                                | b   | c   | d                         | e   |
|------------|----------------------------------|---|---|---------------------------|---|
| En Mio EUR | Valeur comptable brute (agrégée) | Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée) (*) | Dont durables sur le plan environnemental (CCM) | Échéance moyenne pondérée | Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses |
| 1          | 4 521                            | 0,32%   | 29,02   | 1,93                      | 15  |

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

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

Par ailleurs, le tableau portant uniquement sur les expositions au bilan, Crédit Agricole S.A. publie de façon volontaire la part des expositions hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés. Ainsi pour l'arrêté du 30/06/2025, la part de ces expositions hors bilan s'élèvent à 9 milliards d'euros.

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

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

|                                     | a  | b                 | c                  | d        | e                         | f     | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m                           | n                                 | o     |
|-------------------------------------|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|-------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|-------|
| Zone géographique : périmètre total | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |       |   |  |   |                             |                                   |   |                             |                                   |       |
|                                     | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |       |   |  |   |                             |                                   |   |                             |                                   |       |
|                                     | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           |       | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |                             |                                   |       |
|                                     | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |       |   |  |   |                             |                                   |   | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |       |
| 1                                   | A - Agriculture, sylviculture et pêche   | 5 736             | 814                | 210      | 155                       | 78    | 5,91  | -  | -   | 1 258                       | 217                               | 80  | (46)                        | (11)                              | (29)  |
| 2                                   | B - Industries extractives   | 6 054             | 988                | 207      | 31                        | 4     | 2,69  | -  | -   | 1 229                       | 270                               | 20  | (21)                        | (8)                               | (9)   |
| 3                                   | C - Industrie manufacturière   | 60 729            | 7 702              | 790      | 82                        | 80    | 2,18  | -  | -   | 8 656                       | 1 920                             | 137   | (85)                        | (35)                              | (39)  |
| 4                                   | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné       | 27 524            | 2 727              | 434      | 311                       | 30    | 3,61  | -  | -   | 3 501                       | 324                               | 95  | (26)                        | (6)                               | (17)  |
| 5                                   | E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution  | 2 187             | 172                | 40       | 32                        | 4     | 5,12  | -  | -   | 249                         | 50                                | 1   | (2)                         | (1)                               | -     |
| 6                                   | F - Services de bâtiments et travaux publics   | 10 337            | 1 059              | 144      | 59                        | 56    | 4,17  | -  | -   | 1 318                       | 364                               | 74  | (41)                        | (6)                               | (32)  |
| 7                                   | G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles              | 41 034            | 5 107              | 581      | 239                       | 115   | 2,71  | -  | -   | 6 043                       | 845                               | 208   | (84)                        | (16)                              | (56)  |
| 8                                   | H - Transports et entreposage  | 27 801            | 2 437              | 787      | 154                       | 24    | 3,99  | -  | -   | 3 402                       | 427                               | 67  | (33)                        | (18)                              | (10)  |
| 9                                   | L - Activités immobilières   | 39 822            | 2 360              | 800      | 1 872                     | 220   | 8,42  | -  | -   | 5 252                       | 1 149                             | 91  | (71)                        | (30)                              | (33)  |
| 10                                  | Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                      | 123 184           | 665                | 1 637    | 6 876                     | 5 672 | 17,08   | 338  | -   | 14 513                      | 1 170                             | 140   | (70)                        | (28)                              | (32)  |
| 11                                  | Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                       | 29 070            | 2 460              | 648      | 820                       | 73    | 5,95  | 8  | -   | 3 992                       | 1 072                             | 90  | (55)                        | (22)                              | (28)  |
| 12                                  | Sûretés saisies  | 47                | -                  | -        | -                         | -     | -   | -  | -   | -                           | -                                 | -   | -                           | -                                 | -     |
| 13                                  | Autres secteurs pertinents   | 660 281           | 54 521             | 11 068   | 6 008                     | 4 040 | 4,81  | -  | -   | 75 637                      | 1 933                             | 381   | (179)                       | (46)                              | (106) |
| 14                                  | I - Hébergement et restauration  | 7 383             | 1 018              | 249      | 156                       | 30    | 5,19  | -  | -   | 1 453                       | 452                               | 62  | (35)                        | (15)                              | (18)  |

|                                     | a   | b  | c                 | d                  | e        | f                         | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m                           | n                                 | o    |
|-------------------------------------|---|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|------|
| Zone géographique : périmètre total |   | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                             |                                   |      |
|                                     |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                             |                                   |      |
|                                     |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |                             |                                   |      |
|                                     |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |   |  |   |                             |                                   |   | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes |      |
| 15                                  | J - Information et communication  | 20 616   | 2 123             | 113                | 28       | 46                        | 2,64  | -  | -   | 2 310                       | 273                               | 25  | (16)                        | (7)                               | (6)  |
| 16                                  | K - Activités financières et d'assurance  | 599 057  | 49 492            | 10 015             | 5 307    | 3 646                     | 4,77  | -  | -   | 68 460                      | 428                               | 233   | (81)                        | (4)                               | (62) |
| 17                                  | M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques   | 9 284  | 449               | 207                | 131      | 73                        | 7,04  | -  | -   | 860                         | 154                               | 20  | (11)                        | (4)                               | (6)  |
| 18                                  | N - Activités de services administratifs et de soutien  | 10 381   | 928               | 213                | 40       | 34                        | 3,86  | -  | -   | 1 214                       | 307                               | 13  | (11)                        | (5)                               | (4)  |
| 19                                  | O - Administration publique   | 134  | 12                | 5                  | -        | -                         | 5,04  | -  | -   | 17                          | 1                                 | -   | -                           | -                                 | -    |
| 20                                  | P - Enseignement  | 803  | 24                | 13                 | 20       | 7                         | 9,40  | -  | -   | 63                          | 10                                | 5   | (4)                         | -                                 | (4)  |
| 21                                  | Q - Santé humaine et action sociale   | 9 781  | 332               | 198                | 291      | 187                       | 10,86   | -  | -   | 1 008                       | 254                               | 14  | (13)                        | (8)                               | (4)  |
| 22                                  | R - Arts, spectacle et activités récréatives  | 1 084  | 62                | 20                 | 14       | 4                         | 5,67  | -  | -   | 100                         | 22                                | 4   | (2)                         | (1)                               | (1)  |
| 23                                  | S - Autres activités de services  | 1 082  | 52                | 19                 | 20       | 13                        | 8,51  | -  | -   | 103                         | 28                                | 4   | (3)                         | (1)                               | (2)  |
| 24                                  | T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre | 663  | 28                | 17                 | -        | -                         | 3,97  | -  | -   | 45                          | 3                                 | 1   | -                           | -                                 | -    |
| 25                                  | U - Activités extra territoriales   | 12   | -                 | 1                  | -        | -                         | 8,12  | -  | -   | 2                           | 2                                 | -   | -                           | -                                 | -    |

|    | a   | b  | c                 | d                  | e        | f                         | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m    | n                                 | o    |
|----|---|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|------|-----------------------------------|------|
|    | Zone Géographique : France  | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |      |                                   |      |
|    |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |      |                                   |      |
|    |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |      |                                   |      |
|    |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |   |  |   |                             |                                   | Dont expositions de stade 2   |      | Dont expositions non performantes |      |
| 1  | A - Agriculture, sylviculture et pêche  | 1 594  | 146               | 61                 | 31       | 39                        | 8,52  | -  | -   | 276                         | 102                               | 10  | (4)  | (2)                               | (1)  |
| 2  | B - Industries extractives  | 285  | 12                | 4                  | 1        | 2                         | 6,27  | -  | -   | 19                          | 7                                 | 2   | -    | -                                 | -    |
| 3  | C - Industrie manufacturière  | 17 975   | 1 032             | 161                | 28       | 30                        | 3,08  | -  | -   | 1 251                       | 232                               | 31  | (13) | (6)                               | (4)  |
| 4  | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné      | 6 505  | 284               | 47                 | 70       | 16                        | 5,46  | -  | -   | 417                         | 20                                | 3   | (1)  | -                                 | -    |
| 5  | E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 537  | 20                | 8                  | 6        | 2                         | 6,63  | -  | -   | 36                          | 11                                | -   | -    | -                                 | -    |
| 6  | F - Services de bâtiments et travaux publics  | 5 002  | 408               | 70                 | 36       | 25                        | 4,66  | -  | -   | 539                         | 188                               | 17  | (6)  | (3)                               | (3)  |
| 7  | G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles             | 18 849   | 1 201             | 457                | 206      | 72                        | 5,14  | -  | -   | 1 937                       | 338                               | 77  | (22) | (7)                               | (10) |
| 8  | H - Transports et entreposage   | 6 187  | 255               | 107                | 43       | 12                        | 5,44  | -  | -   | 415                         | 90                                | 10  | (4)  | (2)                               | (1)  |
| 9  | L - Activités immobilières  | 30 475   | 916               | 651                | 1 785    | 208                       | 10,88   | -  | -   | 3 560                       | 576                               | 52  | (36) | (21)                              | (8)  |
| 10 | Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                     | 97 059   | 460               | 1 247              | 4 824    | 4 135                     | 16,95   | 292  | -   | 10 374                      | 886                               | 88  | (34) | (17)                              | (13) |
| 11 | Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                      | 15 789   | 755               | 391                | 617      | 57                        | 8,13  | 8  | -   | 1 812                       | 467                               | 34  | (21) | (13)                              | (5)  |
| 12 | Sûretés saisies   | 47   | -                 | -                  | -        | -                         | -   | -  | -   | -                           | -                                 | -   | -    | -                                 | -    |
| 13 | Autres secteurs pertinents  | 583 327  | 43 580            | 9 481              | 5 578    | 3 778                     | 5,21  | -  | -   | 62 417                      | 978                               | 84  | (57) | (25)                              | (16) |
| 14 | I - Hébergement et restauration   | 4 110  | 403               | 170                | 103      | 26                        | 6,39  | -  | -   | 702                         | 341                               | 22  | (18) | (11)                              | (5)  |

|                            | a   | b  | c                 | d                  | e        | f                         | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m                                 | n   | o   |
|----------------------------|---|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|-----|-----|
| Zone Géographique : France |   | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |     |     |
|                            |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |     |     |
|                            |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |                                   |     |     |
|                            |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |   |  |   |                             |                                   | Dont expositions de stade 2   | Dont expositions non performantes |     |     |
| 15                         | J - Information et communication  | 4 999  | 241               | 51                 | 19       | 15                        | 4,22  | -  | -   | 326                         | 30                                | 19  | (4)                               | -   | (3) |
| 16                         | K - Activités financières et d'assurance  | 552 602  | 42 193            | 8 843              | 5 019    | 3 468                     | 5,07  | -  | -   | 59 523                      | 116                               | 6   | (14)                              | (1) | (2) |
| 17                         | M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques   | 6 419  | 213               | 177                | 106      | 49                        | 8,26  | -  | -   | 545                         | 101                               | 14  | (4)                               | (1) | (2) |
| 18                         | N - Activités de services administratifs et de soutien  | 5 336  | 268               | 50                 | 17       | 28                        | 5,25  | -  | -   | 363                         | 117                               | 8   | (5)                               | (3) | (1) |
| 19                         | O - Administration publique   | 33   | 1                 | 1                  | -        | -                         | 5,36  | -  | -   | 3                           | -                                 | -   | -                                 | -   | -   |
| 20                         | P - Enseignement  | 685  | 12                | 10                 | 19       | 6                         | 11,14   | -  | -   | 48                          | 8                                 | 2   | (1)                               | -   | -   |
| 21                         | Q - Santé humaine et action sociale   | 7 743  | 194               | 164                | 271      | 175                       | 12,30   | -  | -   | 804                         | 227                               | 12  | (10)                              | (7) | (2) |
| 22                         | R - Arts, spectacle et activités récréatives  | 599  | 23                | 6                  | 10       | 4                         | 7,70  | -  | -   | 43                          | 16                                | 2   | (1)                               | -   | -   |
| 23                         | S - Autres activités de services  | 628  | 21                | 7                  | 12       | 7                         | 10,00   | -  | -   | 48                          | 21                                | 2   | (1)                               | (1) | -   |
| 24                         | T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre | 174  | 11                | -                  | -        | -                         | 1,81  | -  | -   | 11                          | -                                 | -   | -                                 | -   | -   |
| 25                         | U - Activités extra territoriales   | 1  | -                 | -                  | -        | -                         | 4,43  | -  | -   | -                           | -                                 | -   | -                                 | -   | -   |

|    | a   | b  | c                 | d                  | e        | f                         | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m                                 | n    | o    |
|----|---|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|------|------|
|    | Zone géographique : Union Européenne (hors France)  | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |      |      |
|    |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |      |      |
|    |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |                                   |      |      |
|    |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |   |  |   |                             |                                   | Dont expositions de stade 2   | Dont expositions non performantes |      |      |
| 1  | A - Agriculture, sylviculture et pêche  | 3 197  | 413               | 134                | 120      | 8                         | 5,46  | -  | -   | 674                         | 87                                | 30  | (26)                              | (4)  | (20) |
| 2  | B - Industries extractives  | 500  | 69                | 1                  | -        | -                         | 0,38  | -  | -   | 70                          | 19                                | 3   | (3)                               | -    | (2)  |
| 3  | C - Industrie manufacturière  | 24 164   | 2 971             | 278                | 28       | 6                         | 2,32  | -  | -   | 3 283                       | 621                               | 65  | (47)                              | (16) | (27) |
| 4  | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné      | 8 971  | 1 094             | 141                | 67       | 13                        | 2,62  | -  | -   | 1 315                       | 86                                | 2   | (3)                               | (1)  | (1)  |
| 5  | E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 604  | 61                | 15                 | 10       | -                         | 4,75  | -  | -   | 86                          | 18                                | 1   | (1)                               | -    | -    |
| 6  | F - Services de bâtiments et travaux publics  | 2 463  | 304               | 71                 | 21       | 7                         | 4,03  | -  | -   | 403                         | 49                                | 38  | (26)                              | (2)  | (23) |
| 7  | G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles             | 12 228   | 1 813             | 86                 | 32       | 21                        | 2,21  | -  | -   | 1 951                       | 260                               | 58  | (33)                              | (6)  | (24) |
| 8  | H - Transports et entreposage   | 8 320  | 814               | 199                | 53       | 3                         | 3,73  | -  | -   | 1 069                       | 75                                | 8   | (7)                               | (3)  | (2)  |
| 9  | L - Activités immobilières  | 4 009  | 551               | 116                | 50       | 5                         | 3,77  | -  | -   | 721                         | 165                               | 36  | (29)                              | (4)  | (25) |
| 10 | Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                     | 24 849   | 123               | 376                | 2 043    | 1 536                     | 17,74   | 46   | -   | 4 031                       | 281                               | 50  | (36)                              | (11) | (19) |
| 11 | Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                      | 7 038  | 734               | 243                | 197      | 16                        | 5,79  | 1  | -   | 1 189                       | 187                               | 31  | (25)                              | (6)  | (18) |
| 12 | Sûretés saisies   | -  | -                 | -                  | -        | -                         | -   | -  | -   | -                           | -                                 | -   | -                                 | -    | -    |
| 13 | Autres secteurs pertinents  | 36 652   | 3 830             | 935                | 384      | 121                       | 4,04  | -  | -   | 5 270                       | 319                               | 140   | (47)                              | (12) | (31) |
| 14 | I - Hébergement et restauration   | 1 992  | 333               | 74                 | 52       | 4                         | 5,28  | -  | -   | 464                         | 31                                | 23  | (16)                              | (2)  | (13) |
| 15 | J - Information et communication  | 5 807  | 680               | 37                 | 5        | 4                         | 2,56  | -  | -   | 725                         | 109                               | 2   | (6)                               | (3)  | (1)  |



|    | a   | b  | c                    | d                  | e        | f                               | g  | h  | i   | j                                 | k                                       | l   | m                                 | n                                       | o   |
|----|---|--|----------------------|--------------------|----------|---------------------------------|--|--|---|-----------------------------------|---|---|-----------------------------------|---|-----|
|    | Zone géographique : Union Européenne<br>(hors France)   | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                      |                    |          |                                 |  |  |   |                                   |   |   |                                   |   |     |
|    |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                      |                    |          |                                 |  |  |   |                                   |   |   |                                   |   |     |
|    |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                      |                    |          |                                 | dont expositions<br>sensibles<br>aux effets<br>d'événements<br>liés au<br>changement<br>climatique<br>chroniques | dont expositions<br>sensibles<br>aux effets<br>d'événements<br>liés au<br>changement<br>climatique aigus | dont expositions<br>sensibles<br>aux effets<br>d'événements<br>liés au<br>changement<br>climatique tant<br>chroniques<br>qu'aigus | Dont<br>expositions de<br>stade 2 | Dont<br>expositions non<br>performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives<br>cumulées de la juste valeur dues au risque de<br>crédit et provisions |                                   |   |     |
|    |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10<br>ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance<br>moyenne<br>pondérée |  |  |   |                                   |   |   | Dont<br>expositions de<br>stade 2 | Dont<br>expositions non<br>performantes |     |
| 16 | K - Activités financières et d'assurance  | 21 402   | 2 181                | 697                | 275      | 64                              | 4,01   | -  | -   | 3 218                             | 90                                      | 97  | (10)                              | (2)                                     | (6) |
| 17 | M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques   | 2 007  | 173                  | 30                 | 23       | 23                              | 5,79   | -  | -   | 249                               | 40                                      | 6   | (7)                               | (3)                                     | (4) |
| 18 | N - Activités de services administratifs et de soutien  | 3 193  | 327                  | 41                 | 3        | 6                               | 3,02   | -  | -   | 377                               | 20                                      | 6   | (3)                               | -                                       | (3) |
| 19 | O - Administration publique   | 14   | 2                    | -                  | -        | -                               | 1,18   | -  | -   | 2                                 | 1                                       | -   | -                                 | -                                       | -   |
| 20 | P - Enseignement  | 83   | 6                    | 2                  | 1        | 1                               | 5,94   | -  | -   | 9                                 | 2                                       | -   | -                                 | -                                       | -   |
| 21 | Q - Santé humaine et action sociale   | 1 055  | 64                   | 16                 | 15       | 12                              | 7,10   | -  | -   | 108                               | 11                                      | 3   | (2)                               | -                                       | (2) |
| 22 | R - Arts, spectacle et activités récréatives  | 336  | 30                   | 13                 | 2        | 1                               | 4,07   | -  | -   | 45                                | 4                                       | 1   | (1)                               | -                                       | (1) |
| 23 | S - Autres activités de services  | 389  | 28                   | 8                  | 7        | 5                               | 7,44   | -  | -   | 49                                | 7                                       | 2   | (2)                               | -                                       | (1) |
| 24 | T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre | 363  | 7                    | 16                 | -        | -                               | 6,51   | -  | -   | 24                                | 3                                       | 1   | -                                 | -                                       | -   |
| 25 | U - Activités extra territoriales   | 11   | -                    | 1                  | -        | -                               | 8,32   | -  | -   | 2                                 | 1                                       | -   | -                                 | -                                       | -   |

|    | a   | b  | c                 | d                  | e        | f                         | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m                                 | n    | o    |
|----|---|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|------|------|
|    | Zone Géographique : Hors Union Européenne   | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |      |      |
|    |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |      |      |
|    |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |                                   |      |      |
|    |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |   |  |   |                             |                                   | Dont expositions de stade 2   | Dont expositions non performantes |      |      |
| 1  | A - Agriculture, sylviculture et pêche  | 946  | 255               | 16                 | 4        | 32                        | 4,55  | -  | -   | 307                         | 28                                | 40  | (15)                              | (4)  | (8)  |
| 2  | B - Industries extractives  | 5 268  | 907               | 202                | 30       | 2                         | 2,77  | -  | -   | 1 141                       | 244                               | 15  | (18)                              | (8)  | (7)  |
| 3  | C - Industrie manufacturière  | 18 591   | 3 700             | 352                | 27       | 44                        | 1,80  | -  | -   | 4 122                       | 1 068                             | 41  | (26)                              | (13) | (8)  |
| 4  | D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné      | 12 047   | 1 348             | 246                | 174      | 1                         | 3,90  | -  | -   | 1 769                       | 218                               | 90  | (21)                              | (4)  | (16) |
| 5  | E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution | 1 046  | 91                | 18                 | 16       | 2                         | 4,94  | -  | -   | 127                         | 21                                | -   | (1)                               | (1)  | -    |
| 6  | F - Services de bâtiments et travaux publics  | 2 871  | 347               | 3                  | 2        | 24                        | 3,62  | -  | -   | 376                         | 127                               | 18  | (9)                               | (2)  | (6)  |
| 7  | G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles             | 9 957  | 2 093             | 38                 | 1        | 22                        | 0,98  | -  | -   | 2 155                       | 247                               | 73  | (28)                              | (2)  | (22) |
| 8  | H - Transports et entreposage   | 13 293   | 1 369             | 481                | 58       | 9                         | 3,83  | -  | -   | 1 917                       | 262                               | 49  | (22)                              | (13) | (7)  |
| 9  | L - Activités immobilières  | 5 338  | 892               | 34                 | 37       | 7                         | 2,82  | -  | -   | 970                         | 408                               | 2   | (5)                               | (5)  | -    |
| 10 | Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels                                     | 1 276  | 82                | 14                 | 9        | 2                         | 4,30  | -  | -   | 108                         | 2                                 | 2   | -                                 | -    | -    |
| 11 | Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux                                      | 6 242  | 971               | 14                 | 6        | -                         | 2,15  | -  | -   | 991                         | 419                               | 25  | (9)                               | (3)  | (6)  |
| 12 | Sûretés saisies   | -  | -                 | -                  | -        | -                         | -   | -  | -   | -                           | -                                 | -   | -                                 | -    | -    |
| 13 | Autres secteurs pertinents  | 40 301   | 7 111             | 652                | 46       | 141                       | 2,18  | -  | -   | 7 951                       | 636                               | 157   | (75)                              | (9)  | (59) |
| 14 | I - Hébergement et restauration   | 1 281  | 282               | 5                  | -        | -                         | 2,12  | -  | -   | 287                         | 80                                | 17  | (2)                               | (1)  | -    |
| 15 | J - Information et communication  | 9 810  | 1 202             | 26                 | 4        | 27                        | 2,28  | -  | -   | 1 258                       | 134                               | 4   | (6)                               | (3)  | (2)  |

|    | a   | b  | c                 | d                  | e        | f                         | g   | h  | i   | j                           | k                                 | l   | m                                 | n   | o    |
|----|---|--|-------------------|--------------------|----------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|-----|------|
|    | Zone Géographique : Hors Union Européenne   | Valeur comptable brute (En Mio EUR)  |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |     |      |
|    |   | dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique |                   |                    |          |                           |   |  |   |                             |                                   |   |                                   |     |      |
|    |   | Ventilation par tranche d'échéance   |                   |                    |          |                           | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus | dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions non performantes | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions |                                   |     |      |
|    |   | <= 5 ans   | > 5 ans <= 10 ans | > 10 ans <= 20 ans | > 20 ans | Échéance moyenne pondérée |   |  |   |                             |                                   | Dont expositions de stade 2   | Dont expositions non performantes |     |      |
| 16 | K - Activités financières et d'assurance  | 25 053   | 5 119             | 475                | 12       | 113                       | 2,03  | -  | -   | 5 719                       | 222                               | 131   | (58)                              | (1) | (54) |
| 17 | M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques   | 858  | 63                | -                  | 2        | 1                         | 1,61  | -  | -   | 66                          | 12                                | -   | -                                 | -   | -    |
| 18 | N - Activités de services administratifs et de soutien  | 1 852  | 333               | 122                | 20       | -                         | 3,47  | -  | -   | 474                         | 170                               | -   | (3)                               | (2) | -    |
| 19 | O - Administration publique   | 87   | 9                 | 4                  | -        | -                         | 5,55  | -  | -   | 13                          | -                                 | -   | -                                 | -   | -    |
| 20 | P - Enseignement  | 35   | 6                 | -                  | -        | -                         | 1,65  | -  | -   | 7                           | -                                 | 3   | (3)                               | -   | (3)  |
| 21 | Q - Santé humaine et action sociale   | 983  | 74                | 17                 | 5        | -                         | 3,07  | -  | -   | 97                          | 15                                | -   | (2)                               | (1) | -    |
| 22 | R - Arts, spectacle et activités récréatives  | 150  | 9                 | 1                  | 3        | -                         | 4,46  | -  | -   | 13                          | 1                                 | 1   | -                                 | -   | -    |
| 23 | S - Autres activités de services  | 65   | 3                 | 3                  | 1        | -                         | 5,67  | -  | -   | 7                           | -                                 | -   | -                                 | -   | -    |
| 24 | T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre | 127  | 11                | -                  | -        | -                         | 0,51  | -  | -   | 11                          | -                                 | -   | -                                 | -   | -    |
| 25 | U - Activités extra territoriales   | -  | -                 | -                  | -        | -                         | 0,25  | -  | -   | -                           | -                                 | -   | -                                 | -   | -    |

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

**ATTESTATION DU RESPONSABLE**

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

Fait à Montrouge, le 15 septembre 2025

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

Clotilde L'ANGEVIN

Siège social : 12 place des Etats-Unis – 92127 MONTROUGE CEDEX  
Tél. 01 43 23 52 02

Établissement de crédit soumis aux articles L 225-1 et suivants du Code de commerce et aux articles L 512-47 et suivants du Code monétaire et financier - 784 608 416 RCS Nanterre - FR 77 784 608 416 - Capital 9 146 365 623 euros.