

RAPPORT SUR LES RISQUES

2022

PILIER 3 - 30.06.2022

SOMMAIRE

| | | | | | |
|----------|---|-----------|--|--|------------|
| 1 | CHIFFRES CLÉS | 3 | 6 | TITRISATION | 97 |
| 2 | FACTEURS DE RISQUE | 7 | 7 | RISQUE DE MARCHÉ | 107 |
| | 2.1 Typologie des risques | 7 | 7.1 <i>Value at Risk</i> 99% (VaR) | | 107 |
| | 2.2 Facteurs de risque | 8 | 7.2 Expositions pondérées et exigences de fonds propres | | 109 |
| 3 | GESTION DU CAPITAL ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES | 21 | 7.3 Informations quantitatives complémentaires sur le risque de marché | | 110 |
| | 3.1 Champ d'application – Périmètre prudentiel | 21 | 8 | RISQUE STRUCTUREL DE TAUX | 113 |
| | 3.2 Expositions pondérées et exigences de fonds propres | 26 | 9 | RISQUE DE LIQUIDITÉ | 115 |
| | 3.3 Ratio TLAC | 27 | 9.1 Réserve de liquidité | | 115 |
| | 3.4 Ratio de levier | 27 | 9.2 Ratios réglementaires | | 115 |
| | 3.5 Coussin contracyclique | 28 | 9.3 Bilan échéancé | | 120 |
| | 3.6 Informations quantitatives complémentaires sur le capital et l'adéquation des fonds propres | 30 | 10 | RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3 | 125 |
| 4 | RISQUE DE CRÉDIT | 41 | 10.1 Responsable du Rapport sur les risques Pilier 3 | | 125 |
| | 4.1 Informations quantitatives | 41 | 10.2 Attestation du responsable du Rapport sur les risques Pilier 3 | | 125 |
| | 4.2 Informations quantitatives complémentaires sur le risque de crédit | 62 | 11 | ANNEXES | 127 |
| 5 | RISQUE DE CONTREPARTIE | 87 | | | |
| | 5.1 Ventilation du risque de contrepartie - Synthèse | 87 | | | |
| | 5.2 Ventilation du risque de contrepartie - Détail | 88 | | | |

ABRÉVIATIONS COURANTES

Millions d'euros : M EUR / Milliards d'euros : Md EUR / ETP : Effectifs en équivalent temps plein
Classements : les sources des classements sont mentionnées explicitement, à défaut, l'information est de source interne.

RAPPORT SUR LES RISQUES

2022

PILIER 3 - 30.06.2022

1

CHIFFRES CLÉS

Les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après prennent en compte les dispositions transitoires relatives à l'introduction de la norme IFRS 9, et ce sur tout l'historique considéré.

TABLEAU 1 : INDICATEURS CLÉS (KMI)

| <i>(En M EUR)</i> | | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| FONDS PROPRES DISPONIBLES (MONTANTS) | | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 47 254 | 48 211 | 49 835 | 47 752 | 48 315 |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 56 024 | 56 443 | 57 907 | 55 620 | 57 258 |
| 3 | Fonds propres totaux | 67 835 | 66 990 | 68 487 | 66 432 | 69 331 |
| EXPOSITIONS PONDÉRÉES (RWA) | | | | | | |
| 4 | Montant total de RWA | 367 637 | 376 636 | 363 371 | 363 508 | 361 488 |
| RATIOS DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA) | | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 12,85% | 12,80% | 13,71% | 13,14% | 13,37% |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 15,24% | 14,99% | 15,94% | 15,30% | 15,84% |
| 7 | Ratio de fonds propres totaux (%) | 18,45% | 17,79% | 18,85% | 18,28% | 19,18% |
| EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLÉMENTAIRES POUR FAIRE FACE AUX RISQUES AUTRES QUE LE RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA) | | | | | | |
| EU 7a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 2,12% | 2,12% | 1,75% | 1,75% | 1,75% |
| EU 7b | <i>dont à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)</i> | 1,19% | 1,19% | 0,98% | 0,98% | 0,98% |
| EU 7c | <i>dont à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (%)</i> | 1,59% | 1,59% | 1,31% | 1,31% | 1,31% |
| EU 7d | Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 10,12% | 10,12% | 9,75% | 9,75% | 9,75% |
| EXIGENCE GLOBALE DE COUSSIN ET EXIGENCE GLOBALE DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA) | | | | | | |
| 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 (%) | - | - | - | - | - |
| 9 | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,05% | 0,04% | 0,04% | 0,04% | 0,04% |
| EU 9a | Coussin pour le risque systémique (%) | - | - | - | - | - |

| (En M EUR) | | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| 10 | Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| EU 10a | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | - | - | - | - | - |
| 11 | Exigence globale de coussin (%) | 3,55% | 3,54% | 3,54% | 3,54% | 3,54% |
| EU 11a | Exigences globales de fonds propres (%) | 13,67% | 13,66% | 13,29% | 13,29% | 13,29% |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 7,16% | 7,11% | 8,23% | 7,65% | 7,88% |
| RATIO DE LEVIER | | | | | | |
| 13 | Mesure de l'exposition totale ⁽¹⁾ | 1 382 334 | 1 319 813 | 1 189 253 | 1 263 831 | 1 243 050 |
| 14 | Ratio de levier (%) | 4,05% | 4,28% | 4,87% | 4,40% | 4,61% |
| EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLÉMENTAIRES POUR FAIRE FACE AU RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE) | | | | | | |
| EU 14a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14b | <i>dont à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)</i> | - | - | - | - | - |
| EU 14c | Exigences de ratio de levier SREP totales (%) ⁽²⁾ | 3,00% | 3,09% | 3,09% | 3,09% | 3,09% |
| EXIGENCE DE COUSSIN LIÉ AU RATIO DE LEVIER ET EXIGENCE DE RATIO DE LEVIER GLOBALE (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE) | | | | | | |
| EU 14d | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | - | - | - | - | - |
| EU 14e | Exigence de ratio de levier globale (%) ⁽²⁾ | 3,00% | 3,09% | 3,09% | 3,09% | 3,09% |
| RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | | | | |
| 15 | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne) | 238 136 | 235 333 | 229 464 | 228 704 | 224 460 |
| EU 16a | Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale | 420 815 | 409 590 | 395 120 | 380 694 | 365 861 |
| EU 16b | Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale | 245 812 | 235 158 | 226 434 | 218 257 | 215 876 |
| 16 | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 175 003 | 174 432 | 168 687 | 162 438 | 149 984 |
| 17 | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 136,00% | 134,72% | 135,95% | 141,15% | 151,41% |
| RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET | | | | | | |
| 18 | Financement stable disponible total | 615 879 | 629 042 | 619 442 | 598 266 | 597 160 |
| 19 | Financement stable requis total | 549 492 | 561 828 | 561 043 | 567 222 | 555 238 |
| 20 | Ratio NSFR (%) | 112,08% | 111,96% | 110,41% | 105,47% | 107,55% |

(1) La mesure de l'exposition de levier tenait compte, jusqu'au 31 mars 2022 inclus, de l'option d'exemption temporaire de certaines expositions banques centrales permise par la réglementation européenne. Ce n'est plus le cas au 30 juin 2022.

(2) L'exigence de ratio de levier applicable au groupe Société Générale était de 3,09% (rehaussement de l'exigence réglementaire initiale de 3% en lien avec l'exemption banques centrales susmentionnée) jusqu'au 31 mars 2022 inclus. Au 30 juin 2022, elle revient à 3%.

TABLEAU 2 : TLAC - INDICATEURS CLÉS (KM2)

| | | TLAC | | | | |
|--|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
| (En M EUR) | | | | | | |
| FONDS PROPRES ET INSTRUMENTS DE DETTES ÉLIGIBLES, RATIOS ET ÉLÉMENTS CONSTITUTIFS⁽¹⁾ | | | | | | |
| 1 | Fonds propres et instruments de dettes éligibles | 116 539 | 114 436 | 113 098 | 107 817 | 110 318 |
| 2 | Montant total d'expositions pondérées (RWA) du Groupe | 367 637 | 376 636 | 363 371 | 363 508 | 361 488 |
| 3 | Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage des RWA | 31,70% | 30,38% | 31,12% | 29,66% | 30,52% |
| 4 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier | 1 382 334 | 1 319 813 | 1 189 253 | 1 263 831 | 1 243 050 |
| 5 | Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage de l'exposition de levier | 8,43% | 8,67% | 9,51% | 8,53% | 8,87% |
| 6a | Application de l'exemption prévue par le règlement (UE) n° 2019/876, article 72 ter, paragraphe 4 | Non | Non | Non | Non | Non |
| 6b | En cas d'application du paragraphe 3 de l'article 72 ter du règlement (UE) n° 2019/876, montant total des dettes senior préférées éligibles au ratio TLAC | 9 023 | 7 114 | 6 921 | 5 571 | 5 910 |
| 6c | En cas d'application du paragraphe 3 de l'article 72 ter du règlement (UE) n° 2019/876, part des dettes senior préférées utilisées dans le calcul du ratio TLAC | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

(1) Avec prise en compte des dispositions transitoires IFRS 9 sur tout l'historique considéré.

Le Groupe présente, au 30 juin 2022, un ratio TLAC de 31,7% des expositions pondérées (RWA) pour une exigence réglementaire de 21,55%, et de 8,43% de l'exposition de levier pour une exigence réglementaire de 6,75%.



2

FACTEURS DE RISQUE

2.1 TYPOLOGIE DES RISQUES

La gestion des risques du Groupe s'articule autour des principales catégories suivantes :

- **le risque de crédit** : risque de pertes résultant de l'incapacité des clients du Groupe, d'émetteurs ou d'autres contreparties à faire face à leurs engagements financiers. Le risque de crédit inclut le risque lié aux activités de titrisation et peut être aggravé par le risque de concentration individuelle, pays ou sectorielle ;
 - **le risque de contrepartie** : risque de crédit d'une contrepartie sur une opération de marché, combiné au risque de variation de l'exposition ;
 - **le risque de marché** : risque de pertes de valeur d'instruments financiers, résultant des variations de paramètres de marché, de leur volatilité et des corrélations entre ces derniers. Les paramètres concernés sont notamment les taux de change, les taux d'intérêt, les prix des titres (actions, obligations) et des matières premières, des dérivés et de tout autre actif ;
 - **les risques opérationnels** : risque de pertes résultant d'une inadéquation ou d'une défaillance des processus, du personnel et des systèmes d'information ou d'événements extérieurs. Cette catégorie de risque comprend notamment :
 - **les risques de non-conformité** : risque de sanction judiciaire, administrative ou disciplinaire, de perte financière, d'atteinte à la réputation, du fait de l'absence de respect des dispositions législatives et réglementaires, des normes et usages professionnels et déontologiques, propres aux activités des banques,
 - **le risque de réputation** : risque résultant d'une perception négative de la part des clients, des contreparties, des actionnaires, des investisseurs ou des régulateurs, pouvant affecter défavorablement la capacité du Groupe à maintenir ou engager des relations d'affaires et la continuité d'accès aux sources de financement,
 - **le risque de conduite inappropriée (*misconduct*)** : risque résultant d'action (ou inactions), ou de comportements de la Banque, ou de ses employés, qui seraient incompatibles avec le Code de conduite du Groupe, pouvant aboutir à des conséquences négatives pour nos parties prenantes, ou mettant en risque la pérennité ou la réputation de la Banque,
 - **les risques IT et de la Sécurité des Systèmes d'Information** (cybercriminalité, défaillance de services...);
 - **les risques structurels** : risques de pertes de marge d'intérêt ou de valeur du portefeuille bancaire en cas de variation des taux d'intérêt et de change. Ce risque est lié aux activités commerciales et aux opérations de gestion propre et inclut le risque de déformation de l'écart structurel entre les actifs et les passifs liés aux engagements sociaux ainsi que le risque associé au rallongement de durée de versements futurs ;
 - **le risque de liquidité et de financement** : le risque de liquidité se définit comme l'incapacité pour le Groupe à faire face aux échéances de ses obligations financières à un coût raisonnable. Le risque de financement se définit comme le risque pour le Groupe de ne pas pouvoir financer le développement de ses activités selon ses objectifs commerciaux et à un coût compétitif par rapport à ses concurrents ;
 - **le risque de modèle** : risque de pertes résultant de décisions prises sur la base de résultats de modèles internes dues à des erreurs de développement, d'implémentation ou d'utilisation de ces modèles ;
 - **le risque lié aux activités d'assurance** : risque de pertes inhérent à l'activité d'assureur auquel le Groupe est exposé à travers ses filiales d'assurance. Il s'agit, au-delà de la gestion des risques actif-passif (risques de taux, de valorisation, de contrepartie et de change), du risque de tarification des primes, du risque de mortalité et d'augmentation de la sinistralité ;
 - **le risque stratégique/business** : risque résultant de l'incapacité du Groupe à mettre en œuvre sa stratégie et à réaliser son business plan pour des raisons ne relevant pas des autres risques de cette nomenclature ; par exemple la non-réalisation de scénarios macroéconomiques ayant servi à construire le business plan ou une performance commerciale moindre qu'escomptée ;
 - **le risque de capital investissement** : baisse de la valeur des participations du Groupe en actions ;
 - **le risque de valeur résiduelle** : au travers de ses financements spécialisés, principalement sa filiale de location longue durée de véhicules, le Groupe est exposé au risque de valeur résiduelle (valeur nette de revente d'un actif à la fin du contrat de crédit-bail ou de location inférieure à l'estimation).
- Par ailleurs, **les risques liés aux changements climatiques** qu'ils soient de type physique (augmentation de fréquence d'occurrence d'événements climatiques extrêmes) ou de transition (nouvelles réglementations carbone) sont identifiés comme des facteurs aggravants des autres risques existants.

2.2 FACTEURS DE RISQUE

Cette section indique les principaux facteurs de risque qui pourraient, selon les estimations du Groupe, avoir un impact significatif sur son activité, sa rentabilité, sa solvabilité ou son accès au financement.

Les risques propres à l'activité du Groupe sont présentés ci-après sous six principales catégories, conformément à l'article 16 du règlement (UE) n° 2017/1129 dit « Prospectus 3 » du 14 juin 2017 dont les dispositions relatives aux facteurs de risque sont entrées en vigueur le 21 juillet 2019 :

- risques liés aux contextes macroéconomique, de marché et réglementaire ;
- risques de crédit et de contrepartie ;

- risques de marché et structurels ;
- risques opérationnels (y compris risque de conduite inappropriée) et de modèles ;
- risques de liquidité et de financement ;
- risques liés aux activités d'assurance.

Les facteurs de risque sont présentés sur la base d'une évaluation de leur importance, les risques majeurs étant indiqués en premier au sein de chaque catégorie. Les chiffres d'exposition ou de mesures de risques présentés en regard des facteurs de risque informent sur le degré d'exposition du Groupe mais ne sont pas nécessairement représentatifs d'une évolution future des risques.

2.2.1 RISQUES LIÉS AUX CONTEXTES MACROÉCONOMIQUE, DE MARCHÉ ET RÉGLEMENTAIRE

2.2.1.1 Le contexte économique et financier mondial, les tensions géopolitiques ainsi que l'environnement des marchés sur lesquels le Groupe opère pourraient avoir un impact significatif sur ses activités, sa situation financière et ses résultats.

Le Groupe étant un établissement financier d'envergure mondiale, ses activités sont sensibles à l'évolution des marchés financiers et à l'environnement économique en Europe, aux États-Unis et dans le reste du monde. Le Groupe exerce 49% de son activité en France (en termes de produit net bancaire au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2021), 32% en Europe, 7% en zone Amériques et 12% dans le reste du monde. Le Groupe pourrait être confronté à des détériorations significatives des conditions de marché et de l'environnement économique résultant notamment de crises affectant les marchés de capitaux ou du crédit, de contraintes de liquidité, de récessions régionales ou mondiales, d'une volatilité importante des cours des matières premières (notamment le pétrole et le gaz naturel), des taux de change ou des taux d'intérêt, de l'inflation ou de la déflation, de dégradations de la notation, de restructurations ou de défauts des dettes souveraines ou privées, ou encore d'événements géopolitiques (tels que des actes terroristes ou des conflits armés). De tels événements, qui peuvent intervenir de manière brutale et dont les effets pourraient ne pas avoir été anticipés et couverts, sont susceptibles d'affecter de manière ponctuelle ou durable les conditions dans lesquelles le Groupe évolue et d'avoir un effet défavorable significatif sur sa situation financière, son coût du risque et ses résultats.

L'environnement économique et financier est actuellement exposé à des risques géopolitiques qui s'intensifient. La guerre en Ukraine qui a débuté en février 2022 provoque des tensions historiquement élevées entre la Russie et les pays occidentaux, avec des impacts potentiels significatifs sur la croissance mondiale et sur le prix de l'énergie et des matières premières et un impact humanitaire. Compte tenu de la grande incertitude générée par cette situation tant en termes de durée que d'amplitude, ces perturbations pourraient persister tout au long de l'année 2022 et avoir un impact significatif sur l'activité et la rentabilité de certaines contreparties du Groupe en 2022.

Les sanctions économiques et financières exceptionnelles mises en place par un grand nombre de pays, notamment en Europe et aux États-Unis, vis-à-vis de la Russie et de la Biélorussie pourraient ainsi affecter significativement les opérateurs en lien direct ou indirect avec la Russie, avec un impact matériel sur les risques du Groupe (crédit et contrepartie, marché, réputation, conformité, juridique, opérationnel, etc.). De nouvelles sanctions internationales, ou contre-mesures russes pourraient avoir des effets sur l'économie mondiale et par conséquent

sur les risques du Groupe. Le Groupe continuera à analyser en temps réel l'impact global de l'évolution de cette crise et à prendre l'ensemble des mesures qui s'avèreraient nécessaires afin de se conformer à la réglementation en vigueur.

Cette crise pourrait également générer une forte volatilité sur les marchés financiers et une baisse significative du cours de certains actifs financiers. Certaines contreparties pourraient connaître des défauts de paiement, avec des conséquences difficiles à anticiper pour le Groupe.

Le 18 mai 2022, Société Générale a finalisé la cession de sa filiale russe Rosbank ainsi que ses filiales d'assurance à Interros Capital.

Dans un contexte de pandémie de Covid-19, de nouvelles mesures de confinement en Chine, et de guerre en Ukraine, les perturbations des chaînes d'approvisionnement mondiales de matières premières liées entre autres à la congestion des ports, accompagnées de tensions sur le marché du travail, et la hausse des prix de l'énergie, engendrent une hausse globale de l'inflation. Les prix du gaz ont fortement augmenté notamment en Europe et demeurent très volatils, dans un contexte de grande incertitude quant à l'approvisionnement de certains pays européens. Concernant les denrées alimentaires, les récents événements climatiques extrêmes ont amené quelques pays émergents à limiter certaines exportations, notamment de céréales.

Aux États-Unis, les pressions inflationnistes résultent également du plan de relance budgétaire mis en place pour faire face à la pandémie de Covid-19, qui a fortement stimulé la demande, et d'une augmentation des salaires. Les pays émergents sont aussi confrontés à des pressions inflationnistes, notamment en lien avec l'augmentation du prix des denrées alimentaires, qui représentent une part plus importante du panier des consommateurs.

Après une longue période de taux d'intérêt bas, l'environnement inflationniste actuel contribue à l'instauration d'un régime de taux plus élevés et conduit les banques centrales mondiales à procéder à des remontées des taux. Les niveaux de valorisation ont augmenté ces dernières années dans un contexte de primes de risque particulièrement faibles. Ils pourraient être affectés par l'augmentation des taux d'intérêts. Les banques centrales des pays émergents ont démarré leur cycle de resserrement monétaire dès le début 2021 et elles ont été suivies par les grandes banques centrales comme la Banque d'Angleterre et la Réserve Fédérale américaine (Fed). Les hausses de taux devraient continuer pour lutter contre l'inflation et la Banque Centrale Européenne (BCE) devrait procéder à une première hausse au début de l'été 2022.

En France, principal marché du Groupe, la bonne performance en termes de croissance durant la période 2016-2019 et les taux d'intérêt bas ont favorisé la reprise sur le marché de l'immobilier. Un retournement de l'activité dans ce secteur pourrait avoir un effet défavorable significatif sur la valeur des actifs et l'activité du Groupe, se traduisant par une baisse de la demande de prêts et par une hausse des prêts non performants.

En cas de pressions inflationnistes supplémentaires ou de surréaction des banques centrales, une correction marquée pourrait être observée sur les marchés financiers sous l'effet de la hausse de l'aversion au risque, d'un élargissement des spreads de crédit et d'une appréciation additionnelle et généralisée du dollar. Ceci pourrait particulièrement affecter les pays émergents majoritairement endettés en dollars comme les pays d'Afrique sub-saharienne ou la Turquie.

Le Groupe exerce également des activités dans des marchés émergents en Europe centrale et l'Afrique/Moyen-Orient. Ces marchés peuvent être affectés par des facteurs d'incertitudes et des risques spécifiques tels qu'une hausse supplémentaire des prix du pétrole et du gaz qui pèseraient sur la situation financière des pays importateurs. La correction des déséquilibres macro-économiques ou budgétaires qui en résulterait pourrait être imposée par les marchés avec un impact sur la croissance et le taux de change. Une grande source d'incertitude résulte actuellement du conflit en cours en Ukraine avec ses conséquences humanitaires, économiques et financières.

À plus long terme, la transition énergétique vers une économie « bas carbone » pourrait affecter les producteurs d'énergies fossiles, les secteurs d'activité fortement consommateurs d'énergie et les pays qui en dépendent. En outre, les activités de marchés de capitaux (y compris de change) et de trading de titres sur les marchés émergents peuvent être plus volatiles que dans les pays développés, et être exposées à des risques particuliers tels que l'instabilité politique et la volatilité des devises. Ces éléments pourraient avoir un effet défavorable significatif sur l'activité et les résultats du Groupe.

Par ailleurs, en raison du déficit d'offre de voitures neuves, la demande pour les véhicules d'occasion s'est accrue, poussant fortement à la hausse les prix de revente. En conséquence, ALD a enregistré un résultat sur la vente de véhicules d'occasion historiquement élevé en 2021 et sur le premier semestre 2022.

Le Groupe est exposé à une perte potentielle lors d'un exercice financier causé par (i) la revente des véhicules liés aux contrats de location terminés au cours de la période disposant d'un prix de revente inférieur à leur valeur nette comptable et (ii) les dépréciations additionnelles enregistrées durant la période de location si la valeur résiduelle estimée devient inférieure à la valeur résiduelle contractuelle.

Le résultat des ventes futures et les pertes estimées sont impactés par des facteurs externes comme les conditions macroéconomiques, les politiques gouvernementales, les réglementations fiscales et environnementales, les préférences des consommateurs, les prix des nouveaux véhicules, etc.

Le Groupe anticipe que les chaînes d'approvisionnement pourraient ne pas revenir à la normale avant la fin de l'année 2022, ce qui pourrait soutenir les prix de revente des véhicules d'occasion.

Enfin, la confrontation américano-chinoise est porteuse de tensions commerciales et de risques de fracture technologique. En Afrique, une série de coups d'état est venue rappeler les fragilités des cadres institutionnels des pays du Sahel exposés au terrorisme.

Concernant les marchés financiers, dans le cadre du Brexit, le sujet de non-équivalence des chambres de compensation (*central counterparties* - CCPs) reste un point de vigilance, avec de possibles impacts sur la stabilité financière notamment en Europe et sur l'activité du Groupe.

Les résultats du Groupe sont ainsi exposés aux conditions économiques, financières, politiques et géopolitiques des principaux marchés sur lesquels le Groupe est présent.

2.2.1.2 La pandémie de coronavirus (Covid-19) et ses conséquences économiques pourraient affecter négativement l'activité et la performance financière du Groupe.

L'impact de la crise liée à la pandémie de Covid-19 aura des conséquences durables qui restent encore difficiles à évaluer, en lien notamment avec la perte de capital humain (perte de compétences liée à de longues périodes d'inactivité, moindre qualité de formation, etc.) et avec la hausse de la dette publique et des entreprises. De plus, les confinements stricts en Chine ont un impact néfaste sur l'économie du pays, ralentissant considérablement les chaînes de production et impactant les exportations vers les pays d'Asie mais aussi d'Europe.

Les diverses mesures de restriction prises depuis le début de la pandémie dans plusieurs des principaux pays où le Groupe exerce ses activités (l'Europe de l'Ouest représente 68% des expositions EAD (*Exposure at Default*) du Groupe au 30 juin 2022, dont 46% en France), ont eu un impact significatif sur l'activité économique. Le risque de nouvelles mesures restrictives (en cas notamment de nouvelles vagues épidémiques) de même qu'un rattrapage trop lent de la demande (notamment dans certains secteurs économiques) pourraient accroître les difficultés économiques liées à la crise sanitaire. Cela, combiné à un haut niveau d'endettement des États et des entreprises, serait susceptible de constituer un frein à la croissance économique et avoir des répercussions négatives importantes sur la qualité de crédit des contreparties du Groupe (affectées notamment par l'arrêt progressif des mesures de soutien de la part des États ou par les difficultés de ceux-ci à prolonger ces mesures) et le niveau des prêts non performants, octroyés aux entreprises et aux particuliers.

Au sein du portefeuille Entreprises, au 30 juin 2022, les secteurs les plus impactés sont notamment les secteurs de l'automobile (1,0% de l'exposition totale du Groupe), de l'hôtellerie et la restauration (0,6% de l'exposition totale du Groupe), de la distribution retail non alimentaire et du transport aérien (0,3% de l'exposition totale du Groupe).

Les mesures de restriction ont amené le Groupe à recourir massivement au travail à distance, y compris sur une partie significative de ses Activités de Marché. Ce fonctionnement en réponse immédiate à la situation de crise accroît le risque d'incidents opérationnels et le risque de cyber-attaque. Même si le Groupe a mis en place des mesures d'adaptation et d'accompagnement, ces risques demeurent plus élevés en période de recours massif au travail à distance.

L'environnement inédit généré par la crise liée à la Covid-19 pourrait altérer les résultats des modèles utilisés au sein du Groupe (notamment en matière de valorisation des actifs et d'évaluation des exigences de fonds propres au titre du risque de crédit), du fait notamment d'un calibrage effectué sur des périodes non comparables à la crise actuelle ou d'hypothèses qui ne seraient plus valables, conduisant les modèles au-delà de leur zone de validité. La baisse de performance temporaire et le recalibrage de ces modèles pourraient avoir un impact négatif sur le résultat du Groupe.

L'incertitude quant à la durée et à l'ampleur de la pandémie de Covid-19 rend difficile la prévision de l'impact sur l'économie mondiale. Les conséquences sur le Groupe dépendront de la durée de la pandémie, des mesures prises par les gouvernements et banques centrales et de l'évolution du contexte sanitaire mais également économique, financier et social.

2.2.1.3 La non-réalisation par le Groupe de ses objectifs stratégiques et financiers communiqués au marché pourrait avoir un effet défavorable sur son activité, ses résultats et sur la valeur de ses instruments financiers.

A travers l'exécution des initiatives stratégiques, une allocation sélective du capital aux métiers les plus profitables et en croissance, et un accent mis sur le conseil ainsi que les activités génératrices de commissions, le Groupe vise une croissance annuelle moyenne des revenus supérieure ou égale à 3% sur la base du bas de la fourchette des revenus attendus dans les Activités de Marché.

Grâce à la réalisation des plans de réduction de coûts engagés, à la fin de la phase de constitution du Fonds de résolution unique et au maintien d'une stricte discipline, la croissance des coûts est attendue à un niveau inférieur à celui de l'inflation moyenne anticipée sur la période. Sur ces bases et à la faveur de la hausse des revenus, le Groupe vise un coefficient d'exploitation d'environ 62% en 2025.

Par ailleurs, le coût du risque est attendu à un niveau normalisé d'environ 30 points de base en 2025.

S'agissant du ratio de CET1, le Groupe vise un niveau de 12% en 2025, après prise en compte notamment d'un impact en capital de la finalisation de Bâle III (hors *Output Floor*) estimé à environ 120 points de base en non-phased (soit 100 points de base en 2025, en tenant compte du phasage) et une politique de distribution aux actionnaires attractive.

Ainsi, la rentabilité du Groupe (ROTE) est attendue à 10% en 2025.

Plus spécifiquement, le projet « Vision 2025 » du Groupe prévoit la fusion entre le réseau Banque de détail en France de Société Générale et le Crédit du Nord. Si son déploiement a été élaboré pour permettre une exécution maîtrisée, cette fusion pourrait toutefois avoir un effet défavorable de manière transitoire sur l'activité, la situation financière et les coûts du Groupe. Le rapprochement des systèmes informatiques pourrait connaître des retards, décalant ainsi certains des bénéfices attendus de la fusion. Le projet pourrait engendrer le départ d'un certain nombre de collaborateurs, nécessitant leur remplacement et des efforts de formation, générant potentiellement des coûts supplémentaires. La fusion pourrait également conduire à la perte d'une partie de la clientèle, avec pour conséquence une perte de revenus. Les aspects juridiques et réglementaires de l'opération pourraient provoquer des retards ou des coûts supplémentaires.

Suite à l'annonce du projet d'acquisition de LeasePlan par ALD le 6 janvier 2022, Société Générale et ALD ont annoncé le 22 avril 2022 la signature du protocole d'accord (*framework agreement*), dans l'objectif de créer un leader mondial dans les solutions de mobilité. Cette opération d'acquisition pourrait par ailleurs ne pas se matérialiser, en intégralité ou partiellement, entraînant une réduction des gains attendus.

En avril 2022, Boursorama a par ailleurs annoncé la signature définitive d'un accord avec ING en vue de proposer aux clients de sa banque en ligne en France une offre bancaire alternative, avec un parcours et des conditions d'accompagnement dédiés. À fin juin, l'intégration des clients ING est bien avancée et le processus de transfert suit en cours.

Le Groupe pourrait connaître un risque d'exécution sur ces projets stratégiques à mener de front. Toute difficulté rencontrée au cours du processus d'intégration des activités (notamment d'un point de vue ressources humaines) est susceptible d'engendrer une augmentation des coûts d'intégration ainsi que des économies, synergies ou bénéfices plus faibles qu'anticipés. De plus, le processus d'intégration des activités opérationnelles acquises au sein du Groupe pourrait perturber les activités d'une ou plusieurs de ses filiales et détourner l'attention de la Direction, ce qui pourrait avoir un impact négatif sur les activités et résultats du Groupe.

2.2.1.4 Le Groupe est soumis à un cadre réglementaire étendu dans les pays où il est présent et les modifications de ce cadre réglementaire pourraient avoir un effet négatif sur l'activité, la situation financière, les coûts du Groupe et l'environnement financier et économique dans lequel il opère.

Le Groupe applique les réglementations des juridictions où il exerce ses activités. Cela concerne les réglementations française, européenne, américaine, mais aussi d'autres réglementations locales, compte tenu entre autres des activités transfrontalières du Groupe. L'application des réglementations existantes et la mise en œuvre de celles à venir requièrent d'importants moyens qui pourraient peser sur les performances du Groupe. Par ailleurs, le non-respect éventuel de la réglementation pourrait se traduire par des sanctions financières, la détérioration de l'image du Groupe, la suspension forcée de ses activités ou le retrait de ses agréments.

Parmi les réglementations qui sont susceptibles d'avoir une influence significative sur le Groupe :

- plusieurs évolutions réglementaires sont encore susceptibles de dégrader le contexte des Activités de Marché : (i) le possible renforcement des contraintes de transparence et de protection des investisseurs (revue de MiFID II/MiFIR, IDD, ELTIF (règlement sur les fonds européens d'investissement à long terme)), (ii) la mise en œuvre de la revue fondamentale du book de *trading* (FRTB), qui risque d'augmenter significativement les exigences appliquées aux banques européennes et (iii) en dépit de la décision du 8 février 2022 de la Commission européenne de prolonger jusqu'au 30 juin 2025 l'équivalence accordée aux contreparties centrales britanniques d'éventuelles relocalisations pourraient être demandées ;
 - aux États-Unis, la mise en place de la loi Dodd Frank est quasi finalisée. Les règlements de la *Securities and Exchange Commission* ou SEC relatifs aux *Security Based Swap Dealers* ont été mis en place et Société Générale a été enregistrée auprès de la SEC en tant que *Securities Based Swap dealer* ;
 - des mesures européennes visant à assainir le bilan des banques au travers notamment d'une gestion active des créances non performantes (*Non-Performing Loans* ou NPLs) se traduisent par une hausse des exigences prudentielles et nécessitent une adaptation de la stratégie du Groupe en matière de gestion des NPLs. Plus généralement, des mesures additionnelles pour définir un cadre de bonnes pratiques d'octroi (cf. les orientations *Loan origination* publiées par l'Autorité Bancaire Européenne) et de suivi des prêts pourraient également impacter le Groupe ;
 - le renforcement des exigences en matière de qualité et de protection des données et un renforcement potentiel des exigences en matière de cyber-résilience en lien avec la publication le 24 septembre 2020 de la proposition de règlement européen sur la résilience opérationnelle numérique du secteur financier ;
 - la mise en place du dispositif réglementaire européen relatif à la finance durable avec l'accroissement des obligations de reportings non financiers, le renforcement de l'inclusion des risques environnementaux, sociaux et de gouvernance dans le cadre de la gestion des risques et la potentielle prise en compte de ces risques dans le cadre du processus de surveillance et d'évaluation prudentielle (*Supervisory Review and Évaluation Process – SREP*) ;
 - le renforcement du régime de prévention et de résolution des crises prévu par la directive communément appelée directive sur le redressement et la résolution des banques du 15 mai 2014 (DRRB), telle que révisée, donne pouvoir au Conseil de Résolution Unique (CRU) d'entamer une procédure de résolution à l'encontre d'un établissement bancaire lorsque le point de non-viabilité est considéré atteint. Dans ce cadre, le CRU pourrait, afin de limiter le coût supporté par les contribuables, faire porter les pertes en priorité à certains créanciers et aux actionnaires du Groupe. En cas de déclenchement du mécanisme de résolution, le Groupe pourrait notamment se voir contraint de céder certaines de ses activités, de modifier les conditions de rémunération de ses instruments de dette, d'émettre de nouveaux instruments de dette ou encore de subir une dépréciation de ses instruments de dette, ou leur conversion en titres de capital. Par ailleurs, la contribution du Groupe au financement annuel du Fonds de Résolution Unique (FRU) est significative et sera en croissance graduelle continue jusqu'à 2023, 2024 étant l'année lors de laquelle ce fonds sera pleinement doté. La contribution du Groupe aux mécanismes de résolution bancaire est détaillée en Note 8.2 « *Autres frais administratifs* » des États Financiers du Document d'enregistrement universel 2022.
- De nouvelles obligations légales et réglementaires pourraient par ailleurs s'imposer au Groupe dans le futur, telles que :
- la poursuite en France de mesures consuméristes et sociétales pesant sur les banques de détail : limitation des frais bancaires sur les particuliers avec des demandes d'élargissement aux TPE, PME, mesures de protection des clientèles vulnérables ;

- l'obligation potentielle à l'échelle européenne d'ouvrir davantage l'accès à des données bancaires (livrets d'épargne, investissements) à des prestataires tiers et/ou de mettre en commun des données relatives aux clients ;
- de nouvelles obligations issues du cadre des propositions de mesures publiées par la Commission européenne le 20 juillet 2021 visant à renforcer le cadre de surveillance européen en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ainsi que l'instauration d'une nouvelle agence européenne dédiée à la lutte contre le blanchiment ;
- de nouvelles obligations issues de la proposition de réforme de la réglementation bancaire de l'UE présentée le 27 octobre 2021 par la Commission européenne. La réforme se compose de plusieurs instruments législatifs visant à modifier la directive sur les exigences de fonds propres (Parlement européen et Conseil UE, directive 2013/36/UE, 26 juin 2013) ainsi que le règlement sur les exigences de fonds propres dit « CRR » (Parlement européen et Conseil UE, règlement (UE) n° 575/2013, 26 juin 2013).

Le Groupe est également soumis à des règles fiscales complexes dans les différents pays où il opère. Des changements dans les règles fiscales applicables, l'incertitude sur l'interprétation de certaines évolutions ou leurs impacts peuvent avoir un effet négatif sur l'activité, la situation financière et les coûts du Groupe.

Par ailleurs, en tant que banque internationale, traitant notamment des opérations avec des *US persons*, libellées en dollar américain, ou faisant intervenir une institution financière américaine, le Groupe est soumis aux réglementations américaines relatives notamment au respect des sanctions économiques, à la lutte contre la corruption et aux abus de marché. Plus généralement, dans le cadre de ses accords avec les autorités américaines et françaises, le Groupe a largement mis en place, via un programme dédié et une organisation spécifique, des actions correctrices visant à remédier aux défaillances constatées et à renforcer son programme de conformité. Le Groupe serait exposé à un risque (i) de sanctions administratives, incluant des amendes, une suspension de l'accès aux marchés américains, voire des retraits d'agrément, (ii) de poursuites pénales, et (iii) d'atteinte à sa réputation, dans l'hypothèse où serait constaté un manquement aux réglementations américaines concernées, ou une violation des engagements pris par le Groupe dans le cadre de ces accords.

2.2.1.5 Une intensification de la concurrence, par des acteurs bancaires et non bancaires, pourrait avoir un effet défavorable sur l'activité et les résultats du Groupe, tant sur son marché domestique français qu'à l'international.

Du fait de son activité internationale, le Groupe est confronté à une concurrence intense sur les marchés locaux et internationaux dans lesquels il opère, que ce soit de la part d'acteurs bancaires ou non bancaires. À ce titre, le Groupe est exposé au risque de ne pas parvenir à conserver ou développer ses parts de marché dans ses différentes activités. Cette concurrence peut également conduire à une pression sur les marges, préjudiciable à la rentabilité de ses activités.

Les mouvements de concentration dans le secteur des services financiers pourraient permettre aux concurrents du Groupe de renforcer leurs capitaux, leurs ressources, et leur capacité à offrir une gamme de services financiers plus étendue. En France et sur les autres marchés principaux où le Groupe exerce ses activités, la présence d'importants acteurs bancaires et financiers locaux ainsi que l'émergence de nouveaux acteurs (notamment des néo-banques et prestataires de services financiers en ligne) ont intensifié la concurrence sur la quasi-totalité des produits et des services proposés par le Groupe. Sous l'impulsion de nouveaux acteurs comme les fintechs, de nouveaux services, automatisés, évolutifs et fondés sur de nouvelles technologies (telle que la *blockchain*) se développent rapidement et modifient fondamentalement la relation des consommateurs avec les prestataires de services financiers, ainsi que la fonction de réseaux traditionnels d'agences bancaires. La concurrence avec ces nouveaux acteurs pourrait être exacerbée par le développement de substituts à la monnaie banque centrale (crypto-devises, monnaie digitale banque centrale, etc.).

Par ailleurs, la concurrence s'accroît avec l'émergence d'acteurs non bancaires qui, dans certains cas, peuvent être avantagés par une réglementation plus souple et notamment moins exigeante en termes de fonds propres.

Pour répondre à ces défis, le Groupe a mis en place une stratégie, notamment en matière de développement des technologies digitales et de mise en place de partenariats commerciaux ou capitalistiques avec ces nouveaux acteurs (telle que la plateforme Lumo proposant des investissements verts ou la néo-banque Shine pour les professionnels). Dans ce contexte, des investissements complémentaires pourraient être nécessaires pour que le Groupe soit en mesure de proposer de nouveaux services innovants et d'être compétitif face à ces nouveaux acteurs. Cette intensification de la concurrence pourrait toutefois avoir un effet défavorable sur l'activité et les résultats du Groupe, tant sur le marché français qu'à l'international.

2.2.1.6 Les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) et en particulier liés au changement climatique sont susceptibles d'impacter les activités, les résultats et la situation financière du Groupe à court, moyen et long terme.

Les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont définis comme les risques découlant des impacts actuels ou futurs des facteurs ESG sur les contreparties ou les actifs investis des établissements financiers. Les risques ESG sont vus comme des facteurs aggravant des catégories traditionnelles de risques (risque de crédit et de contrepartie, risque de marché et structurels, risques opérationnels, risque de réputation, risques de conformité, risques de liquidité et de financement, risques liés aux activités d'assurance) et sont susceptibles d'impacter les activités, les résultats et la situation financière du Groupe à court, moyen et long terme.

Le Groupe est ainsi exposé aux risques environnementaux, et en particulier aux risques liés aux changements climatiques, *via* certaines de ses activités de financement, d'investissement et de services. Concernant les risques climatiques, on distingue notamment (i) le risque physique, avec un impact direct de l'évolution du climat et de la multiplication des événements météorologiques extrêmes sur les entités, les personnes et les biens ; (ii) le risque de transition, qui résulte du processus de transition vers une économie bas carbone, à savoir par exemple les changements de réglementation, les ruptures technologiques ou encore l'évolution des préférences des consommateurs.

Le Groupe pourrait être exposé au risque physique *via* la dégradation de la qualité de crédit de ses contreparties dont l'activité pourrait être impactée négativement par des épisodes climatiques extrêmes ou par des changements graduels à long terme du climat et *via* la diminution de la valeur des collatéraux reçus (notamment dans le cadre du financement de biens immobiliers en l'absence de mécanisme de garantie apportée par des sociétés de financement spécialisés).

Le Groupe pourrait par ailleurs être exposé au risque de transition à travers son portefeuille de crédit, sur un périmètre restreint de secteurs sensibles soumis à des réglementations plus sévères ou du fait de ruptures technologiques et être exposé à un risque de réputation, s'il ne respectait pas ses engagements en faveur de la transition ou si ces engagements étaient considérés comme insuffisants par ses parties prenantes.

Au-delà des risques liés au changement climatique, les risques plus généralement liés à la dégradation de l'environnement (tels que le risque lié à la perte de biodiversité) constituent également des facteurs aggravants des risques du Groupe. Le Groupe pourrait notamment être exposé au risque de crédit sur une partie de son portefeuille, lié à une moindre rentabilité de certaines de ses contreparties due par exemple à des coûts juridiques et opérationnels majorés (en raison par exemple de l'application de nouvelles normes environnementales).

Par ailleurs, le Groupe est exposé à des risques sociaux, liés par exemple au non-respect par certaines de ses contreparties des droits du travail ou à des problématiques de santé et de sécurité sur le lieu de travail, problématiques qui sont susceptibles de déclencher ou d'aggraver les risques de réputation et de crédit du Groupe.

De même, les risques liés à la gouvernance de ses contreparties et parties prenantes (fournisseurs, prestataires, etc.), relatifs par exemple à une gestion inadéquate des questions environnementales et sociales, pourraient générer un risque de crédit et de réputation pour le Groupe.

Au-delà des risques portant sur ses contreparties ou sur ses actifs investis, le Groupe pourrait aussi être exposé à des risques liés à ses activités propres. Ainsi, le Groupe reste exposé au risque climatique physique à travers sa capacité à maintenir ses services dans des zones géographiques impactées par des événements extrêmes (inondations, etc.).

Le Groupe reste par ailleurs exposé à des risques sociaux et de gouvernance propres, liés par exemple au coût opérationnel de mise en œuvre des réglementations liées au droit du travail, et à la gestion de ses ressources humaines.

L'ensemble de ces risques pourraient ainsi avoir un impact sur l'activité, les résultats et la réputation du Groupe à court, moyen et long terme.

2.1.1.7 Le Groupe est assujéti à la réglementation relative aux procédures de résolution, ce qui pourrait avoir un effet négatif sur ses activités et la valeur de ses instruments financiers.

La DRRB et le règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil de l'Union européenne du 15 juillet 2014 (le règlement MRU, Mécanisme de Résolution Unique) définissent un cadre à l'échelle de l'Union européenne pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement. La DRRB fournit aux autorités un ensemble d'outils permettant d'intervenir suffisamment tôt et rapidement dans un établissement considéré défaillant, de manière à assurer la continuité des fonctions financières et économiques essentielles de l'établissement tout en minimisant l'impact de sa défaillance sur l'économie et le système financier (y compris l'exposition des contribuables aux pertes). En vertu du règlement MRU, un pouvoir centralisé de résolution est établi et confié au CRU et aux autorités nationales de résolution.

Les pouvoirs conférés à l'autorité de résolution dans la DRRB et le règlement MRU comprennent des pouvoirs de dépréciation/conversion pour garantir que les instruments de capital et les passifs éligibles absorbent les pertes du Groupe et le recapitalisent conformément à un ordre de priorité établi (l'« Outil de renflouement interne »). Sous réserve de certaines exceptions, les pertes sont d'abord supportées par les actionnaires, puis par les détenteurs d'instruments de fonds propres additionnels de catégorie 1 (*Additional Tier 1*), et de fonds propres de catégorie 2 (*Tier 2*), puis par les détenteurs de dette senior non préférée et enfin par les détenteurs de dette senior préférée, le tout conformément à l'ordre de leurs créances dans une procédure d'insolvabilité normale. Les conditions de résolution prévues par le Code monétaire et financier mettant en œuvre la DRRB sont réputées remplies lorsque : (i) l'autorité de résolution ou l'autorité de surveillance compétente détermine que l'établissement est défaillant ou susceptible de l'être, (ii) il n'existe aucune perspective raisonnable qu'une mesure

autre qu'une mesure de résolution puisse empêcher la défaillance dans un délai raisonnable, et (iii) une mesure de résolution est nécessaire à la réalisation des objectifs de résolution (notamment, assurer la continuité des fonctions critiques, éviter un effet négatif significatif sur le système financier, protéger les fonds publics en réduisant au minimum le recours à un soutien financier public extraordinaire, et protéger les fonds et les actifs des clients) et la liquidation de l'établissement dans le cadre d'une procédure d'insolvabilité normale ne permettrait pas d'atteindre ces objectifs de résolution dans la même mesure.

L'autorité de résolution pourrait également, indépendamment d'une mesure de résolution ou en combinaison avec une mesure de résolution, procéder à une dépréciation ou à une conversion totale ou partielle des instruments de fonds propres du Groupe (y compris les instruments de dette subordonnés) en fonds propres lorsqu'elle détermine que le Groupe ne sera plus viable à moins d'exercer ce pouvoir de dépréciation ou de conversion ou lorsque le Groupe a besoin d'un soutien financier public extraordinaire (sauf lorsque le soutien financier public extraordinaire est fourni sous la forme définie à l'article L. 613-48 III, 3° du Code monétaire et financier).

L'Outil de renflouement interne pourrait entraîner une dépréciation ou une conversion totale ou partielle des instruments de fonds propres en actions ordinaires ou autres instruments de propriété du capital.

Outre l'Outil de renflouement interne, la DRRB confère à l'autorité de résolution des pouvoirs plus larges pour mettre en œuvre d'autres mesures de résolution à l'égard des établissements qui remplissent les conditions de résolution, ce qui peut inclure (sans limitation) la vente des activités de l'établissement, la création d'un établissement relais, la séparation des actifs, le remplacement ou la substitution de l'établissement en tant que débiteur de titres de créance, la modification des modalités des titres de créance (y compris la modification de l'échéance et/ou du montant des intérêts payables et/ou l'imposition d'une suspension temporaire des paiements), le renvoi de la direction, la nomination d'un administrateur provisoire et l'interruption de la cotation et de l'admission à la négociation d'instruments financiers.

Avant de prendre une mesure de résolution, y compris la mise en œuvre de l'Outil de renflouement interne, ou d'exercer le pouvoir de déprécier ou de convertir les instruments de capital pertinents, l'autorité de résolution doit s'assurer qu'une évaluation juste, prudente et réaliste des actifs et des passifs de l'institution est effectuée par une personne indépendante de toute autorité publique.

L'application de toute mesure en vertu des dispositions françaises d'application de la DRRB ou toute suggestion d'une telle application à l'égard du Groupe pourrait avoir un impact négatif important sur la capacité du Groupe à satisfaire ses obligations en vertu de tout instrument financier et, en conséquence, les détenteurs de titres pourraient perdre la totalité de leur investissement.

En outre, si la situation financière du Groupe se détériore, l'existence de l'Outil de renflouement interne, l'exercice de pouvoirs de dépréciation/conversion ou tout autre outil de résolution par l'autorité de résolution indépendamment d'une mesure de résolution ou en combinaison avec une mesure de résolution lorsqu'elle détermine que la Société Générale ou son Groupe ne sera plus viable pourrait entraîner une baisse de la valeur des instruments financiers par rapport à ce qu'elle serait en l'absence de tels pouvoirs.

2.2.2 RISQUES DE CRÉDIT ET DE CONTREPARTIE

Les actifs pondérés (RWA) au titre des risques de crédit et de contrepartie s'élèvent à 367,6 milliards d'euros au 30 juin 2022.

2.2.2.1 Le Groupe est exposé à des risques de crédit, de contrepartie et de concentration susceptibles d'avoir un effet défavorable significatif sur l'activité du Groupe, sa situation financière et ses résultats.

Du fait de ses Activités de Financement ou de ses Activités de Marché, le Groupe est exposé de manière importante au risque de crédit et de contrepartie. Le Groupe pourrait ainsi subir des pertes en cas de défaillance d'une ou plusieurs contreparties, notamment si le Groupe rencontrait des difficultés juridiques ou autres pour exercer les sûretés affectées à ses expositions ou si la valeur de ces sûretés ne permettait pas de couvrir intégralement l'exposition en cas de défaut. Malgré la vigilance mise en œuvre par le Groupe, visant à limiter les effets de concentration de son portefeuille d'expositions crédit, il est possible que des défaillances de contreparties soient amplifiées au sein d'un même secteur économique ou d'une région du monde par des effets d'interdépendances de ces contreparties.

Ainsi, le défaut d'une ou plusieurs contreparties importantes du Groupe pourrait avoir un effet défavorable significatif sur son coût du risque, ses résultats et sa situation financière.

À titre d'information, au 31 décembre 2021, l'exposition du Groupe au risque de crédit (EAD, hors risque de contrepartie) est de 934 milliards d'euros avec la répartition suivante par type de contrepartie : 30% sur les souverains, 30% sur les entreprises, 23% sur la clientèle de détail et 6% sur les établissements de crédit et assimilés. Les actifs pondérés par les risques (RWA) au titre du risque de crédit s'élèvent à 277 milliards d'euros.

S'agissant des risques de contrepartie résultant des opérations de marché (hors CVA), à fin décembre 2021, la valeur exposée aux risques (EAD) est de 145 milliards d'euros, principalement sur les entreprises (42%) et les établissements de crédit et assimilés (38%), et dans une moindre mesure les souverains (17%). Les actifs pondérés par les risques (RWA) au titre du risque de contrepartie sont de 25 milliards d'euros.

Au 30 juin 2022, les principaux secteurs auxquels le Groupe est exposé sur son portefeuille Entreprises sont les secteurs Activités financières (à hauteur de 7,3% de l'EAD totale Groupe), les Activités immobilières (3,6%), les Services aux entreprises (3,2%), le Commerce de gros (3,1%), les Services collectifs (2,7%), le secteur Transports, postes, logistique (2,4%) et le secteur Pétrole et Gaz (1,9%).

En termes de concentration géographique, les cinq principaux pays auxquels le Groupe est exposé au 31 décembre 2021 sont la France (pour 46% de l'EAD totale Groupe, portant principalement sur la Clientèle de détail et les Souverains), les États-Unis (pour 13% de l'EAD, portant principalement sur les Entreprises et les souverains), la République tchèque (pour 5% de l'EAD totale Groupe, portant principalement sur la clientèle de détail, les entreprises et les souverains), le Royaume-Uni (pour 4% de l'EAD, portant principalement sur les entreprises et les établissements de crédit), et l'Allemagne (pour 4% de l'EAD totale Groupe, portant principalement sur les entreprises et les établissements de crédit). Par ailleurs, la situation financière de certaines contreparties pourrait être affectée par les tensions géopolitiques mentionnées en section 2.2.1.1 « *Le contexte économique et financier mondial, les tensions géopolitiques ainsi que l'environnement des marchés sur lesquels le Groupe opère pourraient avoir un impact significatif sur ses activités, sa situation financière et ses résultats* ».

Pour plus de détails sur les risques de crédit et de contrepartie, voir les sections 4.5.5 « *Informations quantitatives* » et 4.6.3 « *Mesures de risques de contrepartie* » du Document d'enregistrement universel 2022.

2.2.2.2 La solidité financière et le comportement des autres institutions financières et acteurs de marché pourraient avoir un effet défavorable sur l'activité du Groupe.

Les institutions financières et autres acteurs de marché (banques commerciales ou d'investissement, fonds communs de placement, fonds alternatifs, clients institutionnels, chambres de compensation, prestataires de services d'investissement, etc.) constituent des contreparties importantes du Groupe sur les marchés de capitaux ou les marchés interbancaires. Les établissements et acteurs financiers sont étroitement liés, en raison notamment de leurs activités de marchés, de compensation ou de financement. Par ailleurs, on observe une implication croissante sur les marchés financiers d'acteurs peu ou non réglementés (fonds alternatifs par exemple). La défaillance d'un ou plusieurs acteurs du secteur ou une crise de confiance affectant un ou plusieurs acteurs peut entraîner par un effet de contagion une contraction généralisée de la liquidité sur le marché ou des défaillances en chaîne, ce qui aurait un effet défavorable sur l'activité du Groupe. La situation en Ukraine et les conséquences entre autres des sanctions internationales et de l'évolution des marchés financiers pourraient par ailleurs fragiliser, voire provoquer le défaut, d'un certain nombre d'acteurs financiers. Par ailleurs, certains acteurs financiers pourraient connaître des difficultés opérationnelles ou juridiques lors du déblocement ou du règlement/livraison de certaines transactions financières.

Le Groupe est exposé aux chambres de compensation et à leurs membres du fait de l'augmentation des opérations traitées au travers de ces institutions, induite en partie par les changements réglementaires imposant la compensation obligatoire des instruments dérivés négociés de gré à gré standardisés par ces contreparties centrales de marché. À titre d'information, l'exposition du Groupe aux chambres de compensation s'élevait à 39 milliards d'euros d'EAD au 31 décembre 2021. Le défaut d'une chambre de compensation ou de l'un de ses membres pourrait générer des pertes pour le Groupe et avoir un effet défavorable sur les activités et les résultats du Groupe.

Le Groupe est également exposé sur les actifs détenus en garantie des prêts ou produits dérivés, avec le risque qu'en cas de défaut de la contrepartie, certains de ces actifs ne puissent pas être cédés ou que leur prix de cession ne permette pas de couvrir l'intégralité de l'exposition en risque de crédit et de contrepartie. Ces actifs font l'objet d'un suivi périodique et d'un encadrement spécifique.

À titre d'information, au 31 décembre 2021, l'exposition (EAD) du Groupe aux risques de crédit et de contrepartie sur les Établissements financiers s'élève à 116 milliards d'euros, soit 11% de l'EAD au risque de crédit du Groupe.

2.2.2.3 Un provisionnement tardif ou insuffisant des expositions de crédit pourrait avoir un effet défavorable sur les résultats du Groupe et sa situation financière.

Le Groupe comptabilise régulièrement des provisions au titre des créances douteuses dans le cadre de son activité de financement, afin d'anticiper l'occurrence des pertes. Le montant des provisions repose sur la meilleure évaluation à date du taux de recouvrement des créances concernées. Cette évaluation, basée notamment sur des approches multi scénarios, s'appuie sur l'analyse de la situation actuelle et prospective de l'emprunteur ainsi que sur l'analyse de la valeur et des perspectives de recouvrement de la créance, en tenant compte des sûretés éventuelles. Dans certains cas (prêts aux clients individuels), la méthode de provisionnement peut faire appel à des modèles statistiques reposant sur l'analyse des historiques des pertes et de recouvrement. Depuis le 1^{er} janvier 2018, le Groupe comptabilise en outre des provisions sur encours sains en application de la norme comptable IFRS 9. Cette évaluation repose sur des modèles statistiques d'évaluation des probabilités de défaut et des pertes possibles en cas de défaut qui tiennent compte d'une analyse prospective sur la base de scénarios macroéconomiques régulièrement mis à jour.

Les principes de la norme comptable IFRS 9 et les modèles de provisionnement peuvent s'avérer pro cycliques en cas de détérioration marquée et brutale de l'environnement. Une aggravation de l'environnement géopolitique et macroéconomique pourrait entraîner une variation significative et/ou non totalement anticipée du coût du risque et donc des résultats du Groupe.

Au 31 décembre 2021, le stock de provisions relatif aux encours (bilan et hors-bilan) s'élève à 3,6 milliards d'euros sur les actifs sains et à 8,9 milliards d'euros sur les actifs en défaut. Les encours

provisionnables en défaut (Étape 3 en IFRS 9) représentent 17,8 milliards d'euros, dont 47% sur la France, 23% sur la zone Afrique et Moyen-Orient et 14% sur la zone Europe de l'Ouest (hors France). Le taux brut d'encours douteux au bilan représente 2,9% et le taux de couverture brut de ces encours s'élève à environ 51%. À titre d'information, le coût du risque s'établit à 13 points de base sur l'année 2021, à comparer à un coût du risque de 64 points de base sur l'année 2020.

2.2.3 RISQUES DE MARCHÉ ET STRUCTURELS

Le risque de marché correspond au risque de pertes de valeur d'instruments financiers, résultant des variations de paramètres de marché, de la volatilité de ces paramètres et des corrélations entre ces paramètres. Les paramètres concernés sont notamment les taux de change, les taux d'intérêt, ainsi que les prix des titres (actions, obligations) et des matières premières, des dérivés et de tout autre actif.

2.2.3.1 Une brutale variation des taux d'intérêt pourrait avoir un effet défavorable à court terme sur les résultats de la Banque de détail en France.

Le Groupe réalise une part importante de ses résultats sous forme de marge nette d'intérêt et reste à ce titre exposé aux fluctuations des taux d'intérêt ainsi qu'aux changements de la courbe des taux, notamment dans ses activités de Banque de détail en France. Les résultats du Groupe sont donc sensibles à l'évolution des taux d'intérêt en Europe et sur d'autres marchés où le Groupe est présent. En Europe, en particulier, un environnement prolongé de taux d'intérêt bas, voire négatifs, a affecté de manière défavorable les résultats de la Banque de détail du Groupe, principalement en France.

De plus, une séquence de remontée des taux très rapide présente aussi un risque pour les revenus du Groupe. Un tel scénario peut notamment être la conséquence de la fin de la politique monétaire accommodante par les Banques Centrales en réaction à une reprise économique ou à des taux d'inflation élevés. La hausse des taux directeurs ou la réduction voire la fin des programmes d'achat d'actifs des banques centrales pourraient alors induire une hausse de la courbe des taux qui aurait pour conséquence d'amoinrir la valeur des actifs à taux fixes évalués en juste valeur et un changement de comportement des clients pouvant affecter les revenus de la banque et conduire la banque à réajuster ses couvertures dans un contexte défavorable.

Pour plus de détails sur les risques structurels de taux, voir le chapitre 4.9 « Risques structurels de taux et de change » et la Note 8.1 « Information sectorielle » du chapitre 6 du Document d'enregistrement universel 2022.

2.2.3.2 L'évolution et la volatilité des marchés financiers peuvent avoir un impact défavorable significatif sur l'activité et les résultats des activités de marché du Groupe.

Dans le cadre de ses activités, le Groupe prend des positions sur les marchés de dette, de devises, de matières premières et d'actions, ainsi que sur des actions non cotées, des actifs immobiliers et sur d'autres types d'actifs, notamment via des contrats de produits dérivés. Le Groupe est ainsi exposé à un « Risque de marché ». La volatilité des marchés financiers peut avoir un effet défavorable significatif sur les activités de marchés de capitaux du Groupe. En particulier :

- une volatilité importante sur une longue période peut entraîner des corrections sur les actifs financiers (et notamment sur les actifs les plus risqués) et générer des pertes pour le Groupe ;
- un changement brutal du niveau de volatilité et de sa structure ou l'alternance rapide de journées de forte hausse et de forte baisse des marchés sur une plus courte période peuvent rendre difficiles ou plus coûteuses les couvertures de certains produits structurés et ainsi augmenter le risque de perte pour le Groupe.

Au cours des dernières années, les marchés ont subi d'importantes perturbations avec une volatilité élevée, qui pourraient se reproduire à l'avenir et se traduire par des pertes significatives sur les activités de marchés du Groupe. Ces pertes pourraient s'étendre à de nombreux produits de *trading* et de couverture, notamment sur les produits dérivés, aussi bien vanilles que structurés.

Dans le cas où un environnement de volatilité plus bas émerge, reflétant un sentiment globalement optimiste sur les marchés et/ou la présence de vendeurs systématiques de volatilité, des risques accrus de correction sont également présents, notamment si les principaux acteurs du marché ont des positions similaires (positions de place) sur certains produits. De telles corrections pourraient se traduire par des pertes significatives sur les activités de marché du Groupe. La volatilité des marchés financiers rend difficiles les prévisions de tendances et la mise en œuvre de stratégies de *trading* efficaces et augmente également le risque de perte sur les positions nettes acheteuses lorsque les prix baissent et, à l'inverse, sur les positions nettes vendeuses lorsque les prix augmentent. La réalisation de telles pertes pourrait avoir un effet défavorable significatif sur les résultats et la situation financière du Groupe.

De même, la baisse soudaine, voire l'annulation des dividendes comme observée lors de la dernière crise liée à la Covid-19, ainsi que des changements entre les corrélations des différents actifs d'une même classe, pourraient impacter les résultats du Groupe, de nombreuses activités étant sensibles à ces derniers risques.

Un ralentissement prolongé des marchés financiers ou une liquidité réduite sur les marchés financiers pourrait rendre plus difficile la cession d'actifs ou la manœuvrabilité des positions, et entraîner d'importantes pertes. Dans de nombreux métiers du Groupe, une baisse prolongée des marchés financiers, en particulier du prix des actifs, pourrait réduire le niveau d'activité sur ces marchés ou leur liquidité. Ces variations pourraient entraîner des pertes importantes si le Groupe n'était pas en mesure de solder rapidement les positions concernées, d'ajuster la couverture de ses positions, ou si les actifs détenus en garantie ne pouvaient pas être cédés, ou si leur prix ne permettait pas de couvrir l'intégralité de l'exposition du Groupe au titre des prêts ou produits dérivés en défaut.

L'évaluation et l'encadrement des risques de marché au sein du Groupe reposent sur un ensemble d'indicateurs de risque permettant d'évaluer les pertes potentielles encourues à divers horizons de temps et niveaux de probabilité donnés, en définissant divers scénarios d'évolution des paramètres de marché impactant les positions du Groupe. Ces scénarios sont fondés sur des observations historiques ou sont définis de façon hypothétique. Cependant, ces approches de gestion du risque reposent sur un ensemble d'hypothèses et de raisonnements qui pourraient se révéler inadaptés dans certaines configurations ou en cas de survenance d'événements non anticipés, avec pour conséquence une sous-évaluation potentielle des risques et un impact négatif significatif sur le résultat des activités de marché.

Par ailleurs, en cas de dégradation de la situation des marchés, le Groupe pourrait connaître un déclin du volume des transactions réalisées pour le compte de ses clients, conduisant à une diminution des revenus générés par cette activité et notamment des commissions perçues.

Enfin, la perspective d'un resserrement monétaire, plus rapide que prévu, a entraîné au 1^{er} trimestre 2022 des tensions et de la volatilité sur les taux avec notamment une pentification des principales courbes. Plus généralement, la réduction des politiques monétaires accommodantes pourrait entraîner des corrections importantes sur les marchés du fait d'une hausse des taux d'intérêt et d'une liquidité moindre. Par ailleurs, certains acteurs ayant bénéficié d'un environnement prolongé de taux d'intérêt bas et d'une importante liquidité pourraient se retrouver en difficulté, avec un risque de propagation à l'ensemble des marchés financiers, ce qui pourrait avoir un impact défavorable significatif sur l'activité et les résultats des activités de marché du Groupe.

La volatilité des marchés financiers s'est fortement accrue au 1^{er} trimestre 2022 en raison de la guerre en Ukraine, entraînant notamment des pressions à la hausse très fortes sur les matières premières. Les marchés ont commencé à se normaliser au 2^e trimestre mais restent volatiles et incertains en raison notamment des pressions inflationnistes liées à ce contexte.

À titre d'information, les activités de Marché et Services aux Investisseurs, qui représentent 5,6 milliards d'euros de produit net bancaire sur l'année 2021, soit 22% des revenus globaux du Groupe. Au 30 juin 2022, les encours pondérés (RWA au titre du risque de marché s'élevaient à 13 milliards d'euros (soit 3,5% du total des encours pondérés du Groupe).

2.2.4 RISQUES OPÉRATIONNELS (Y COMPRIS RISQUE DE CONDUITE INAPPROPRIÉE) ET DE MODÈLES

Au 31 décembre 2021, les actifs pondérés au titre des risques opérationnels du Groupe s'élevaient à 47 milliards d'euros, soit 13% des RWA totaux du Groupe. Ces encours pondérés portent principalement sur les activités de Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs (à hauteur de 65% du total du risque opérationnel).

Entre 2017 et 2021, le risque opérationnel de Société Générale s'est concentré en moyenne sur cinq catégories de risque, qui représentent 93% du montant total des pertes opérationnelles du Groupe constatées sur la période : les fraudes (principalement fraudes externes) et autres activités criminelles (32%), les erreurs d'exécution (20%), les litiges avec les autorités (17%), les erreurs de pricing ou d'évaluation du risque dont le risque de modèle (13%) et les litiges commerciaux (11%). Les autres catégories de risque opérationnel du Groupe (activités non autorisées sur les marchés, défaillance des systèmes d'information et pertes des moyens d'exploitation) restent toujours peu significatives, représentant en moyenne 7% des pertes du Groupe entre 2017 et 2021.

Voir le chapitre 4.8.3 « *Mesure du risque opérationnel* » du Document d'enregistrement universel 2022 pour plus d'informations sur la répartition des pertes opérationnelles.

2.2.4.1 Une violation des systèmes d'information, notamment en cas de cyber-attaque pourrait avoir un effet défavorable sur l'activité du Groupe, entraîner des pertes et porter atteinte à la réputation du Groupe.

Les systèmes de communication et d'information du Groupe sont cruciaux pour la conduite de ses activités, cette importance étant renforcée par la généralisation de la banque à distance et la digitalisation des processus. Toute violation de ses systèmes ou des systèmes de ses partenaires externes pourrait matériellement perturber l'activité du Groupe. De tels incidents pourraient engendrer des coûts significatifs liés à la récupération et à la vérification des informations, une perte de revenus, une attrition de la clientèle, des litiges avec des contreparties ou des clients, des difficultés à gérer les opérations de marché et de refinancement court terme et finalement entacher la réputation du Groupe. Des difficultés chez certaines de ses contreparties pourraient également engendrer indirectement des risques de crédit et/ou de réputation pour le Groupe. La situation générée par le conflit en Ukraine mentionné en 2.2.1.1 « *Le contexte économique et financier*

2.2.3.3 Les fluctuations des taux de change pourraient impacter de manière négative les résultats du Groupe.

Du fait de ses activités internationales et de son implantation géographique dans de nombreux pays, les revenus et charges du Groupe ainsi que ses actifs et passifs sont libellés dans différentes devises, ce qui l'expose au risque de variations des taux de change.

Le Groupe publie ses états financiers consolidés en euros, devise dans laquelle sont libellées la plupart de ses dettes, ce qui l'expose à un risque de conversion pour les éléments libellés dans d'autres devises, lors de la préparation de ses états financiers consolidés. Les fluctuations des taux de change de ces devises par rapport à l'euro pourraient avoir un effet négatif sur les résultats consolidés, la situation financière et les flux de trésorerie du Groupe. Les variations de taux de change pourraient également affecter de manière négative la valeur (libellée en euros) des investissements du Groupe dans ses filiales hors de la zone euro.

Voir le chapitre 4.7.4 « *Exigences en fonds propres et encours pondérés au titre des risques de marché* » et le chapitre 4.9.3 « *Risque Structurel de Change* » du Document d'enregistrement universel 2022.

mondial, les tensions géopolitiques ainsi que l'environnement des marchés sur lesquels le Groupe opère pourraient avoir un impact significatif sur ses activités, sa situation financière et ses résultats » augmente le risque de cyber-attaque pour le Groupe et pour ses partenaires externes.

Chaque année, le Groupe est la cible de nombreuses cyber-attaques sur ses systèmes ou *via* ceux de ses clients, partenaires ou fournisseurs. Le Groupe pourrait subir des attaques ciblées et sophistiquées sur son réseau informatique, aboutissant à des détournements de fonds, des pertes, vols ou divulgations de données confidentielles ou de données clients (pouvant notamment constituer des violations du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du conseil relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données (« RGPD »)). De tels agissements sont susceptibles d'être à l'origine de pertes opérationnelles et d'avoir un effet défavorable sur l'activité du Groupe, ses résultats et sa réputation auprès de ses clients.

2.2.4.2 Les risques juridiques auxquels le Groupe est exposé pourraient avoir un effet défavorable significatif sur sa situation financière et ses résultats.

Le Groupe et certains de ses représentants, anciens et actuels, peuvent être impliqués, en cas de non-conformité avec les lois et règlements applicables, dans diverses actions en justice, notamment des procédures civiles, administratives, fiscales, pénales et arbitrales. La grande majorité de ces procédures s'inscrit dans le cadre de l'activité courante du Groupe. Ces dernières années, le nombre de litiges avec des clients, déposants, créanciers et investisseurs ainsi que le nombre de procédures intentées contre des intermédiaires financiers comme les banques et les conseillers en investissement ont augmenté, en partie en raison d'un contexte financier difficile. Cette augmentation des litiges a accru le risque, pour le Groupe, de pertes ou de réputation. De telles procédures ou mesures d'application réglementaires pourraient également conduire à des amendes civiles, administratives, fiscales ou pénales qui nuiraient à l'activité du Groupe, ainsi qu'à sa situation financière et son résultat opérationnel. La situation générée par le conflit en Ukraine mentionné en 2.2.1.1 « *Le contexte économique et financier mondial, les tensions géopolitiques ainsi que l'environnement des marchés sur lesquels le Groupe opère pourraient avoir un impact significatif sur ses activités, sa situation financière et ses résultats* » pourrait accentuer le risque juridique du Groupe.

Lors de la préparation de ses états financiers, le Groupe procède à l'estimation des conséquences financières des procédures civiles, administratives, fiscales, pénales ou arbitrales dans lesquelles il est impliqué, et enregistre une provision lorsque les pertes liées à ces procédures sont probables et peuvent être raisonnablement estimées. Il est par nature difficile de prévoir le dénouement des litiges et des procédures impliquant les entités du Groupe, en particulier si ceux-ci sont initiés par diverses catégories de plaignants, si le montant des demandes de dommages-intérêts n'est pas précisé ou est indéterminé ou encore s'il s'agit d'une procédure sans précédent. Si ces estimations se révélaient inexactes ou si les provisions enregistrées par le Groupe ne permettaient pas de couvrir les risques liés à ces procédures, cela pourrait avoir un effet défavorable significatif sur la situation financière et les résultats du Groupe.

La provision enregistrée dans les comptes du Groupe au titre des litiges de droit public représente 338 millions d'euros au 31 décembre 2021.

Pour une description des procédures en cours les plus significatives, se référer à la section 4.11 « Risques de non-conformité, litiges », à la Note 8.3.2 « Autres provisions », et à la Note 9 « Informations sur les risques et litiges » du chapitre 6 du Document d'enregistrement universel 2022.

2.2.4.3 Une défaillance opérationnelle, une interruption ou un incident d'exploitation affectant les partenaires commerciaux du Groupe ou une défaillance des systèmes d'information pourraient avoir un effet défavorable sur l'activité du Groupe, entraîner des pertes et une atteinte à la réputation du Groupe.

Tout dysfonctionnement, toute panne, toute interruption de service des systèmes de communication et d'information du Groupe ou des systèmes de ses partenaires externes, même bref et temporaire, pourrait entraîner des perturbations importantes dans l'activité du Groupe. De tels incidents pourraient engendrer des coûts significatifs liés à la récupération et à la vérification des informations, une perte de revenus, une perte de clients, des litiges avec les contreparties ou les clients, des difficultés à gérer les opérations de marché et de refinancement court terme et finalement entacher la réputation du Groupe.

Le Groupe est exposé au risque de défaillance opérationnelle ou d'incident d'exploitation sur ses propres systèmes et sur les systèmes de ses partenaires externes, notamment d'intermédiaires financiers auxquels il fait appel pour ses règlements ou transactions sur titres (tels que les agents et chambres de compensation, entreprises de marchés) ainsi que de clients et d'autres intervenants de marché.

L'interconnexion entre les multiples institutions financières, agents et chambres de compensation, entreprises de marché et prestataires de services, dont les services de cloud externe, augmente le risque que la défaillance opérationnelle de l'un d'entre eux puisse provoquer une défaillance opérationnelle de l'ensemble du secteur, qui pourrait avoir un impact défavorable sur la capacité du Groupe à conduire ses activités et pourrait dès lors entraîner des pertes. La concentration sectorielle, entre intervenants de marché ou entre intermédiaires financiers, est susceptible d'accroître ce risque dans la mesure où des systèmes complexes et disparates doivent être coordonnés, souvent dans de brefs délais.

Le Groupe est également sujet aux réformes réglementaires diverses ainsi qu'à des projets stratégiques internes d'envergure pouvant entraîner des perturbations opérationnelles et avoir un impact sur les activités du Groupe, la comptabilisation des opérations et leur traitement fiscal ou prudentiel et sur le résultat du Groupe en cas de mauvaise gestion de projet et d'appréhension des risques opérationnels. On peut citer par exemple la réforme des taux interbancaires IBOR qui vise à garantir la pérennité des contrats indexés sur taux interbancaires ou le projet interne de regroupement des réseaux Société Générale et Crédit du Nord avec la bascule du système d'information Crédit du Nord vers le système d'information Société Générale.

2.2.4.4 Le Groupe est exposé au risque de fraude, qui pourrait entraîner des pertes et constituer une atteinte à sa réputation.

Le risque de fraude est défini comme le non-respect intentionnel de lois, règlements ou procédures existants, qui engendre dans la plupart des cas un préjudice pour la banque ou ses clients, et apporte au fraudeur ou à ses proches un avantage matériel ou moral, direct ou indirect.

Le risque de fraude augmente intrinsèquement dans un contexte de crise (pression financière chez nos clients, tiers ou chez nos collaborateurs) et dans un environnement de travail à distance pouvant limiter la capacité de surveillance et d'échanges par ou avec le responsable ou d'autres collaborateurs contribuant à la prévention ou à la détection du risque de fraude. Ce risque se traduit principalement par des fraudes externes liées aux activités de crédit de la Banque et aux moyens de paiements (monétique, virements et chèques) mis à disposition des clients. Les schémas de fraudes évoluent rapidement en volume ou dans leur schéma d'exécution en ligne avec les moyens de sécurité et contre-mesures développées sur la place et au sein du Groupe. La fraude interne se réalise au travers de détournement de fonds et octroi de facilités indues et peut être réalisée avec ou sans collusion externe. Enfin, des opérations non autorisées sur activités de marché (rogue trading), avec ou sans contournement de contrôles pourraient impacter les résultats et avoir un impact négatif très significatif sur la réputation du Groupe.

Entre 2017 et 2021, le risque de fraude a représenté 32% du montant total des pertes opérationnelles du Groupe.

2.2.4.5 Une détérioration de la réputation du Groupe pourrait affecter sa position concurrentielle, son activité et sa situation financière.

Une organisation bénéficie d'une bonne réputation lorsque ses activités et services sont conformes ou de qualité supérieure aux attentes de ses parties prenantes tant externes (clients, investisseurs, actionnaires, régulateurs, superviseurs, fournisseurs, leaders d'opinion de type ONG, etc.) qu'internes (collaborateurs).

L'image de solidité financière et d'intégrité du Groupe est primordiale afin de fidéliser et de développer ses relations avec ses clients et ses autres contreparties dans un contexte hautement concurrentiel. Toute atteinte portée à la réputation du Groupe pourrait entraîner une perte d'activité avec ses clients ou une perte de confiance de la part de ses investisseurs, susceptible d'affecter la position concurrentielle du Groupe, son activité et sa situation financière.

Des financements accordés par la Banque non conformes à la réglementation ou à ses engagements, notamment en matière de responsabilité environnementale et sociale, pourraient impacter la réputation du Groupe. Ainsi, des modalités de distribution des produits et services qui n'assureraient pas une information suffisante aux clients, un défaut de transparence dans sa communication – notamment financière – ou encore des règles de gestion interne (incluant la gestion des ressources humaines ou les relations avec les fournisseurs et prestataires) ne répondant pas aux obligations réglementaires ou aux engagements de la Banque pourraient influencer sur la réputation du Groupe. Par ailleurs, la situation en Ukraine et les sanctions internationales mises en place créent un environnement susceptible d'augmenter fortement le risque de réputation pour le Groupe.

Une stratégie en matière de responsabilité sociale de l'entreprise (et en particulier concernant les enjeux environnementaux) jugée insuffisamment ambitieuse par rapport aux attentes des parties prenantes externes ou des difficultés à mettre en œuvre cette stratégie pourraient avoir un impact sur la réputation du Groupe.

Ainsi, des commentaires négatifs concernant le Groupe, qu'ils soient fondés ou non, pour des faits qui lui sont imputables ou non, pourraient détériorer la réputation du Groupe et affecter sa position concurrentielle.

La réputation du Groupe pourrait également être entachée de problèmes liés à des faiblesses dans les dispositifs de contrôle visant à surveiller et prévenir les risques opérationnels, de non-conformité, de crédit et de marché, notamment lorsqu'il s'agit de surveiller les comportements inappropriés de ses salariés (corruption, fraude, abus de marchés, évasion fiscale, etc.), le risque pouvant provenir du comportement lui-même, mais également des sanctions administratives ou pénales résultant d'un environnement de contrôle insuffisamment efficace, telle que la sanction émise par les autorités américaine et française en 2018, relative au non-respect de mesures d'embargo économique par le Groupe.

Ainsi une appropriation jugée non suffisante du Code de conduite du Groupe qui vise à ancrer les valeurs du Groupe en termes d'éthique et de responsabilité pourrait être préjudiciable à la bonne réputation du Groupe.

Ces différentes thématiques pourraient également avoir un impact non négligeable sur la capacité du Groupe à attirer et recruter de jeunes talents ou à maintenir les talents au sein du Groupe.

Les conséquences de ces événements potentiels, pouvant éventuellement générer des litiges, varient selon l'importance de la couverture médiatique et le contexte et restent difficiles à estimer.

De plus amples informations sur le risque de réputation sont disponibles dans le chapitre 4.11 « *Risques de non-conformité, litiges* » et dans la section 5.2.7 « *Appliquer les meilleurs standards de la relation client* » du chapitre 5 « *Responsabilité Sociale de l'Entreprise* » du Document d'enregistrement universel 2022.

2.2.4.6 Une incapacité à conserver ou attirer des collaborateurs qualifiés pourrait peser sur les performances du Groupe.

Le Groupe emploie 117 000 collaborateurs dans 66 pays. Les ressources humaines sont l'une des ressources clés du Groupe, de son modèle d'affaire et de sa création de valeur. Une gestion inadéquate des carrières, des compétences (intégration, parcours professionnel et formation, alignement de la rémunération avec les pratiques de marché, etc.) pourrait impacter la performance des activités bancaires et financières du Groupe. L'incapacité du Groupe à attirer et retenir les collaborateurs, une rotation du personnel trop élevée et le départ de talents stratégiques pourraient ainsi exposer le Groupe à une perte de savoir-faire et une dégradation de la qualité de service, au détriment de la satisfaction client.

En outre, l'encadrement accru des politiques de rémunération des collaborateurs auquel le secteur financier est confronté, avec notamment des règles sur certaines modalités de rémunération (fixes, variables, conditions de performance, paiements différés, etc.), est susceptible de contraindre le Groupe dans sa faculté à attirer et fidéliser les talents. C'est le cas en particulier de la directive CRD IV, qui s'applique depuis 2014 aux banques de l'Espace économique européen (EEE) et donc au Groupe et de la directive CRD V applicable depuis janvier 2021. Cette directive comprend un plafonnement de la composante variable de la rémunération par rapport à sa composante fixe pour la population régulée, à même de réduire les capacités du Groupe à attirer et conserver des collaborateurs, notamment face à des concurrents hors EEE.

Par ailleurs, le contexte de crise sanitaire liée à la Covid-19 a renforcé les aspirations d'une partie des collaborateurs du Groupe à accéder à de nouvelles façons de travailler, avec l'instauration durable d'une forme de travail « Hybride » (actant une organisation fondée à la fois sur la présence sur site des salariés et sur le travail à distance). Le recul sur ce mode de travail hybride reste cependant limité à date et doit encore être évalué en termes de niveau de satisfaction et d'engagement des collaborateurs du Groupe.

Voir la section 5.4.1.3.4 « *Garantir la santé et la sécurité des personnes sur le lieu de travail et dans l'exercice du travail et améliorer en continu les conditions de travail* » du Document d'enregistrement universel 2022.

2.2.4.7 Les modèles utilisés notamment au sein du Groupe dans la prise de décisions stratégiques et dans le système de gestion des risques pourraient connaître des défaillances ou des retards de déploiement ou s'avérer inadaptés et engendrer des pertes financières pour le Groupe.

Les modèles internes déployés au sein du Groupe pourraient s'avérer déficients sur le plan de la conception, du calibrage, de l'utilisation ou du suivi de la performance au cours du temps relevant du risque opérationnel et donc générer des résultats erronés, avec notamment des conséquences financières. Une utilisation défaillante des techniques dites d'« intelligence artificielle » dans le cadre de la conception de ces modèles pourrait également concourir à la production de résultats erronés.

En particulier :

- la valorisation de certains instruments financiers ne se négociant pas sur des marchés réglementés ou sur d'autres plateformes de trading, tels que des contrats de dérivés de gré à gré entre banques, fait appel à des modèles internes qui intègrent des paramètres non observables. Le caractère non observable de ces paramètres induit un degré supplémentaire d'incertitude sur l'adéquation de la valorisation des positions. Dans l'hypothèse où les modèles internes concernés s'avéreraient inadaptés à l'évolution des conditions de marché, certains instruments détenus par le Groupe pourraient se trouver mal valorisés, ce qui engendrerait des pertes pour le Groupe. À titre d'information, les actifs et passifs financiers évalués en juste valeur au bilan de niveau 3 (pour lesquels la valorisation n'est pas établie sur des données observables) représentent respectivement 13,4 milliards d'euros et 43,7 milliards d'euros au 31 décembre 2021 (voir Note 3.4.1 et Note 3.4.2 des états financiers consolidés inclus dans le Document d'enregistrement universel 2022 sur les actifs et passifs financiers évalués en juste valeur) ;
- l'évaluation de la solvabilité des clients et de l'exposition de la Banque au risque de crédit et contrepartie est généralement fondée sur des hypothèses et des observations historiques qui peuvent s'avérer inadaptées au regard des nouvelles conditions économiques. Elle s'appuie sur des scénarios et perspectives économiques qui peuvent mal anticiper des conditions économiques défavorables ou la survenance d'événements sans précédent. Cette évaluation erronée pourrait entre autres entraîner un sous-provisionnement des risques et une mauvaise évaluation des exigences de fonds propres ;
- les stratégies de couverture utilisées dans le cadre des activités de marché font appel à des modèles qui incluent des hypothèses quant à l'évolution des paramètres de marché et leur corrélation, en partie déduite d'observations historiques. Ces modèles pourraient s'avérer inadaptés dans certaines configurations de marché (en cas de conflit armé d'ampleur, de forts mouvements de volatilité découlant par exemple d'une pandémie ou encore de tensions entre les Etats-Unis et la Chine, au Moyen-Orient ou en Afrique, induisant une stratégie de couverture inefficace, causant ainsi des pertes non anticipées susceptibles d'avoir un effet défavorable sur la situation financière du Groupe ;
- la gestion du risque de taux du portefeuille d'investissement et du risque de liquidité de l'ensemble du bilan et hors bilan fait appel à des modèles comportementaux dépendant des conditions de marché. Ces modèles, s'appuyant notamment sur des observations historiques, pourraient avoir un impact sur la couverture de ces risques lors de la survenance d'événements sans précédent.

Par ailleurs, le Groupe a initié une évolution de son dispositif de modèles internes de risque de crédit (projet « Hausmann »). Cette évolution pourrait avoir des impacts significatifs sur le calcul de ses RWA risque de crédit et de contrepartie en cas de retard sur le planning de soumission de ses modèles au superviseur ou en cas de validation tardive par le superviseur.

Enfin, l'environnement inédit initié par la crise liée à la Covid-19 pourrait altérer les résultats des modèles utilisés au sein du Groupe (notamment en matière de valorisation des actifs et d'évaluation des exigences de fonds propres au titre du risque de crédit), du fait notamment d'un calibrage effectué sur des périodes non comparables à la crise actuelle ou d'hypothèses qui ne seraient plus valables, conduisant les modèles au-delà de leur zone de validité. La baisse de performance temporaire et le recalibrage de ces modèles pourraient avoir un impact négatif sur le résultat du Groupe.

2.2.4.8 Le Groupe pourrait subir des pertes en raison d'événements imprévus ou catastrophiques, notamment une crise sanitaire, des conflits armés d'ampleur, des attaques terroristes ou des catastrophes naturelles.

Le Groupe reste dépendant de son environnement naturel et social. La survenue d'une nouvelle crise épidémique ou pandémique (telle que la crise liée à la Covid-19) ou d'une crise sanitaire liée à la pollution de l'environnement naturel pourrait avoir un impact significatif sur les

activités du Groupe. De même, des conflits armés d'ampleur, des attaques terroristes, des catastrophes naturelles (tels que les tremblements de terre notamment en Roumanie, les inondations, notamment la crue exceptionnelle de la Seine), des conditions météorologiques extrêmes (telles que des canicules) ou encore des mouvements sociaux d'ampleur (tels que le mouvement des « Gilets jaunes ») pourraient affecter les activités du Groupe.

De tels événements sont susceptibles de créer des perturbations économiques, financières et logistiques et de provoquer des difficultés opérationnelles (notamment des restrictions de déplacements ou la relocalisation des employés) pour le Groupe.

Ces événements pourraient affecter négativement la capacité du Groupe à conduire ses activités et également exposer ses activités d'assurance à des pertes significatives et des coûts accrus (notamment en termes de primes de réassurance). En cas de survenance de tels événements, le Groupe pourrait subir des pertes.

2.2.5 RISQUES DE LIQUIDITÉ ET DE FINANCEMENT

2.2.5.1 L'accès du Groupe au financement et les coûts de ce financement pourraient être affectés de manière défavorable en cas de résurgence des crises financières ou de détérioration des conditions économiques.

À l'occasion de crises passées (telles que la crise financière de 2008, la crise de la dette souveraine de la zone euro, les tensions sur les marchés financiers liées à la crise liée à la Covid-19 avant l'intervention des banques centrales ou plus récemment les tensions liées à la crise en Ukraine), l'accès au financement des banques européennes a pu être ponctuellement restreint ou soumis à des conditions moins favorables.

Si les conditions défavorables du marché de la dette venaient à réapparaître à la suite d'une nouvelle crise systémique ou propre au Groupe, l'effet sur la liquidité du secteur financier européen en général et sur le Groupe en particulier pourrait être très significativement défavorable et avoir un impact négatif sur les résultats opérationnels du Groupe ainsi que sur sa situation financière.

Depuis plusieurs années, les banques centrales ont par ailleurs pris des mesures afin de faciliter l'accès des établissements financiers à la liquidité, notamment en abaissant leurs taux d'intérêt à des niveaux historiquement bas, en mettant en place des facilités de type TLTRO (*Targeted Longer-Term Refinancing Operations*) et en procédant à une politique d'achat d'actifs permettant de maintenir les taux d'intérêt à long terme à des niveaux très bas. Dans un contexte d'inflation plus élevée, les banques centrales (notamment la BCE et la Réserve Fédérale américaine) ont amorcé une réduction de ces politiques accommodantes. À titre d'illustration, la BCE a ainsi indiqué en décembre 2021 qu'elle cessera le programme d'achats d'urgence face à la pandémie (PEPP) en mars 2022. Dans ce contexte, le Groupe pourrait faire face à une évolution défavorable de son coût de financement et de son accès à la liquidité.

En outre, si le Groupe ne parvenait pas à maintenir un niveau satisfaisant de collecte de dépôts auprès de ses clients, il pourrait être contraint de recourir à des financements plus coûteux, ce qui réduirait sa marge nette d'intérêts et ses résultats.

Le ratio réglementaire de liquidité court terme (*Liquidity Coverage Ratio* ou LCR) s'établit à 140% au 30 juin 2022 et les réserves de liquidité s'élèvent à 244 milliards d'euros au 30 juin 2022.

2.2.5.2 Une dégradation de la notation externe du Groupe ou de la notation souveraine de l'État français pourrait avoir un effet défavorable sur le coût de financement du Groupe et son accès à la liquidité.

Pour le bon exercice de ses activités, le Groupe est dépendant de son accès au financement et à d'autres sources de liquidité. En cas de difficultés d'accès au marché de la dette garantie et/ou non garantie,

en raison de la situation du marché ou de facteurs spécifiques au Groupe, à des conditions jugées acceptables, ou si le Groupe subissait un retrait imprévu de trésorerie ou de collatéral, y compris une baisse significative des dépôts clients, sa liquidité pourrait être négativement affectée. En outre, si le Groupe ne parvenait pas à maintenir un niveau satisfaisant de collecte de dépôts auprès de ses clients, il pourrait être contraint de recourir à des financements plus coûteux, ce qui réduirait sa marge nette d'intérêts et ses résultats.

Le Groupe est exposé au risque de hausse des spreads de crédit. Le coût de financement à moyen et long terme du Groupe est directement lié au niveau des spreads de crédit qui peuvent fluctuer en fonction des conditions générales de marché. Ces spreads peuvent également être affectés par une évolution défavorable de la notation souveraine de la France ou de la notation externe du Groupe et de ses filiales par les agences de notation.

Le Groupe est actuellement suivi par quatre agences de notation financière – Fitch Ratings, Moody's, R & I et Standard & Poor's. Une dégradation de la notation de crédit du Groupe accordée par ces agences, ou par d'autres agences, est susceptible de limiter son accès au financement, de renchérir le coût de son financement, ou encore de réduire ses capacités à intervenir sur certains types d'opérations ou de clientèle. Elle pourrait aussi contraindre le Groupe à fournir des garanties supplémentaires à certaines contreparties, ce qui pourrait avoir un impact défavorable sur son activité, sa situation financière et ses résultats.

La dégradation de l'environnement économique à la suite de la crise sanitaire ou plus récemment à la suite de la crise en Ukraine et ses impacts sur le Groupe, notamment en termes de profitabilité et de coût du risque, pourraient accroître le risque de voir ses notations externes dégradées. Les notations du Groupe pourraient ainsi faire l'objet d'un placement sous perspective négative ou faire l'objet d'une dégradation. Par ailleurs, les notations de l'État français pourraient également faire l'objet d'une dégradation, du fait notamment d'une augmentation de son endettement et des déficits publics (encore accrus par la crise liée à la Covid-19 et les mesures prises par l'État français pour y répondre). Ces éléments pourraient avoir un impact négatif sur le coût de financement du Groupe et son accès à la liquidité. Les notations du Groupe par les agences Fitch Ratings, Moody's, R & I et Standard & Poor's sont disponibles sur le site internet du Groupe (<https://investors.societegenerale.com/fr/informations-financieres-et-extra-financiere/notations/notations-financieres>).

L'accès au financement et les contraintes de liquidité peuvent avoir un effet défavorable significatif sur l'activité du Groupe, sa situation financière, ses résultats et sa capacité à honorer ses obligations vis-à-vis de ses contreparties.

Pour l'année 2022, le Groupe a prévu un programme d'émissions d'environ 20-22 milliards d'euros de dette vanille long terme, portant sur de la dette senior préférée et sécurisée, de la dette senior non préférée et de la dette subordonnée.

Au cours du premier semestre 2022, le Groupe avait levé un total de 31,5 milliards d'euros de financement long terme (dont 30,3 milliards d'euros pour la maison mère et 1,2 milliard d'euros pour les filiales),

portant au niveau de la maison mère sur des émissions senior structurées (11,1 milliards d'euros), sur des émissions subordonnées (1,9 milliard d'euros), sur des émissions senior vanille non préférées (5,5 milliards d'euros), sur des émissions senior vanille préférées non sécurisées (5,9 milliards d'euros) et sur des émissions sécurisées (5,9 milliard d'euros).

2.2.6 RISQUES LIÉS AUX ACTIVITÉS D'ASSURANCE

2.2.6.1 Une détérioration de la situation de marché, et notamment une fluctuation trop importante, à la hausse comme à la baisse, des taux d'intérêt, pourraient avoir un impact défavorable significatif sur l'activité d'assurance-vie du métier « Assurance » du Groupe.

En 2021, les activités d'assurances du Groupe représentaient un produit net bancaire de 1 milliard d'euros, soit 4% du produit net bancaire consolidé du Groupe. L'activité du Pôle Assurances du Groupe est principalement concentrée sur l'assurance-vie. Au 31 décembre 2021, les contrats d'assurance-vie présentaient un encours de 135 milliards d'euros, réparti entre contrats en support euro (à hauteur de 63%) et contrats en unités de compte (à hauteur de 37%).

Le métier Assurance du Groupe est fortement exposé au risque de taux du fait de la proportion obligatoire importante des fonds en euros de ses contrats d'assurance-vie. Le niveau et les évolutions de taux d'intérêt peuvent dans certaines configurations avoir un impact défavorable significatif sur les résultats et la situation financière de ce métier.

En pesant sur le rendement des contrats en support euros, une perspective prolongée de taux d'intérêt bas réduit l'attractivité de ces supports pour les investisseurs, ce qui peut affecter négativement la collecte de fonds et les revenus tirés de ce compartiment d'activité de l'assurance-vie.

Une forte hausse des taux d'intérêt pourrait aussi dégrader la compétitivité de l'offre d'assurance-vie en euros (par rapport à des supports d'épargne bancaire par exemple) et provoquer des rachats et des arbitrages importants de la part de la clientèle, dans un contexte défavorable de moins-values latentes du stock obligataire. Cette configuration pourrait affecter les revenus et la rentabilité du Pôle Assurance-vie.

Plus généralement, un fort écartement des *spreads* et une baisse des marchés actions pourraient également avoir un impact défavorable significatif sur les résultats de l'activité d'assurance-vie du Groupe.

En cas de détérioration des paramètres de marché, le Groupe pourrait être amené à renforcer les fonds propres de ses filiales d'Assurance afin de leur permettre de continuer à satisfaire leurs exigences réglementaires en la matière.



3

GESTION DU CAPITAL ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES

3.1 CHAMP D'APPLICATION - PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL

Le périmètre prudentiel du Groupe inclut toutes les entités consolidées par intégration globale à l'exception des filiales d'assurance qui sont soumises à des obligations de supervision distinctes en matière de fonds propres.

Toutes les entités réglementées du Groupe respectent leurs engagements prudentiels sur base individuelle.

Les entités exclues du périmètre prudentiel de consolidation font l'objet d'une revue périodique a minima annuelle.

Le tableau suivant présente les principales sources d'écart entre le périmètre comptable (Groupe consolidé) et le périmètre prudentiel (vision réglementaire bancaire).

TABLEAU 3 : DIFFÉRENCE ENTRE PÉRIMÈTRE STATUTAIRE ET PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL

| Type d'entité | Traitement comptable | Traitement prudentiel |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|
| Entités ayant une activité financière | Consolidation par intégration globale | Consolidation globale |
| Entités ayant une activité d'assurance | Consolidation par intégration globale | Mise en équivalence |
| Participations ayant une activité financière par nature | Mise en équivalence | Mise en équivalence |
| Co-entreprises ayant une activité financière par nature | Mise en équivalence | Consolidation proportionnelle |

TABLEAU 4 : RAPPROCHEMENT ENTRE LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET LE BILAN DANS LES ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS (CC2)

| ACTIF au 30.06.2022 (En M EUR) | Bilan dans les états financiers publiés | Retraitements liés aux assurances⁽¹⁾ | Retraitements liés aux méthodes de consolidation | Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau 14 (CC1) |
|---|--|--|---|--|--------------------------------------|
| Caisse et banques centrales | 183 203 | (0) | 0 | 183 203 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 380 165 | 9 805 | (0) | 389 969 | |
| Instruments dérivés de couverture | 21 851 | 33 | - | 21 885 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 42 561 | (0) | - | 42 561 | |
| Titres au coût amorti | 19 376 | (0) | - | 19 376 | |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti | 82 594 | 1 | 226 | 82 822 | 1 |
| <i>dont prêts subordonnés bancaires</i> | 96 | (0) | - | 96 | |
| Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti | 503 718 | 1 545 | (71) | 505 193 | |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (565) | - | - | (565) | |
| Placements des activités d'assurance | 162 621 | (162 621) | - | - | |
| Actifs d'impôts | 4 343 | (376) | 1 | 3 967 | |
| <i>dont actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles</i> | 1 693 | - | (515) | 1 178 | 2 |
| <i>dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles</i> | 2 170 | - | 429 | 2 599 | |
| Autres actifs | 102 231 | (3 557) | 154 | 98 828 | |
| <i>dont actifs de fonds de pension à prestations définies</i> | 130 | - | - | 130 | 3 |
| Actifs non courants destinés à être cédés | 6 | - | - | 6 | |
| Participations dans les entreprises mises en équivalence | 111 | 3 634 | (39) | 3 706 | |
| Immobilisations corporelles et incorporelles | 32 615 | (157) | 0 | 32 459 | |
| <i>dont immobilisations incorporelles</i> | 2 672 | - | (129) | 2 542 | 4 |
| Écarts d'acquisition | 3 794 | (325) | - | 3 469 | 4 |
| TOTAL ACTIF | 1 538 624 | (152 018) | 271 | 1 386 878 | |

(1) Retraitement des entités exclues du périmètre prudentiel et réintégration des opérations intragroupe liées à ces entités.

| PASSIF au 30.06.2022 (En M EUR) | Bilan dans les états financiers publiés | Retraitements liés aux assurances⁽¹⁾ | Retraitements liés aux méthodes de consolidation | Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau 14 (CC1) |
|---|--|--|---|--|--------------------------------------|
| Banques centrales | 9 868 | - | - | 9 868 | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 344 131 | 2 701 | - | 346 831 | |
| Instruments dérivés de couverture | 32 133 | 1 | - | 32 134 | |
| Dettes représentées par un titre | 133 679 | 337 | - | 134 016 | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 147 871 | (3 967) | (21) | 143 883 | |
| Dettes envers la clientèle | 519 431 | 1 458 | (13) | 520 877 | |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (6 148) | - | - | (6 148) | |
| Passifs d'impôts | 1 610 | (140) | 1 | 1 472 | |
| Autres passifs | 120 517 | (7 952) | 304 | 112 869 | |
| Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | - | - | - | - | |
| Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance | 143 435 | (143 435) | - | - | |
| Provisions | 4 914 | (32) | 0 | 4 881 | |
| Dettes subordonnées | 17 074 | 39 | - | 17 113 | |
| <i>dont titres subordonnés remboursables y compris réévaluation des éléments couverts</i> | 16 678 | 42 | - | 16 720 | 5 |
| TOTAL DETTES | 1 468 514 | (150 990) | 271 | 1 317 795 | |
| Capitaux propres part du Groupe | 64 582 | (202) | (0) | 64 380 | 6 |
| <i>Capital et réserves liées</i> | 29 269 | 1 | - | 29 270 | |
| <i>Réserves consolidées</i> | 34 676 | (203) | (0) | 34 474 | |
| <i>Résultat de l'exercice</i> | (640) | (0) | - | (640) | |
| <i>Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres</i> | 1 277 | 0 | (0) | 1 277 | |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 5 528 | (825) | - | 4 703 | 7 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 70 110 | (1 027) | (0) | 69 083 | |
| TOTAL PASSIF | 1 538 624 | (152 018) | 271 | 1 386 878 | |

(1) Retraitement des entités exclues du périmètre prudentiel et réintégration des opérations intragroupes liées à ces entités.

| ACTIF au 31.12.2021 (En M EUR) | Bilan dans les états financiers publiés | Retraitements liés aux assurances⁽¹⁾ | Retraitements liés aux méthodes de consolidation | Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau 14 (CC1) |
|---|--|--|---|--|--------------------------------------|
| Caisse et banques centrales | 179 969 | (0) | 0 | 179 969 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 342 714 | 11 128 | (0) | 353 842 | |
| Instruments dérivés de couverture | 13 239 | 30 | - | 13 269 | |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 43 450 | (0) | - | 43 450 | |
| Titres au coût amorti | 19 371 | (0) | - | 19 371 | |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti | 55 972 | (0) | 90 | 56 062 | 1 |
| <i>dont prêts subordonnés bancaires</i> | 99 | (0) | - | 99 | |
| Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti | 497 164 | 1 575 | (6) | 498 733 | |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 131 | - | - | 131 | |
| Placements des activités d'assurance | 178 898 | (178 898) | - | - | |
| Actifs d'impôts | 4 812 | (195) | 0 | 4 617 | |
| <i>dont actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles</i> | 1 719 | - | (622) | 1 096 | 2 |
| <i>dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles</i> | 2 111 | - | 378 | 2 489 | |
| Autres actifs | 92 898 | (2 654) | 114 | 90 357 | |
| <i>dont actifs de fonds de pension à prestations définies</i> | 85 | - | - | 85 | 3 |
| Actifs non courants destinés à être cédés | 27 | - | - | 27 | |
| Participations dans les entreprises mises en équivalence | 95 | 4 629 | (76) | 4 649 | |
| Immobilisations corporelles et incorporelles | 31 968 | (163) | 0 | 31 805 | |
| <i>dont immobilisations incorporelles</i> | 2 733 | - | (134) | 2 599 | 4 |
| Écarts d'acquisition | 3 741 | (325) | - | 3 416 | 4 |
| TOTAL ACTIF | 1 464 449 | (164 873) | 121 | 1 299 698 | |

(1) Retraitement des entités exclues du périmètre prudentiel et réintégration des opérations intragroupe liées à ces entités.

| PASSIF au 31.12.2021 (En M EUR) | Bilan dans les états financiers publiés | Retraitements liés aux assurances⁽¹⁾ | Retraitements liés aux méthodes de consolidation | Bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence au tableau 14 (CC1) |
|---|--|--|---|--|--------------------------------------|
| Banques centrales | 5 152 | - | - | 5 152 | |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 307 563 | 1 854 | - | 309 418 | |
| Instruments dérivés de couverture | 10 425 | 4 | - | 10 429 | |
| Dettes représentées par un titre | 135 324 | 432 | - | 135 757 | |
| Dettes envers les établissements de crédit et assimilés | 139 177 | (2 574) | 49 | 136 652 | |
| Dettes envers la clientèle | 509 133 | 1 002 | (121) | 510 013 | |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | 2 832 | - | - | 2 832 | |
| Passifs d'impôts | 1 577 | (299) | 0 | 1 279 | |
| Autres passifs | 106 305 | (8 962) | 193 | 97 536 | |
| Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | 1 | - | - | 1 | |
| Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance | 155 288 | (155 288) | - | - | |
| Provisions | 4 850 | (23) | - | 4 827 | |
| Dettes subordonnées | 15 959 | 40 | - | 15 999 | |
| <i>dont titres subordonnés remboursables y compris réévaluation des éléments couverts</i> | 15 519 | 42 | - | 15 561 | 5 |
| TOTAL DETTES | 1 393 586 | (163 813) | 122 | 1 229 894 | |
| Capitaux propres part du Groupe | 65 067 | (202) | (0) | 64 865 | 6 |
| <i>Capital et réserves liées</i> | 29 447 | 1 | - | 29 448 | |
| <i>Réserves consolidées</i> | 30 631 | (203) | (0) | 30 428 | |
| <i>Résultat de l'exercice</i> | 5 641 | 0 | - | 5 641 | |
| <i>Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres</i> | (652) | 0 | (0) | (653) | |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 5 796 | (858) | - | 4 939 | 7 |
| TOTAL CAPITAUX PROPRES | 70 863 | (1 060) | (0) | 69 804 | |
| TOTAL PASSIF | 1 464 449 | (164 873) | 121 | 1 299 698 | |

(1) Retraitement des entités exclues du périmètre prudentiel et réintégration des opérations intragroupes liées à ces entités.

Les principales sociétés exclues du périmètre prudentiel sont les suivantes :

TABLEAU 5 : ENTITÉS EXCLUES DU PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL

| Société | Activité | Pays |
|------------------------------------|-----------|--------------------|
| Antarius | Assurance | France |
| ALD RE Designated Activity Company | Assurance | Irlande |
| Catalyst RE International LTD | Assurance | Bermudes |
| Sogelife | Assurance | Luxembourg |
| Sogecap | Assurance | France |
| Komerčni Pojstovna AS | Assurance | République tchèque |
| La Marocaine Vie | Assurance | Maroc |
| Oradea Vie | Assurance | France |
| SGL RE | Assurance | Luxembourg |
| Société Générale RE SA | Assurance | Luxembourg |
| Sogessur | Assurance | France |
| Banque Pouyanne | Banque | France |

TABLEAU 6 : FONDS PROPRES PRUDENTIELS ET RATIOS DE SOLVABILITÉ⁽¹⁾

| (En M EUR) | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|----------------|----------------|
| Capitaux propres part du Groupe | 64 582 | 65 067 |
| Titres super subordonnés (TSS) | (8 683) | (8 003) |
| Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI) | (0) | (0) |
| Capitaux propres consolidés, part du Groupe, net des TSS et TSDI | 55 899 | 57 064 |
| Participations ne donnant pas le contrôle | 4 642 | 4 762 |
| Immobilisations incorporelles | (1 807) | (1 828) |
| Écarts d'acquisitions | (3 461) | (3 408) |
| Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI | (1 256) | (2 345) |
| Déductions et retraitements prudentiels | (6 763) | (4 410) |
| TOTAL DES FONDS PROPRES COMMON EQUITY TIER 1 | 47 254 | 49 835 |
| Titres super subordonnés (TSS) et actions de préférence | 8 683 | 8 003 |
| Autres fonds propres additionnels de catégorie 1 | 225 | 206 |
| Déductions <i>Additional Tier 1</i> | (138) | (137) |
| TOTAL DES FONDS PROPRES TIER 1 | 56 024 | 57 907 |
| Instruments <i>Tier 2</i> | 13 116 | 11 820 |
| Autres fonds propres additionnels de catégorie 2 | 291 | 287 |
| Déductions <i>Tier 2</i> | (1 596) | (1 527) |
| Fonds propres globaux | 67 835 | 68 487 |
| TOTAL DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES | 367 637 | 363 371 |
| Expositions pondérées au titre des risques de crédit et de contrepartie | 309 007 | 304 922 |
| Expositions pondérées au titre du risque de marché | 13 005 | 11 643 |
| Expositions pondérées au titre du risque opérationnel | 45 625 | 46 806 |
| Ratios de solvabilité | | |
| Ratio <i>Common Equity Tier 1</i> | 12,85% | 13,71% |
| Ratio <i>Tier 1</i> | 15,24% | 15,94% |
| Ratio Global | 18,45% | 18,85% |

(1) Ratios établis selon les règles CRR2/CRD5 publiées en juin 2019, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance, et prenant en compte le phasage au titre d'IFRS 9 (ratio CET1 au 30 juin 2022 de 12,76% sans phasage, soit un effet phasage de +9 pb).

TABLEAU 7 : DÉDUCTIONS ET RETRAITEMENTS PRUDENTIELS CET1

| (En M EUR) | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|----------------|----------------|
| Écrêtage des intérêts minoritaires | (2 749) | (2 860) |
| Actifs d'impôt différé | (1 177) | (1 096) |
| Prudent Valuation Adjustment | (912) | (911) |
| Neutralisation de la réévaluation de la dette liée au risque de crédit propre et de la DVA | (701) | 254 |
| Autres | (1 224) | 203 |
| TOTAL DES DÉDUCTIONS ET RETRAITEMENTS PRUDENTIELS CET1 | (6 763) | (4 410) |

Les déductions et retraitements prudentiels inclus dans la catégorie « Autres » portent essentiellement sur les éléments suivants :

- différence positive, s'il y a lieu, entre les pertes attendues sur les prêts et créances clientèle traités en approche avancée et la somme des ajustements de valeur et des dépréciations y afférentes ;
- pertes attendues sur les expositions du portefeuille de participations ;
- plus et moins-values latentes sur les opérations de couverture de flux de trésorerie ;
- actifs du fonds de pension à prestations définies, nets des impôts différés ;
- positions de titrisation pondérées à 1 250%, lorsque ces positions sont exclues du calcul des expositions pondérées.

3.2 EXPOSITIONS PONDÉRÉES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

TABLEAU 8 : VUE D'ENSEMBLE DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES (OVI)

| (En M EUR) | Expositions pondérées (RWA) | | | Exigences totales de fonds propres |
|--|-----------------------------|----------------|----------------|------------------------------------|
| | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2022 |
| Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie) | 273 457 | 281 600 | 271 012 | 21 877 |
| <i>dont approche standard</i> | 98 152 | 104 614 | 103 323 | 7 852 |
| <i>dont approche notations internes simple (IRBF)</i> | 4 294 | 4 273 | 4 121 | 344 |
| <i>dont approche par référencement</i> | 782 | 747 | 752 | 63 |
| <i>dont actions selon la méthode de pondération simple</i> | 3 246 | 3 392 | 3 515 | 260 |
| <i>dont autres actions traitées en approche IRB</i> | 14 629 | 17 774 | 18 189 | 1 170 |
| <i>dont approche notations internes avancée (IRBA)</i> | 152 354 | 150 800 | 141 111 | 12 188 |
| Risque de contrepartie – CCR | 29 104 | 29 278 | 27 478 | 2 328 |
| <i>dont approche standard</i> | 8 729 | 10 572 | 9 304 | 698 |
| <i>dont méthode du modèle interne (IMM)</i> | 14 585 | 13 166 | 13 088 | 1 167 |
| <i>dont expositions sur une CCP</i> | 1 249 | 1 370 | 1 273 | 100 |
| <i>dont ajustement de l'évaluation de crédit – CVA</i> | 3 580 | 3 141 | 2 807 | 286 |
| <i>dont autres CCR</i> | 960 | 1 029 | 1 007 | 77 |
| Risque de règlement | 40 | 48 | 63 | 3 |
| Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | 6 407 | 5 905 | 6 368 | 513 |
| <i>dont approche SEC-IRBA</i> | 1 842 | 1 613 | 2 082 | 147 |
| <i>dont SEC-ERBA (y compris IAA)</i> | 3 711 | 3 965 | 3 978 | 297 |
| <i>dont approche SEC-SA</i> | 853 | 328 | 308 | 68 |
| <i>dont 1 250%/déductions</i> | - | - | - | - |
| Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché) | 13 005 | 12 982 | 11 643 | 1 040 |
| <i>dont approche standard</i> | 2 078 | 2 423 | 1 419 | 166 |
| <i>dont IMA</i> | 10 927 | 10 559 | 10 225 | 874 |
| Grands risques | - | - | - | - |
| Risque opérationnel | 45 625 | 46 823 | 46 806 | 3 650 |
| <i>dont approche élémentaire</i> | - | - | - | - |
| <i>dont approche standard</i> | 1 231 | 2 429 | 2 412 | 98 |
| <i>dont approche par mesure avancée</i> | 44 394 | 44 394 | 44 394 | 3 552 |
| Montants (inclus dans la section « risque de crédit » supra) inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de 250%) | 7 584 | 7 300 | 7 344 | 607 |
| TOTAL | 367 637 | 376 636 | 363 371 | 29 411 |

TABLEAU 9 : VENTILATION PAR PÔLE DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES PAR TYPE DE RISQUE

| (En Md EUR) | Crédit et contrepartie | Marché | Opérationnel | Total | Total |
|--|------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| Banque de détail en France | 104,9 | 0,1 | 5,0 | 110,0 | 103,8 |
| Banque de détail et Services Financiers Internationaux | 104,1 | 0,1 | 4,5 | 108,8 | 117,7 |
| Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs | 86,0 | 11,8 | 28,9 | 126,8 | 122,8 |
| Hors Pôles | 14,0 | 1,0 | 7,1 | 22,0 | 19,0 |
| Groupe | 309,0 | 13,0 | 45,6 | 367,6 | 363,4 |

Au 30 juin 2022, la ventilation des expositions pondérées (367,6 milliards d'euros) s'analyse comme suit :

- les risques de crédit et de contrepartie représentent 84% des expositions pondérées (dont 34% pour la Banque de détail et Services Financiers Internationaux) ;
- le risque de marché représente 4% des expositions pondérées (dont 91% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- le risque opérationnel représente 12% des expositions pondérées (dont 64% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs).

3.3 RATIO TLAC

Les informations quantitatives relatives au ratio TLAC se trouvent dans le chapitre 1 (synthèse) ainsi qu'en section 3.6 (détail).

3.4 RATIO DE LEVIER

Le Groupe calcule son ratio de levier selon les règles de CRR2 applicables depuis juin 2021 (sauf pour le coussin G-SIB applicable en janvier 2023).

Le pilotage du ratio de levier vise à la fois à calibrer le montant de fonds propres *Tier 1* (numérateur du ratio) et à encadrer l'exposition de levier (dénominateur du ratio) pour atteindre les objectifs de niveau de ratio que se fixe le Groupe. Pour ce faire, l'exposition de levier des différents métiers fait l'objet d'un encadrement sous le contrôle de la Direction financière du Groupe.

Le Groupe se donne comme objectif de maintenir un ratio de levier consolidé sensiblement supérieur au niveau minimum de 3,5% requis à partir de 2023 par le Comité de Bâle, adopté en Europe dans CRR2 et incluant une fraction du coussin systémique applicable au Groupe.

Au 30 juin 2022, le ratio de levier du groupe Société Générale s'élève à 4,1%, tenant compte d'un montant de capital *Tier 1* de 56,1 milliards d'euros rapporté à une exposition de levier de 1 382 milliards d'euros (contre 4,9% au 31 décembre 2021, avec 57,9 milliards d'euros et 1 189 milliards d'euros respectivement).

TABLEAU 10 : SYNTHÈSE DU RATIO DE LEVIER ET PASSAGE DU BILAN COMPTABLE SUR PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL À L'EXPOSITION DE LEVIER⁽¹⁾

| (En M EUR) | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Fonds Propres Tier 1⁽²⁾ | 56 024 | 57 907 |
| Total des actifs dans le bilan prudentiel⁽³⁾ | 1 386 878 | 1 299 698 |
| Ajustements au titre des expositions sur dérivés | (11 941) | 8 619 |
| Ajustements au titre des opérations de financement sur titres ⁽⁴⁾ | 16 369 | 14 896 |
| Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières) | 126 015 | 118 263 |
| Ajustements techniques et réglementaires | (134 987) | (252 223) |
| <i>dont exemption banques centrales</i> | - | (117 664) |
| Exposition de levier | 1 382 334 | 1 189 253 |
| Ratio de levier | 4,05% | 4,87% |

(1) Ratio établi selon les règles CRR2 et prenant en compte le phasage au titre d'IFRS 9 (ratio de levier au 30 juin 2022 de 4,03% sans phasage, soit un effet phasage de +2 pb).

(2) La présentation du capital est disponible en tableau 6.

(3) Le bilan prudentiel correspond au bilan IFRS retraité du périmètre des entités mises en équivalence (principalement des filiales d'assurance).

(4) Opérations de financement sur titres : titres reçus en pension, titres donnés en pension, opérations de prêt ou d'emprunt de titres et toute autre opération sur titres similaire.

3.5 COUSSIN CONTRACYCLIQUE

TABLEAU 11 : RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS DE CRÉDIT PERTINENTES POUR LE CALCUL DU COUSSIN CONTRACYCLIQUE (CCYB1)

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---|--|---|--|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|--|---------------|---|--|--------------|
| (En M EUR) | Expositions générales de crédit | | Expositions de marché | | Expositions de titrisation (portefeuille bancaire) | Total des expositions | Exigences de fonds propres | | | | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin de fonds propres contractuel (%) | |
| | Expositions traitées en approche standard | Expositions traitées en approche avancée | Somme des positions longues et courtes (standard) | Valeur des expositions pour les modèles internes | | | dont | | | Total | | | RWA |
| | | | | | | | expositions générales de crédit | expositions de marché | expositions de titrisation (portefeuille bancaire) | | | | |
| Europe | 115 798 | 418 154 | - | - | 22 968 | 556 920 | 18 233 | - | 19 | 18 252 | 228 145 | 81,82% | |
| Bulgarie | 67 | 119 | - | - | - | 185 | 7 | - | - | 7 | 92 | 0,03% | 0,50% |
| République tchèque | 3 820 | 33 004 | - | - | - | 36 824 | 1 167 | - | - | 1 167 | 14 585 | 5,23% | 0,50% |
| Danemark | 664 | 772 | - | - | - | 1 435 | 50 | - | - | 50 | 626 | 0,22% | - |
| France | 54 380 | 269 983 | - | - | 13 871 | 338 234 | 10 882 | - | 12 | 10 895 | 136 183 | 48,84% | - |
| Norvège | 512 | 1 241 | - | - | - | 1 753 | 65 | - | - | 65 | 808 | 0,29% | 1,50% |
| Slovaquie | 1 187 | 769 | - | - | - | 1 956 | 107 | - | - | 107 | 1 337 | 0,48% | 1,00% |
| Suède | 663 | 2 022 | - | - | - | 2 685 | 93 | - | - | 93 | 1 168 | 0,42% | - |
| Irlande | 295 | 6 697 | - | - | 1 258 | 8 251 | 160 | - | 1 | 162 | 2 021 | 0,72% | - |
| Islande | 0 | 6 | - | - | - | 6 | 0 | - | - | 0 | 1 | 0,00% | - |
| Lituanie | 50 | 39 | - | - | - | 90 | 3 | - | - | 3 | 38 | 0,01% | - |
| Luxembourg | 1 555 | 14 619 | - | - | 1 460 | 17 634 | 389 | - | 2 | 391 | 4 884 | 1,75% | 0,50% |
| Royaume-Uni | 9 115 | 16 232 | - | - | 1 632 | 26 979 | 835 | - | 2 | 837 | 10 462 | 3,75% | - |
| Amérique du Nord | 3 266 | 68 782 | - | - | 18 498 | 90 546 | 1 531 | - | 18 | 1 550 | 19 370 | 6,95% | |
| Asie-Pacifique | 1 914 | 24 534 | - | - | 3 361 | 29 809 | 590 | - | 4 | 593 | 7 414 | 2,66% | |
| Hong-Kong | 320 | 1 467 | - | - | - | 1 787 | 36 | - | - | 36 | 445 | 0,16% | 1,00% |
| Reste du monde | 21 807 | 22 627 | - | - | 18 | 44 451 | 1 913 | - | - | 1 913 | 23 913 | 8,58% | |
| TOTAL | 142 786 | 534 097 | - | - | 44 844 | 721 726 | 22 266 | - | 41 | 22 307 | 278 842 | 100,00% | 0,05% |

31.12.2021

| | Expositions générales de crédit | | Expositions de marché | | Expositions de titrisation (portefeuille bancaire) | Total des expositions | Exigences de fonds propres | | | Total | RWA | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin de fonds propres contractuel (%) |
|-------------------------|---|--|---|--|--|-----------------------|--------------------------------------|----------------------------|---|---------------|----------------|---|--|
| | Expositions traitées en approche standard | Expositions traitées en approche avancée | Somme des positions longues et courtes (standard) | Valeur des expositions pour les modèles internes | | | dont expositions générales de crédit | dont expositions de marché | dont expositions de titrisation (portefeuille bancaire) | | | | |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | | |
| Europe | 120 990 | 399 869 | - | - | 23 373 | 544 232 | 18 154 | - | 10 | 18 163 | 227 043 | 82,22% | |
| Bulgarie | 63 | 136 | - | - | - | 198 | 7 | - | - | 7 | 83 | 0,03% | 0,50% |
| République tchèque | 3 447 | 31 442 | - | - | - | 34 890 | 1 074 | - | - | 1 074 | 13 428 | 4,86% | 0,50% |
| Danemark | 665 | 692 | - | - | - | 1 357 | 53 | - | - | 53 | 657 | 0,24% | - |
| France | 51 956 | 262 077 | - | - | 14 196 | 328 230 | 10 587 | - | 4 | 10 591 | 132 393 | 47,94% | - |
| Norvège | 535 | 1 234 | - | - | - | 1 769 | 68 | - | - | 68 | 850 | 0,31% | 1,00% |
| Slovaquie | 1 011 | 813 | - | - | - | 1 823 | 95 | - | - | 95 | 1 191 | 0,43% | 1,00% |
| Suède | 733 | 1 247 | - | - | - | 1 980 | 83 | - | - | 83 | 1 032 | 0,37% | - |
| Irlande | 266 | 6 352 | - | - | 1 074 | 7 692 | 123 | - | 1 | 124 | 1 552 | 0,56% | - |
| Islande | 0 | 7 | - | - | - | 7 | 0 | - | - | 0 | 1 | 0,00% | - |
| Lituanie | 36 | 34 | - | - | - | 71 | 2 | - | - | 2 | 29 | 0,01% | - |
| Luxembourg | 1 377 | 11 564 | - | - | 824 | 13 765 | 360 | - | 1 | 361 | 4 510 | 1,63% | 0,50% |
| Royaume-Uni | 8 448 | 15 302 | - | - | 1 589 | 25 339 | 809 | - | 2 | 811 | 10 139 | 3,67% | - |
| Amérique du Nord | 3 153 | 64 030 | - | - | 17 255 | 84 437 | 1 514 | - | 14 | 1 528 | 19 105 | 6,92% | |
| Asie-Pacifique | 1 872 | 22 051 | - | - | 3 437 | 27 361 | 581 | - | 4 | 585 | 7 315 | 2,65% | |
| Hong-Kong | 319 | 1 044 | - | - | - | 1 363 | 27 | - | - | 27 | 336 | 0,12% | 1,00% |
| Reste du monde | 20 695 | 21 194 | - | - | 20 | 41 909 | 1 814 | - | - | 1 814 | 22 674 | 8,21% | |
| TOTAL | 146 709 | 507 144 | - | - | 44 086 | 697 940 | 22 063 | - | 28 | 22 091 | 276 138 | 100,00% | 0,04% |

TABLEAU 12 : MONTANT DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE SPÉCIFIQUE À L'ÉTABLISSEMENT (CCYB2)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| Montant total d'expositions pondérées (RWA) | 367 637 | 363 371 |
| Coussin de fonds propres contractuel propre à l'établissement (taux) | 0,05% | 0,04% |
| Coussin de fonds propres contractuel propre à l'établissement (montant) | 168 | 150 |

3.6 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLÉMENTAIRES SUR LE CAPITAL ET L'ADÉQUATION DES FONDS PROPRES

TABLEAU 13 : COMPARAISON DES FONDS PROPRES ET DES RATIOS DE SOLVABILITÉ ET DE LEVIER AVEC ET SANS APPLICATION DES DISPOSITIONS TRANSITOIRES IFRS 9 (IFRS9-FL)

| (En M EUR) | | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| FONDS PROPRES DISPONIBLES (MONTANTS) | | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 47 254 | 48 211 | 49 835 | 47 752 | 48 315 |
| 2 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 46 906 | 47 728 | 49 223 | 47 044 | 47 568 |
| 3 | Fonds propres de catégorie 1 | 56 024 | 56 443 | 57 907 | 55 620 | 57 258 |
| 4 | Fonds propres de catégorie 1 si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 55 676 | 55 960 | 57 295 | 54 912 | 56 510 |
| 5 | Total des Fonds propres | 67 835 | 66 990 | 68 487 | 66 432 | 69 331 |
| 6 | Total des Fonds propres si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 67 486 | 66 507 | 67 875 | 65 724 | 68 583 |
| TOTAL DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES EN FONCTION DU RISQUE (MONTANTS) | | | | | | |
| 7 | Total des expositions pondérées en fonction du risque | 367 637 | 376 636 | 363 371 | 363 508 | 361 488 |
| 8 | Total des expositions pondérées en fonction du risque comme si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 367 610 | 376 482 | 363 216 | 363 356 | 361 373 |
| RATIOS DE FONDS PROPRES | | | | | | |
| 9 | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) | 12,85% | 12,80% | 13,71% | 13,14% | 13,37% |
| 10 | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 12,76% | 12,68% | 13,55% | 12,95% | 13,16% |
| 11 | Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) | 15,24% | 14,99% | 15,94% | 15,30% | 15,84% |
| 12 | Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 15,15% | 14,86% | 15,77% | 15,11% | 15,64% |
| 13 | Total des Fonds propres (en pourcentage du montant de RWA) | 18,45% | 17,79% | 18,85% | 18,28% | 19,18% |
| 14 | Total des Fonds propres (en pourcentage du montant de RWA) si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 18,36% | 17,67% | 18,69% | 18,09% | 18,98% |
| RATIO DE LEVIER | | | | | | |
| 15 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier ⁽¹⁾ | 1 382 334 | 1 319 813 | 1 189 253 | 1 263 831 | 1 243 050 |
| 16 | Ratio de levier | 4,05% | 4,28% | 4,87% | 4,40% | 4,61% |
| 17 | Ratio de levier si les dispositions transitoires liées à la norme IFRS 9 ou aux PCA analogues n'avaient pas été appliquées | 4,03% | 4,24% | 4,82% | 4,35% | 4,55% |

(1) Mesure de l'exposition de levier tenant compte des dispositions transitoires IFRS 9 sur tout l'historique considéré et de l'option d'exemption de certaines expositions bancaires centrales jusqu'au 31 mars 2022 inclus.

DÉTAIL DES FONDS PROPRES

TABLEAU 14 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (CC1)

| | | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|--|---------------|--|---------------|--|
| | | Montants | Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Montants | Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | | |
| FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : INSTRUMENTS ET RÉSERVES | | | | | |
| 1 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 20 540 | 6 | 21 006 | 6 |
| | <i>dont capital souscrit</i> | 1 046 | | 1 067 | |
| | <i>dont primes d'émission</i> | 19 494 | | 19 939 | |
| 2 | Résultats non distribués | 34 954 | 6 | 5 535 | 6 |
| 3 | Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves) | 1 277 | 6 | 25 347 | 6 |
| EU-3a | Fonds pour risques bancaires généraux | - | | - | |
| 4 | Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1 | - | | - | |
| 5 | Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés) | 1 893 | 7 | 1 902 | 7 |
| EU-5a | Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant | - | 6 | 3 297 | 6 |
| 6 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires | 58 665 | | 57 087 | |
| FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES | | | | | |
| 7 | Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif) | (912) | | (911) | |
| 8 | Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif) | (5 267) | 4 | (5 236) | 4 |
| 10 | Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | (1 177) | 2 | (1 096) | 2 |
| 11 | Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur | 181 | | (173) | |
| 12 | Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées | - | | - | |
| 13 | Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif) | - | | - | |
| 14 | Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement | (697) | | 256 | |
| 15 | Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif) | (167) | 3 | (132) | 3 |
| 16 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif) | (986) | | (517) | |
| 17 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | | - | |
| 18 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (0) | | (0) | |
| 19 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (0) | | (0) | |
| EU-20a | Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250%, lorsque l'établissement a opté pour la déduction | (40) | | (45) | |
| EU-20b | <i>dont participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)</i> | - | | - | |
| EU-20c | <i>dont positions de titrisation (montant négatif)</i> | (40) | | (45) | |
| EU-20d | <i>dont positions de négociation non dénouées (montant négatif)</i> | - | | - | |
| 21 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10%, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | 0 | | 0 | |
| 22 | Montant au-dessus du seuil de 17,65% (montant négatif) | 0 | | (0) | |
| 23 | <i>dont detentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important</i> | - | | - | |
| 25 | <i>dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles</i> | - | | - | |
| EU-25a | Pertes de l'exercice en cours (montant négatif) | (1 897) | | - | |

| | | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|--|-----------------|--|----------------|--|
| | | Montants | Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Montants | Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | | |
| EU-25b | Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, sauf si l'établissement ajuste dûment le montant des éléments CET1 dans la mesure où ces impôts réduisent le montant à concurrence duquel ces éléments peuvent servir à couvrir les risques ou pertes (montant négatif) | - | | - | |
| 27 | Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif) | - | | - | |
| 27a | Autres ajustements réglementaires | (449) | | 601 | |
| 28 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | (11 411) | | (7 252) | |
| 29 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 47 254 | | 49 835 | |
| FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : INSTRUMENTS | | | | | |
| 30 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 5 795 | | 5 354 | |
| 31 | dont classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable | 8 683 | 6 | 8 003 | 6 |
| 32 | dont classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable | - | | - | |
| 33 | Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1 | - | | - | |
| EU-33a | Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | | - | |
| EU-33b | Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | 2 888 | | 2 649 | |
| 34 | Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers | 225 | 7 | 206 | 7 |
| 35 | dont instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | | - | |
| 36 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires | 8 908 | | 8 209 | |
| FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES | | | | | |
| 37 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif) | (125) | | (125) | |
| 38 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | | - | |
| 39 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | | - | |
| 40 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (13) | 1 | (12) | 1 |
| 42 | Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif) | - | | - | |
| 42a | Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1 | - | | - | |
| 43 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | (138) | | (137) | |
| 44 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | 8 770 | | 8 072 | |
| 45 | Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 56 024 | | 57 907 | |
| FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS | | | | | |
| 46 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 7 805 | 5 | 5 923 | 5 |
| 47 | Montant des éléments éligibles visés à l'article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'article 486, paragraphe 4, du CRR | - | | - | |
| EU-47a | Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | | - | |
| EU-47b | Montant des éléments éligibles visés à l'article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | 5 311 | 5 | 5 896 | 5 |
| 48 | Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers | 291 | 7 | 287 | 7 |
| 49 | dont instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | | - | |
| 50 | Ajustements pour risque de crédit | 296 | | 366 | |
| 51 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires | 13 703 | | 12 473 | |
| FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES | | | | | |
| 52 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif) | (150) | | (150) | |

| | | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|--|----------------|--|----------------|--|
| | | Montants | Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire | Montants | Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | | |
| 53 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | | - | |
| 54 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | 0 | | 0 | |
| 55 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (1 743) | 1 | (1 743) | 1 |
| EU-56a | Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif) | - | | - | |
| 56b | Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2 | - | | - | |
| 57 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2) | (1 893) | | (1 893) | |
| 58 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 11 810 | | 10 580 | |
| 59 | Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 67 835 | | 68 487 | |
| 60 | Montant total de RWA | 367 637 | | 363 371 | |
| RATIOS ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES, Y COMPRIS LES COUSSINS | | | | | |
| 61 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 12,85% | | 13,71% | |
| 62 | Fonds propres de catégorie 1 | 15,24% | | 15,94% | |
| 63 | Total des fonds propres | 18,45% | | 18,85% | |
| 64 | Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement | 9,24% | | 9,02% | |
| 65 | dont exigence de coussin de conservation de fonds propres | 2,50% | | 2,50% | |
| 66 | dont exigence de coussin de fonds propres contracyclique | 0,05% | | 0,04% | |
| 67 | dont exigence de coussin pour le risque systémique | - | | - | |
| EU-67a | dont exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS) | 1,00% | | 1,00% | |
| EU-67b | dont exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif | 1,19% | | 0,98% | |
| 68 | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres | 7,16% | | 8,23% | |
| MONTANTS INFÉRIEURS AUX SEUILS POUR DÉDUCTION (AVANT PONDÉRATION) | | | | | |
| 72 | Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10%, net des positions courtes éligibles) | 2 638 | | 2 706 | |
| 73 | Détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant en dessous du seuil de 17,65%, net des positions courtes éligibles) | 436 | | 450 | |
| 75 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant en dessous du seuil de 17,65%, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) | 2 598 | | 2 488 | |
| PLAFONDS APPLICABLES LORS DE L'INCLUSION DE PROVISIONS DANS LES FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 | | | | | |
| 76 | Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond) | - | | - | |
| 77 | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard | 1 278 | | 1 354 | |
| 78 | Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | 296 | | 366 | |
| 79 | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | 1 173 | | 1 117 | |
| INSTRUMENTS DE FONDS PROPRES SOUMIS À EXCLUSION PROGRESSIVE (APPLICABLE ENTRE LE 1^{ER} JANVIER 2014 ET LE 1^{ER} JANVIER 2022 UNIQUEMENT) | | | | | |
| 80 | Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive | - | | - | |
| 81 | Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | | - | |
| 82 | Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive | - | | - | |
| 83 | Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | | - | |
| 84 | Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive | - | | - | |
| 85 | Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | | - | |

DÉTAIL DU RATIO TLAC

TABLEAU 15 : TLAC - COMPOSITION (TLAC1)

| (En M EUR) | | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|---|------------|------------|
| FONDS PROPRES ET ENGAGEMENTS ÉLIGIBLES ET AJUSTEMENTS | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 47 254 | 49 835 |
| 2 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | 8 770 | 8 072 |
| 6 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 11 426 | 10 580 |
| 11 | Total des fonds propres éligibles | 67 451 | 68 487 |
| ENGAGEMENTS ÉLIGIBLES : ÉLÉMENTS D'ENGAGEMENTS ÉLIGIBLES AVANT AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES | | | |
| 12 | Instruments d'engagements éligibles émis directement par l'entité de résolution qui sont subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas d'une clause d'antériorité) | 37 369 | 34 183 |
| 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 d'une clause d'antériorité) | - | - |
| EU-12b | Instruments d'engagements éligibles subordonnés à des engagements exclus, émis avant le 27 juin 2019 (avec 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 | 2 696 | 3 507 |
| 13 | Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas d'une clause d'antériorité, avant plafonnement) | 8 894 | 5 217 |
| EU-13a | Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant plafonnement) | 129 | 1 703 |
| 14 | Montant des engagements non subordonnés éligibles après application du plafond de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) No 575/2013 | 9 023 | 6 921 |
| 17 | Éléments d'engagements éligibles avant ajustements réglementaires | 49 088 | 44 612 |
| EU-17a | dont subordonnés | 40 065 | 37 691 |
| ENGAGEMENTS ÉLIGIBLES : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES | | | |
| 18 | Fonds propres et engagements éligibles avant ajustements réglementaires | 116 539 | 113 098 |
| 19 | Déduction des expositions entre groupes de résolution à points d'entrée multiples | - | - |
| 20 | Déduction des investissements dans d'autres instruments d'engagements éligibles | - | - |
| 22 | Fonds propres et engagements éligibles après ajustements réglementaires | 116 539 | 113 098 |
| EXPOSITIONS PONDÉRÉES (RWA) ET EXPOSITION DE LEVIER | | | |
| 23 | Montant total d'expositions pondérées (RWA) du Groupe | 367 637 | 363 371 |
| 24 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier | 1 382 334 | 1 189 253 |
| RATIO TLAC | | | |
| 25 | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage des RWA | 31,70% | 31,12% |
| 26 | Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de l'exposition de levier | 8,43% | 9,51% |
| 27 | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage des RWA) disponibles une fois remplies les exigences applicables à l'entité | 7,16% | 8,23% |
| 28 | Exigence globale de coussin de fonds propres (en %) | 3,55% | 3,54% |
| 29 | dont exigence de coussin de conservation de fonds propres | 2,50% | 2,50% |
| 30 | dont exigence de coussin de fonds propres contracyclique | 0,05% | 0,04% |
| 31 | dont exigence de coussin pour le risque systémique | - | - |
| EU-31a | dont exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS) | 1,00% | 1,00% |
| POUR MÉMOIRE | | | |
| EU-32 | Engagements exclus (article 72 bis, paragraphe 2, du règlement (UE) No 575/2013) | 1 002 451 | 907 968 |

TABLEAU 16 : TLAC - HIÉRARCHIE DES CRÉANCIERS DE L'ENTITÉ DE RÉOLUTION⁽¹⁾ (TLAC3)

| | | 30.06.2022 | | | | | | | | |
|----|--|---|--|-----------------------------|-------------------------|---------|---|-------------------|---|-----------------|
| | | Rang en cas d'insolvabilité | | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 10 | 13 | |
| | | (plus junior) | | | | | | | (plus senior) | Somme de 1 à 13 |
| 1 | Description du rang en cas d'insolvabilité ⁽²⁾ | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) et fonds propres de catégorie 2 (T2) | Dettes senior non préférées | Dettes senior préférées | Dépôts | Créances privilégiées (taxes, contributions sécurité sociale, etc.) | Dettes sécurisées | Dettes super privilégiées envers des salariés | |
| 2 | Engagements et fonds propres | 47 254 | 23 277 | 39 284 | 526 285 | 136 731 | 58 | 322 379 | 1 824 | 1 097 092 |
| 3 | dont engagements exclus | - | - | - | 445 487 | 136 731 | 58 | 322 379 | 1 824 | 906 479 |
| 4 | Engagements et fonds propres moins les engagements exclus | 47 254 | 23 277 | 39 284 | 80 798 | - | - | - | - | 190 614 |
| 5 | Sous-ensemble de la ligne 4 : fonds propres et engagements potentiellement éligibles au ratio TLAC | 47 254 | 22 893 | 37 369 | 9 309 | - | - | - | - | 116 825 |
| 6 | dont avec une échéance résiduelle ≥ 1 an < 2 ans | - | 931 | 7 186 | 96 | - | - | - | - | 8 214 |
| 7 | dont avec une échéance résiduelle ≥ 2 ans < 5 ans | - | 5 731 | 15 374 | 5 353 | - | - | - | - | 26 458 |
| 8 | dont avec une échéance résiduelle ≥ 5 ans < 10 ans | - | 3 259 | 13 800 | 3 661 | - | - | - | - | 20 720 |
| 9 | dont avec une échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais excluant les titres à durée indéterminée | - | 4 202 | 1 008 | 200 | - | - | - | - | 5 410 |
| 10 | dont titres à durée indéterminée | 47 254 | 8 770 | - | - | - | - | - | - | 56 024 |

(1) Périmètre de l'entité de résolution Société Générale SA.

(2) Pour plus de précisions sur la nature des rangs et les définitions relatives à la juridiction française, se référer à la documentation du Conseil de résolution unique (partie 8, page 29) : https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/LDR%20-%20Annex%20on%20Insolvency%20ranking%202021%20v1.6_1.pdf.

| | | 31.12.2021 | | | | | | | |
|------------|--|---|--|-----------------------------|-------------------------|---------|-------------------|---|-----------------|
| | | Rang en cas d'insolvabilité | | | | | | | |
| | | 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 10 | 13 | |
| | | (plus junior) | | | | | | (plus senior) | Somme de 1 à 13 |
| (En M EUR) | | | | | | | | | |
| 1 | Description du rang en cas d'insolvabilité ⁽²⁾ | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) et fonds propres de catégorie 2 (T2) | Dettes senior non préférées | Dettes senior préférées | Dépôts | Dettes sécurisées | Dettes super privilégiées envers des salariés | |
| 2 | Engagements et fonds propres | 49 835 | 22 159 | 37 570 | 508 863 | 135 844 | 266 698 | 1 821 | 1 022 791 |
| 3 | <i>dont engagements exclus</i> | - | - | - | 343 508 | 135 844 | 266 698 | 1 821 | 747 872 |
| 4 | Engagements et fonds propres moins les engagements exclus | 49 835 | 22 159 | 37 570 | 165 355 | - | - | - | 274 919 |
| 5 | Sous-ensemble de la ligne 4 : fonds propres et engagements potentiellement éligibles au ratio TLAC | 49 835 | 22 159 | 34 183 | 7 223 | - | - | - | 113 400 |
| 6 | <i>dont avec une échéance résiduelle ≥ 1 an < 2 ans</i> | - | 3 392 | 4 221 | 1 598 | - | - | - | 9 211 |
| 7 | <i>dont avec une échéance résiduelle ≥ 2 ans < 5 ans</i> | - | 7 939 | 16 072 | 2 854 | - | - | - | 26 865 |
| 8 | <i>dont avec une échéance résiduelle ≥ 5 ans < 10 ans</i> | - | 1 075 | 13 829 | 2 694 | - | - | - | 17 598 |
| 9 | <i>dont avec une échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais excluant les titres à durée indéterminée</i> | - | 1 681 | 50 | 76 | - | - | - | 1 807 |
| 10 | <i>dont titres à durée indéterminée</i> | 49 835 | 8 072 | - | - | - | - | - | 57 907 |

(1) Périmètre de l'entité de résolution Société Générale SA.

(2) Pour plus de précisions sur la nature des rangs et les définitions relatives à la juridiction française, se référer à la documentation du Conseil de résolution unique (partie 8, page 29) : https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/LDR%20-%20Annex%20on%20Insolvency%20ranking%202021%20v1.6_1.pdf.

DÉTAIL DU RATIO DE LEVIER

TABLEAU 17 : RÉSUMÉ DU RAPPROCHEMENT ENTRE ACTIFS COMPTABLES ET EXPOSITIONS AUX FINS DU RATIO DE LEVIER (LRI-LRSUM)

| <i>(En M EUR)</i> | | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|-------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1 | Total de l'actif selon les états financiers publiés | 1 538 624 | 1 464 449 |
| 2 | Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle | (151 747) | (164 752) |
| 3 | (Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque) | (2 308) | (2 874) |
| 4 | (Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant)) | - | (117 664) |
| 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 | (2) | (2) |
| 8 | Ajustements pour instruments financiers dérivés | (11 941) | 8 619 |
| 9 | Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT) | 16 369 | 14 896 |
| 10 | Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents) | 126 360 | 118 600 |
| 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) | (344) | (337) |
| EU-11a | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR) | - | - |
| EU-11b | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR) | (21 579) | (18 768) |
| 12 | Autres ajustements | (111 098) | (112 915) |
| 13 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier | 1 382 334 | 1 189 253 |

TABLEAU 18 : RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (LR2-LRCOM)

| (En M EUR) | | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|--|----------------|----------------|
| EXPOSITIONS AU BILAN (EXCEPTÉ DÉRIVÉS ET OFT) | | | |
| 1 | Éléments du bilan (dérivés, OFT et actifs fiduciaires exclus, mais sûretés incluses) | 1 008 956 | 1 009 966 |
| 2 | (Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable) | - | - |
| 3 | (Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés) | (33 650) | (25 233) |
| 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) | (8 021) | (7 380) |
| 7 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | 967 285 | 977 353 |
| EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS | | | |
| 8 | Coût de remplacement associé à des opérations sur dérivés SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles) | 107 482 | 77 700 |
| 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 | 114 392 | 141 694 |
| 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) | (104 610) | (117 990) |
| 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 | 81 011 | 85 359 |
| 12 | (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus) | (77 340) | (81 706) |
| 13 | Total des expositions sur dérivés | 120 935 | 105 057 |
| EXPOSITIONS SUR OPÉRATIONS DE FINANCEMENT SUR TITRES (OFT) | | | |
| 14 | Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes | 264 835 | 218 293 |
| 15 | (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts) | (75 908) | (92 821) |
| 16 | Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT | 16 369 | 14 896 |
| EU-16a | Dérogation pour OFT : Exposition au risque de crédit de la contrepartie conformément à l'article 429 ter, paragraphe 4, et à l'article 222 du règlement (UE) n° 575/2013 | - | - |
| 17 | Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent | - | - |
| EU-17a | (Jambe CCP exemptée des expositions pour OFT compensées par le client) | - | - |
| 18 | Total des expositions sur opérations de financement sur titres | 205 296 | 140 368 |
| AUTRES EXPOSITIONS DE HORS BILAN | | | |
| 19 | Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute | 270 305 | 256 127 |
| 20 | (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents) | (143 946) | (137 527) |
| 21 | (Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan) | (344) | (337) |
| 22 | Autres expositions de hors bilan | 126 015 | 118 263 |

(En M EUR)

30.06.2022

31.12.2021

**EXPOSITIONS EXEMPTÉES AU TITRE DE L'ARTICLE 429, PARAGRAPHERS 7 ET 14, DU RÈGLEMENT (UE) N° 575/2013
(EXPOSITIONS AU BILAN ET HORS BILAN)**

| | | | |
|---|---|------------------|------------------|
| EU-22a | (Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR) | - | - |
| EU-22b | (Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR) (au bilan et hors bilan) | (21 579) | (18 768) |
| EU-22c | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics) | - | - |
| EU-22d | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs) | - | - |
| EU-22e | (Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement) | - | - |
| EU-22f | (Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation) | (13 311) | (12 482) |
| EU-22g | (Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites) | - | - |
| EU-22h | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR) | - | - |
| EU-22i | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR) | - | - |
| EU-22j | (Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires (Autres expositions exemptées) ⁽¹⁾) | (2 308) | (120 538) |
| EU-22k | (Total des expositions exemptées) | (37 199) | (151 788) |
| FONDS PROPRES ET TOTAL DES EXPOSITIONS | | | |
| 23 | Fonds propres de catégorie 1 | 56 024 | 57 907 |
| 24 | Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier | 1 382 334 | 1 189 253 |
| RATIO DE LEVIER | | | |
| 25 | Ratio de levier (%) | 4,05% | 4,87% |
| EU-25 | Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) | 4,05% | 4,87% |
| 25a | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) | 4,05% | 4,43% |
| 26 | Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%) | 3,00% | 3,09% |
| EU-26a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | - | - |
| EU-26b | dont à constituer avec des fonds propres CET1 (%) | - | - |
| 27 | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | - | - |
| EU-27a | Exigence de ratio de levier global (%) | 3,00% | 3,09% |
| CHOIX DES DISPOSITIONS TRANSITOIRES ET EXPOSITIONS PERTINENTES | | | |
| EU-27b | Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres | | |

(1) Incluant notamment le montant d'exemption banques centrales temporaire; exemption qui n'est plus applicable depuis le 31 mars 2022.

TABLEAU 19 : RATIO DE LEVIER - VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN (EXCEPTÉ DÉRIVÉS, OFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES) (LR3-LRSPL)

| (En M EUR) | | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|-------------|--|-------------------|-------------------|
| EU-1 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont : | 938 606 | 832 980 |
| EU-2 | Expositions du portefeuille de négociation | 100 025 | 122 145 |
| EU-3 | Expositions du portefeuille bancaire, dont : | 838 582 | 710 835 |
| EU-4 | Obligations garanties | 189 | 197 |
| EU-5 | Expositions considérées comme souveraines | 289 776 | 168 690 |
| EU-6 | Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains | 15 673 | 15 086 |
| EU-7 | Établissements | 60 140 | 59 464 |
| EU-8 | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 13 608 | 18 568 |
| EU-9 | Expositions sur la clientèle de détail | 201 607 | 198 602 |
| EU-10 | Entreprises | 225 565 | 217 653 |
| EU-11 | Expositions en défaut | 8 207 | 8 202 |
| EU-12 | Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit) | 23 817 | 24 374 |

4

RISQUE DE CRÉDIT

4.1 INFORMATIONS QUANTITATIVES

Dans cette section, la mesure adoptée pour les expositions de crédit est l'EAD – *Exposure At Default* (bilan et hors bilan). Les EAD en approche standard sont reportées nettes de provisions spécifiques et de collatéraux financiers.

L'EAD est ventilée selon l'axe du garant, après prise en compte de l'effet de substitution (sauf indication).

La présentation des données met en avant les catégories d'expositions telles que définies dans les portefeuilles des états réglementaires COREP, en lien avec les exigences de l'ABE sur le Pilier 3.

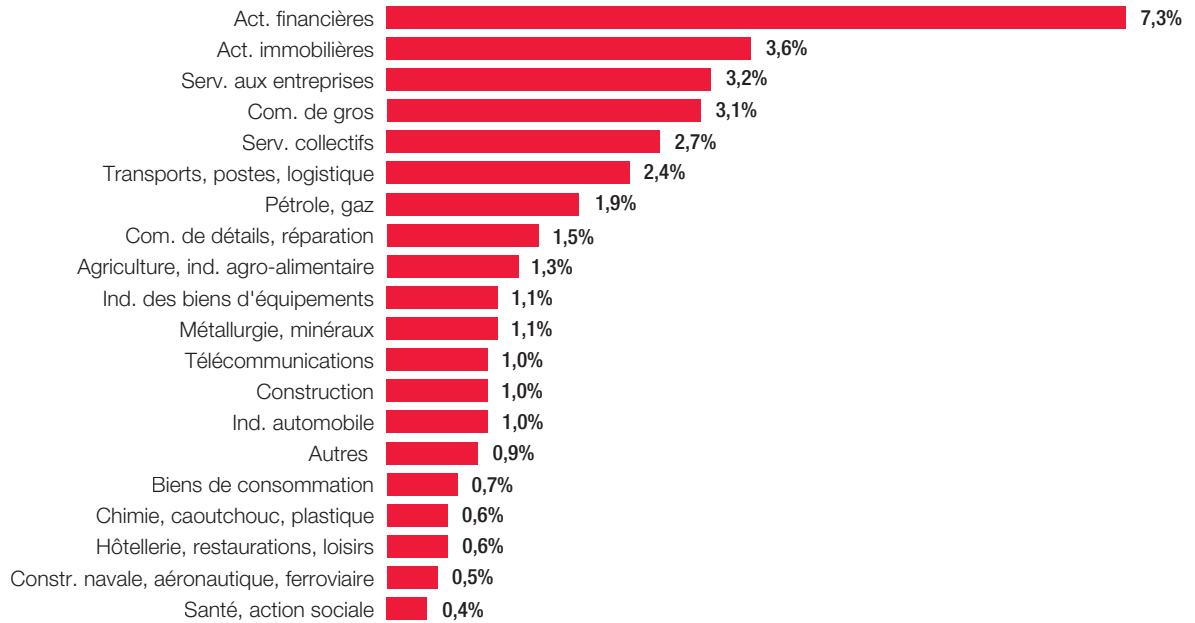
Une vision simplifiée des expositions au risque de crédit selon les catégories d'expositions est présentée ci-dessous.

TABLEAU 20 : CATÉGORIES D'EXPOSITIONS

| | |
|----------------------------|--|
| Souverains | Créances ou créances conditionnelles sur les états souverains, les autorités régionales, les collectivités locales ou les entités du secteur public ainsi que les banques multilatérales de développement et les organisations internationales. |
| Établissements | Créances ou créances conditionnelles sur des établissements de crédit réglementés et assimilés ou sur des États, collectivités locales ou autres entités du secteur public n'ayant pas le statut de contreparties souveraines. |
| Entreprises | Créances ou créances conditionnelles sur de grandes entreprises, lesquelles incluent toutes les expositions qui ne font pas partie des portefeuilles définis ci-dessus. De plus, les petites et moyennes entreprises, définies comme des sociétés dont le chiffre d'affaires total est inférieur à 50 millions d'euros par an, sont incluses dans cette catégorie en tant que sous-portfeuille. |
| Clientèle de détail | Créances ou créances conditionnelles soit sur un ou des particuliers, soit sur une entreprise de taille petite ou moyenne, sous réserve, dans ce dernier cas, que le montant total dû à l'établissement de crédit n'excède pas 1 million d'euros. L'exposition à la clientèle de détail est en outre décomposée en plusieurs catégories : prêts immobiliers, crédits renouvelables et autres crédits aux particuliers, le solde correspondant aux expositions aux très petites entreprises et aux professionnels. |
| Autres | Créances relatives essentiellement à des opérations de titrisation, aux participations, aux immobilisations, aux comptes de régularisation, aux contributions aux fonds de défaillance des contreparties centrales, aux expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier en méthode standard, et aux expositions en défaut en méthode standard. |

Exposition au risque de crédit (incluant le risque de contrepartie)

Au 30 juin 2022, l'EAD du Groupe est de 1 118 milliards d'euros.

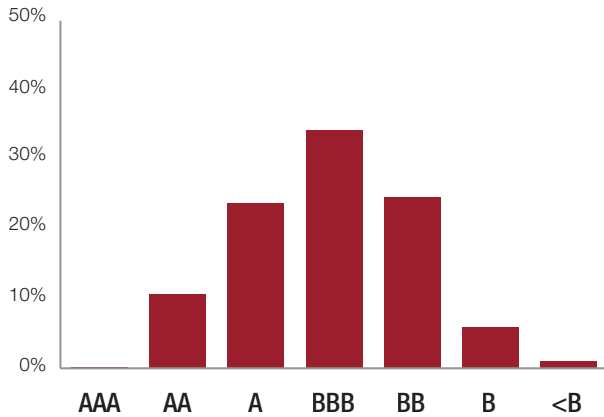
VENTILATION SECTORIELLE DES EXPOSITIONS « ENTREPRISES » SUR L'EXPOSITION TOTALE DU GROUPE (PORTEFEUILLE BÂLOIS)


L'EAD du portefeuille « Entreprises » est présentée au sens bâlois (grandes entreprises y compris compagnies d'assurance, fonds et *hedge funds*, PME, financements spécialisés, activités d'affacturage), selon l'axe de l'emprunteur, avant effet de substitution (périmètre du risque de crédit : risque débiteur, émetteur et de remplacement).

Au 30 juin 2022, le portefeuille « Entreprises » s'élève à 399 milliards d'euros sur un total de 1 118 milliards d'euros pour le Groupe (encours bilan et hors bilan mesurés en EAD). Les engagements du Groupe sur ses dix premières contreparties Entreprises représentent 5% de ce portefeuille.

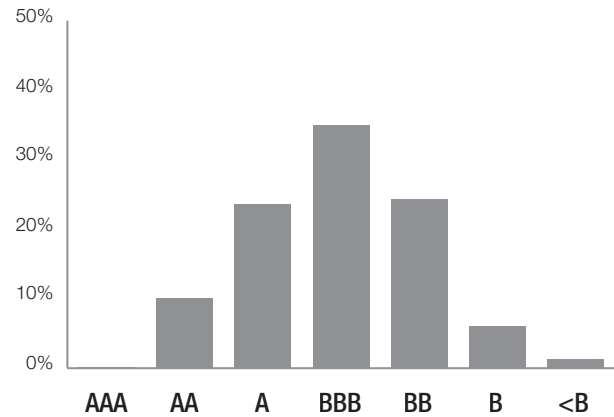
Exposition sur les clientèles « Entreprises » et bancaire

RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE « ENTREPRISES » AU 30 JUIN 2022 (EN % DE L'EAD)



Sur la clientèle « Entreprises », le périmètre retenu correspond aux crédits sains traités en approche IRB (hors critère de classement prudentiel, par pondération, du financement spécialisé), sur l'ensemble du portefeuille de clients « Entreprises », tous pôles confondus. Il représente une EAD de 320 milliards d'euros (sur une EAD totale sur le portefeuille bâlois « Entreprises » de 360 milliards d'euros, approche standard comprise). La répartition par *rating* de l'exposition « Entreprises » du Groupe démontre la bonne qualité du portefeuille.

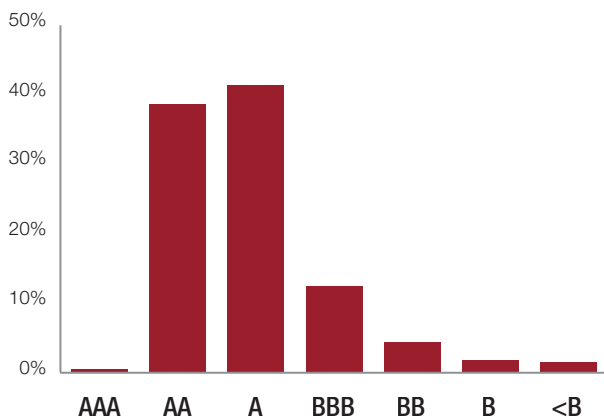
RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE « ENTREPRISES » AU 31 DÉCEMBRE 2021 (EN % DE L'EAD)



Elle est fondée sur la notation interne de la contrepartie, présentée en équivalent *Standard & Poor's*.

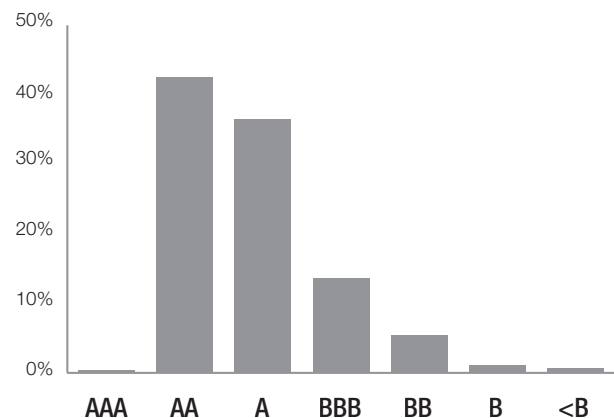
Au 30 juin 2022, la majorité de l'exposition se concentre sur des contreparties *Investment Grade*, c'est-à-dire dont le *rating* interne en équivalent *Standard & Poor's* est supérieur à BBB- (69% de la clientèle « Entreprises »). Les opérations portant sur les contreparties *Non-Investment Grade* sont très souvent assorties de garanties et collatérales permettant d'atténuer le risque.

RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE BANCAIRE AU 30 JUIN 2022 (EN % DE L'EAD)



Sur la clientèle bancaire, le périmètre retenu correspond aux crédits sains traités en approche IRB, sur l'ensemble du portefeuille « Établissements », tous pôles confondus, et représente une EAD de 65 milliards d'euros (sur une EAD totale sur le portefeuille bâlois « Établissements » de 119 milliards d'euros, approche standard comprise). La répartition par *rating* de l'exposition sur contreparties bancaires du groupe Société Générale démontre la bonne qualité du portefeuille.

RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE BANCAIRE AU 31 DÉCEMBRE 2021 (EN % DE L'EAD)



Elle est fondée sur la notation interne de la contrepartie, présentée en équivalent *Standard & Poor's*.

Au 30 juin 2022, l'exposition sur la clientèle bancaire se concentre sur des contreparties *Investment Grade* (93% de l'exposition).

ANALYSE DES ENCOURS NON PERFORMANTS

Analyse des encours non performants

Les tableaux qui suivent ont été élaborés selon les instructions techniques de l'Autorité Bancaire Européenne (ABE) relatives à la publication des expositions non performantes et renégociées (EBA/ITS/2020/04).

Ils présentent la qualité de crédit des expositions restructurées et des expositions performantes et non performantes, par zone géographique et secteur d'activité, avec les provisions et sûretés assorties, ainsi que le détail de la variation sur l'exercice des encours de prêts et avances non performants.

Pour information, et conformément aux recommandations de la BCE, les notions de défaut bâlois, d'encours dépréciés et d'expositions non performantes sont alignées au sein du groupe Société Générale.

Le ratio de prêts non performants à fin juin 2022 est de 2,8%.

Ce ratio est calculé conformément aux instructions relatives aux exigences de publications prudentielles publiées par l'ABE.

Encours restructurés

Les encours dits « restructurés » au sein du groupe Société Générale concernent les financements dont le montant, la durée ou les modalités financières sont modifiés contractuellement du fait de l'insolvabilité de l'emprunteur (que cette insolvabilité soit avérée ou à venir de façon certaine en l'absence de restructuration). Le groupe Société Générale aligne sa définition de prêts restructurés sur la définition de l'ABE.

Sont exclues de ces encours les renégociations commerciales qui concernent des clients pour lesquels la Banque accepte de renégocier la dette dans le but de conserver ou de développer une relation commerciale, dans le respect des règles d'octroi en vigueur, et sans abandon de capital ou d'intérêts courus.

Toute situation conduisant à une restructuration de crédit doit impliquer le classement du client concerné en défaut bâlois et le classement des encours en encours dépréciés en cas de perte de valeur supérieure à 1% de la créance d'origine, ou lorsque la capacité du client à rembourser la créance selon le nouvel échéancier apparaît compromise, doit entraîner le classement du client concerné en défaut bâlois et le classement des encours en encours dépréciés, en conformité avec les directives de l'ABE sur l'application de la définition du défaut selon l'article 178 du règlement européen n°575/2013. Dans ce cas, les clients sont maintenus en défaut tant que la Banque a une incertitude sur leur capacité à honorer leurs futurs engagements et au minimum pendant un an. Dans les autres cas, une analyse de la situation du client permet d'estimer sa capacité à rembourser selon le nouvel échéancier. Dans le cas contraire, le client est également transféré en défaut bâlois.

Le montant total au bilan des encours de crédit restructurés au 30 juin 2022 correspond essentiellement à des prêts et créances au coût amorti pour un montant de 7,6 milliards d'euros.

TABLEAU 21 : EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|---|----------------------------------|--------------------------------------|
| | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | | | Sûretés 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 | | | Sortie du bilan cumulée | Sur les expositions performantes | Sur les expositions non performantes |
| | Total | dont étape 1 ⁽¹⁾ | dont étape 2 ⁽²⁾ | Total | dont étape 2 ⁽²⁾ | dont étape 3 ⁽³⁾ | Total | dont étape 1 ⁽¹⁾ | dont étape 2 ⁽²⁾ | Total | dont étape 2 ⁽²⁾ | dont étape 3 ⁽³⁾ | | | |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 217 047 | 216 824 | 224 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 | - |
| Prêts et avances | 565 935 | 503 138 | 43 998 | 16 282 | - | 16 275 | (2 876) | (1 031) | (1 845) | (8 067) | - | (8 067) | 644 | 298 295 | 4 966 |
| Banques centrales | 13 819 | 13 818 | 1 | 13 | - | 13 | (0) | (0) | (0) | (13) | - | (13) | - | 178 | - |
| Administrations publiques | 24 962 | 16 301 | 391 | 104 | - | 104 | (8) | (4) | (3) | (66) | - | (66) | - | 5 936 | 26 |
| Établissements de crédits | 18 519 | 17 994 | 477 | 62 | - | 62 | (15) | (4) | (12) | (9) | - | (9) | - | 2 270 | 15 |
| Autres sociétés financières | 56 444 | 52 916 | 134 | 168 | - | 168 | (14) | (10) | (5) | (139) | - | (139) | - | 10 791 | 36 |
| Sociétés non financières | 229 708 | 201 599 | 21 646 | 8 912 | - | 8 906 | (1 770) | (566) | (1 204) | (4 164) | - | (4 164) | 309 | 113 471 | 3 209 |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | <i>48 896</i> | <i>41 445</i> | <i>6 122</i> | <i>3 846</i> | - | <i>3 840</i> | <i>(548)</i> | <i>(192)</i> | <i>(356)</i> | <i>(2 088)</i> | - | <i>(2 088)</i> | - | <i>30 278</i> | <i>1 368</i> |
| Ménages | 222 483 | 200 510 | 21 349 | 7 022 | - | 7 022 | (1 068) | (447) | (621) | (3 675) | - | (3 675) | 335 | 165 649 | 1 680 |
| Encours des titres de créances | 61 900 | 61 532 | 120 | 104 | - | 104 | (9) | (7) | (2) | (55) | - | (55) | - | 7 660 | - |
| Banques centrales | 2 552 | 2 552 | - | - | - | - | (0) | (0) | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 44 095 | 43 933 | 73 | 6 | - | 6 | (7) | (5) | (2) | (6) | - | (6) | - | - | - |
| Établissements de crédits | 4 266 | 4 219 | 47 | - | - | - | (1) | (1) | - | - | - | - | - | 146 | - |
| Autres sociétés financières | 4 359 | 4 215 | 0 | - | - | - | (0) | (0) | (0) | - | - | - | - | 1 936 | - |
| Sociétés non financières | 6 629 | 6 613 | - | 98 | - | 98 | (0) | (0) | - | (49) | - | (49) | - | 5 578 | - |
| Expositions hors bilan | 464 449 | 453 683 | 10 765 | 1 058 | - | 1 058 | (522) | (208) | (314) | (322) | - | (322) | - | 74 668 | 240 |
| Banques centrales | 1 213 | 1 213 | - | - | - | - | (0) | (0) | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 6 310 | 6 262 | 49 | 0 | - | 0 | (1) | (1) | (0) | - | - | - | - | 3 887 | 0 |
| Établissements de crédits | 150 466 | 149 779 | 687 | 86 | - | 86 | (47) | (1) | (46) | (4) | - | (4) | - | 597 | - |
| Autres sociétés financières | 79 535 | 79 184 | 352 | 13 | - | 13 | (6) | (5) | (1) | 1 | - | 1 | - | 9 286 | 12 |
| Sociétés non financières | 209 987 | 200 854 | 9 132 | 878 | - | 878 | (407) | (171) | (236) | (294) | - | (294) | - | 54 965 | 210 |
| Ménages | 16 938 | 16 392 | 546 | 81 | - | 81 | (61) | (30) | (31) | (24) | - | (24) | - | 5 932 | 17 |
| TOTAL | 1 309 331 | 1 235 177 | 55 107 | 17 444 | - | 17 438 | (3 407) | (1 246) | (2 161) | (8 443) | - | (8 443) | 644 | 380 626 | 5 206 |

(1) Actifs sans augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale.

(2) Actifs présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés.

(3) Actifs dépréciés.

31.12.2021

| | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | | | Sûretés 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 | | | Sortie du bilan cumulée | Sur les expositions performantes | Sur les expositions non performantes |
| | Total | dont étape 1 ⁽¹⁾ | dont étape 2 ⁽²⁾ | Total | dont étape 2 ⁽²⁾ | dont étape 3 ⁽³⁾ | Total | dont étape 1 ⁽¹⁾ | dont étape 2 ⁽²⁾ | Total | dont étape 2 ⁽²⁾ | dont étape 3 ⁽²⁾ | | | |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | | | | | | | | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 204 473 | 204 453 | 20 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 | - |
| Prêts et avances | 543 930 | 479 941 | 43 471 | 16 491 | - | 16 485 | (2 815) | (1 143) | (1 672) | (8 382) | - | (8 382) | (1 592) | 292 794 | 4 944 |
| Banques centrales | 8 050 | 8 050 | - | 13 | - | 13 | (0) | (0) | - | (13) | - | (13) | - | - | - |
| Administrations publiques | 27 619 | 18 325 | 606 | 115 | - | 115 | (15) | (6) | (9) | (58) | - | (58) | (0) | 5 859 | 40 |
| Établissements de crédits | 14 681 | 14 336 | 301 | 22 | - | 22 | (5) | (4) | (1) | (7) | - | (7) | (0) | 2 252 | 15 |
| Autres sociétés financières | 44 887 | 42 388 | 223 | 131 | - | 131 | (15) | (11) | (5) | (124) | - | (124) | - | 9 179 | 8 |
| Sociétés non financières | 224 118 | 195 068 | 20 202 | 8 635 | - | 8 628 | (1 526) | (546) | (980) | (4 124) | - | (4 124) | (737) | 107 930 | 3 094 |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | <i>47 592</i> | <i>39 458</i> | <i>6 612</i> | <i>3 778</i> | - | <i>3 772</i> | <i>(597)</i> | <i>(180)</i> | <i>(417)</i> | <i>(2 024)</i> | - | <i>(2 024)</i> | - | <i>29 955</i> | <i>1 321</i> |
| Ménages | 224 575 | 201 774 | 22 139 | 7 574 | - | 7 574 | (1 253) | (575) | (677) | (4 055) | - | (4 055) | (855) | 167 574 | 1 787 |
| Encours des titres de créances | 62 609 | 62 163 | 248 | 107 | - | 107 | (9) | (7) | (2) | (56) | - | (56) | - | 6 654 | - |
| Banques centrales | 2 955 | 2 955 | - | - | - | - | (0) | (0) | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 44 001 | 43 895 | 102 | 8 | - | 8 | (6) | (5) | (1) | (6) | - | (6) | - | - | - |
| Établissements de crédits | 5 100 | 5 052 | 48 | - | - | - | (1) | (1) | (0) | - | - | - | - | 118 | - |
| Autres sociétés financières | 4 789 | 4 513 | 98 | - | - | - | (1) | (0) | (1) | - | - | - | - | 1 922 | - |
| Sociétés non financières | 5 763 | 5 748 | - | 99 | - | 99 | (1) | (1) | - | (50) | - | (50) | - | 4 613 | - |
| Expositions hors bilan | 382 724 | 370 571 | 12 153 | 1 001 | - | 1 001 | (530) | (217) | (313) | (358) | - | (358) | - | 65 756 | 219 |
| Banques centrales | 241 | 241 | - | - | - | - | (0) | (0) | - | - | - | - | - | 43 | - |
| Administrations publiques | 6 275 | 6 153 | 122 | 0 | - | 0 | (3) | (1) | (1) | - | - | - | - | 3 690 | 0 |
| Établissements de crédits | 98 433 | 98 073 | 360 | - | - | - | (22) | (2) | (21) | - | - | - | - | 526 | - |
| Autres sociétés financières | 52 621 | 52 342 | 279 | 0 | - | 0 | (5) | (4) | (1) | - | - | - | - | 7 610 | - |
| Sociétés non financières | 207 858 | 197 127 | 10 731 | 904 | - | 904 | (438) | (183) | (256) | (333) | - | (333) | - | 47 931 | 205 |
| Ménages | 17 297 | 16 635 | 661 | 97 | - | 97 | (62) | (28) | (34) | (26) | - | (26) | - | 5 957 | 14 |
| TOTAL | 1 193 736 | 1 117 128 | 55 892 | 17 599 | - | 17 593 | (3 354) | (1 367) | (1 987) | (8 796) | - | (8 796) | (1 592) | 365 213 | 5 163 |

(1) Actifs sans augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale.

(2) Actifs présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés.

(3) Actifs dépréciés.

TABLEAU 22 : VARIATIONS DU STOCK DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS (CR2)

| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|--|---|---|
| | Valeur comptable brute des expositions en défaut | Valeur comptable brute des expositions en défaut |
| (En M EUR) | | |
| Stock initial de prêts et avances non performants | 16 491 | 17 040 |
| Entrées dans les portefeuilles non performants | 2 181 | 3 085 |
| Sorties hors des portefeuilles non performants | (2 390) | (3 634) |
| <i>Sorties dues à des sorties de bilan</i> | (644) | (1 592) |
| <i>Sorties dues à d'autres situations</i> | (1 747) | (2 042) |
| Stock final de prêts et avances non performants | 16 282 | 16 491 |

TABLEAU 23 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (CQ1)

| | 30.06.2022 | | | | | | | |
|---|--|-------------------|--------------------|--------------|--|---|--|---|
| | Valeur comptable brute/montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Sûretés reçues et garanties financières reçues sur les expositions restructurées | |
| | Non performantes restructurées | | | | Sur les expositions performantes restructurées | Sur les expositions non performantes restructurées | Total | dont sûretés et garanties financières reçues sur les expositions non performantes faisant l'objet de mesures de restructuration |
| Performantes restructurées | Total | dont en défaut | dont dépréciées | | | | | |
| (En M EUR) | | | | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prêts et avances | 4 778 | 2 910 | 2 910 | 2 904 | (59) | (1 106) | 4 662 | 1 176 |
| Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 28 | - | - | - | (0) | - | - | - |
| Établissements de crédits | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres entreprises financières | 8 | 30 | 30 | 30 | (0) | (0) | 35 | 30 |
| Entreprises non financières | 3 679 | 1 706 | 1 706 | 1 700 | (58) | (615) | 3 920 | 904 |
| Ménages | 1 063 | 1 174 | 1 174 | 1 174 | (0) | (492) | 706 | 242 |
| Titres de créances | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Engagements de financements donnés | 425 | 34 | 34 | 34 | (8) | (4) | 356 | 22 |
| TOTAL | 5 203 | 2 944 | 2 944 | 2 938 | (67) | (1 111) | 5 018 | 1 198 |

31.12.2021

| (En M EUR) | Valeur comptable brute/montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Sûretés reçues et garanties financières reçues sur les expositions restructurées | |
|---|--|--------------|----------------|-----------------|---|--|--|---|
| | Non performantes restructurées | | | | Sur les expositions performantes restructurées | Sur les expositions non performantes restructurées | Total | dont sûretés et garanties financières reçues sur les expositions non performantes faisant l'objet de mesures de restructuration |
| | Performantes restructurées | Total | dont en défaut | dont dépréciées | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prêts et avances | 4 879 | 3 308 | 3 308 | 3 302 | (58) | (1 239) | 5 020 | 1 372 |
| Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 28 | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements de crédits | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres entreprises financières | 11 | 0 | 0 | 0 | (0) | (0) | 11 | - |
| Entreprises non financières | 3 665 | 2 051 | 2 051 | 2 046 | (58) | (701) | 4 229 | 1 109 |
| Ménages | 1 175 | 1 256 | 1 256 | 1 256 | (0) | (538) | 780 | 263 |
| Titres de créances | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Engagements de financements donnés | 545 | 34 | 34 | 34 | (8) | (2) | 488 | 19 |
| TOTAL | 5 424 | 3 342 | 3 342 | 3 336 | (66) | (1 241) | 5 508 | 1 391 |

TABLEAU 24 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES PAR NOMBRE DE JOURS D'IMPAYÉS (CQ3)

| | 30.06.2022 | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|----------------|
| | Performants | | | | | Non performants | | | | | | |
| | Total performants | Pas d'impayés ou impayés ≤ 30 j. | Impayés > 30 j. et ≤ 90 j. | Total non performant | Pas d'impayés ou impayés ≤ 90 j. | Impayés > 90 j. ≤ 180 j. | Impayés > 180 j. ≤ 1 an | Impayés > 1 an ≤ 2 ans | Impayés > 2 ans ≤ 5 ans | Impayés > 5 ans ≤ 7 ans | Impayés > 7 ans | dont en défaut |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 217 047 | 217 047 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prêts et avances | 565 935 | 563 514 | 2 421 | 16 282 | 11 748 | 786 | 567 | 931 | 1 427 | 297 | 526 | 16 282 |
| Banques centrales | 13 819 | 13 819 | - | 13 | 0 | - | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Administrations publiques | 24 962 | 24 833 | 129 | 104 | 27 | 0 | 1 | 0 | 30 | - | 45 | 104 |
| Établissements de crédits | 18 519 | 18 394 | 125 | 62 | 59 | 0 | - | - | - | - | 3 | 62 |
| Autres sociétés financières | 56 444 | 56 342 | 102 | 168 | 62 | - | 0 | - | 106 | - | - | 168 |
| Sociétés non financières | 229 708 | 228 273 | 1 435 | 8 912 | 7 066 | 449 | 235 | 273 | 589 | 82 | 219 | 8 912 |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | <i>48 896</i> | <i>48 657</i> | <i>239</i> | <i>3 846</i> | <i>3 004</i> | <i>114</i> | <i>91</i> | <i>199</i> | <i>197</i> | <i>71</i> | <i>170</i> | <i>3 846</i> |
| Ménages | 222 483 | 221 853 | 630 | 7 022 | 4 534 | 337 | 331 | 657 | 702 | 215 | 246 | 7 022 |
| Encours des titres de créances | 61 900 | 61 900 | - | 104 | 104 | - | - | - | - | - | - | 104 |
| Banques centrales | 2 552 | 2 552 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 44 095 | 44 095 | - | 6 | 6 | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Établissements de crédits | 4 266 | 4 266 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres sociétés financières | 4 359 | 4 359 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sociétés non financières | 6 629 | 6 629 | - | 98 | 98 | - | - | - | - | - | - | 98 |
| Expositions hors bilan | 464 449 | - | - | 1 058 | - | - | - | - | - | - | - | 1 058 |
| Banques centrales | 1 213 | | | - | | | | | | | | - |
| Administrations publiques | 6 310 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Établissements de crédits | 150 466 | | | 86 | | | | | | | | 86 |
| Autres sociétés financières | 79 535 | | | 13 | | | | | | | | 13 |
| Sociétés non financières | 209 987 | | | 878 | | | | | | | | 878 |
| Ménages | 16 938 | | | 81 | | | | | | | | 81 |
| TOTAL | 1 309 331 | 842 461 | 2 421 | 17 444 | 11 852 | 786 | 567 | 931 | 1 427 | 297 | 526 | 17 444 |

31.12.2021

| | Performants | | | Non performants | | | | | | | | |
|---|-------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|----------------|
| | Total performants | Pas d'impayés ou impayés ≤ 30 j. | Impayés > 30 j. et ≤ 90 j. | Total non performant | Pas d'impayés ou impayés ≤ 90 j. | Impayés > 90 j. ≤ 180 j. | Impayés > 180 j. ≤ 1 an | Impayés > 1 an ≤ 2 ans | Impayés > 2 ans ≤ 5 ans | Impayés > 5 ans ≤ 7 ans | Impayés > 7 ans | dont en défaut |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | |
| Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 204 473 | 204 473 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prêts et avances | 543 930 | 543 055 | 874 | 16 491 | 12 017 | 477 | 612 | 1 185 | 1 319 | 316 | 565 | 16 491 |
| Banques centrales | 8 050 | 8 050 | - | 13 | - | - | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Administrations publiques | 27 619 | 27 606 | 13 | 115 | 31 | 0 | 1 | 0 | 39 | - | 44 | 115 |
| Établissements de crédits | 14 681 | 14 680 | 0 | 22 | 19 | - | - | - | - | - | 3 | 22 |
| Autres sociétés financières | 44 887 | 44 886 | 0 | 131 | 32 | 2 | 0 | - | 98 | - | - | 131 |
| Sociétés non financières | 224 118 | 223 834 | 284 | 8 635 | 7 148 | 99 | 199 | 469 | 424 | 67 | 228 | 8 635 |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | <i>47 592</i> | <i>47 490</i> | <i>102</i> | <i>3 778</i> | <i>2 910</i> | <i>69</i> | <i>152</i> | <i>204</i> | <i>219</i> | <i>52</i> | <i>172</i> | <i>3 778</i> |
| Ménages | 224 575 | 223 998 | 577 | 7 574 | 4 786 | 376 | 411 | 716 | 758 | 249 | 277 | 7 574 |
| Encours des titres de créances | 62 609 | 62 609 | - | 107 | 107 | - | - | - | - | - | - | 107 |
| Banques centrales | 2 955 | 2 955 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrations publiques | 44 001 | 44 001 | - | 8 | 8 | - | - | - | - | - | - | 8 |
| Établissements de crédits | 5 100 | 5 100 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres sociétés financières | 4 789 | 4 789 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sociétés non financières | 5 763 | 5 763 | - | 99 | 99 | - | - | - | - | - | - | 99 |
| Expositions hors bilan | 382 724 | - | - | 1 001 | - | - | - | - | - | - | - | 1 001 |
| Banques centrales | 241 | | | - | | | | | | | | - |
| Administrations publiques | 6 275 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Établissements de crédits | 98 433 | | | - | | | | | | | | - |
| Autres sociétés financières | 52 621 | | | 0 | | | | | | | | 0 |
| Sociétés non financières | 207 858 | | | 904 | | | | | | | | 904 |
| Ménages | 17 297 | | | 97 | | | | | | | | 97 |
| TOTAL | 1 193 736 | 810 137 | 874 | 17 599 | 12 124 | 477 | 612 | 1 185 | 1 319 | 316 | 565 | 17 599 |

TABLEAU 25 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (CQ4)

| | 30.06.2022 | | | | | | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|--|-----------------------|---------------|------------------------------|----------------------|--|--|
| | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | Provisions relatives aux engagements hors bilan et garanties financières données | |
| | Total nominal | dont non performantes | | dont soumises à dépréciation | Dépréciation cumulée | | |
| (En M EUR) | | | | | | | |
| Expositions au bilan | 644 221 | 16 386 | 16 386 | 625 168 | (11 006) | | - |
| Europe | 502 087 | 11 421 | 11 421 | 484 734 | (7 415) | | - |
| <i>France</i> | 309 016 | 7 575 | 7 575 | 293 205 | (4 885) | | - |
| <i>République tchèque</i> | 48 978 | 691 | 691 | 48 978 | (505) | | - |
| <i>Allemagne</i> | 22 324 | 513 | 513 | 22 245 | (307) | | - |
| <i>Luxembourg</i> | 15 156 | 426 | 426 | 15 027 | (68) | | - |
| <i>Royaume-Uni</i> | 33 782 | 327 | 327 | 32 939 | (134) | | - |
| <i>Italie</i> | 16 779 | 632 | 632 | 16 779 | (561) | | - |
| <i>Suisse</i> | 5 707 | 66 | 66 | 5 669 | (20) | | - |
| <i>Fédération de Russie</i> | 2 346 | 483 | 483 | 2 346 | (231) | | - |
| <i>Roumanie</i> | 10 256 | 258 | 258 | 10 256 | (390) | | - |
| <i>Espagne</i> | 5 210 | 160 | 160 | 5 067 | (97) | | - |
| <i>Autres pays d'Europe : UE et AELE</i> | 22 875 | 227 | 227 | 22 567 | (182) | | - |
| <i>Autres pays d'Europe</i> | 9 657 | 62 | 62 | 9 656 | (35) | | - |
| Amérique du Nord | 60 954 | 190 | 190 | 60 854 | (156) | | - |
| <i>États-Unis</i> | 58 793 | 188 | 188 | 58 694 | (154) | | - |
| <i>Autres pays d'Amérique du Nord</i> | 2 160 | 2 | 2 | 2 160 | (3) | | - |
| Asie-Pacifique | 26 606 | 556 | 556 | 26 023 | (361) | | - |
| <i>Japon</i> | 877 | 0 | 0 | 877 | (1) | | - |
| <i>Chine</i> | 6 742 | 111 | 111 | 6 742 | (96) | | - |
| <i>Autres pays d'Asie-Pacifique</i> | 18 988 | 446 | 446 | 18 405 | (264) | | - |
| Afrique et Moyen-Orient | 45 980 | 3 939 | 3 939 | 45 979 | (2 972) | | - |
| <i>Maroc</i> | 10 782 | 1 664 | 1 664 | 10 782 | (1 134) | | - |
| <i>Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient</i> | 35 197 | 2 275 | 2 275 | 35 197 | (1 838) | | - |
| Amérique Latine et Caraïbes | 8 595 | 280 | 280 | 7 578 | (103) | | - |
| Expositions hors bilan | 465 507 | 1 058 | 1 058 | | | (844) | |
| Europe | 336 909 | 735 | 735 | | | (639) | |
| <i>France</i> | 222 970 | 458 | 458 | | | (340) | |
| <i>République tchèque</i> | 9 853 | 50 | 50 | | | (43) | |
| <i>Allemagne</i> | 14 579 | 3 | 3 | | | (35) | |
| <i>Luxembourg</i> | 11 165 | 1 | 1 | | | (6) | |
| <i>Royaume-Uni</i> | 28 501 | 13 | 13 | | | (12) | |
| <i>Italie</i> | 7 282 | 9 | 9 | | | (19) | |

| | 30.06.2022 | | | | | | | |
|---------------------------------------|--|-----------------------|---------------|------------------------------|-----------------|----------------------|--|--|
| | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | Dépréciation cumulée | Provisions relatives aux engagements hors bilan et garanties financières données | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
| | Total nominal | dont non performantes | | dont soumises à dépréciation | | | | |
| (En M EUR) | | Total non performant | en défaut | | | | | |
| Suisse | 8 286 | 1 | 1 | | | (8) | | |
| Fédération de Russie | 773 | 88 | 88 | | | (29) | | |
| Roumanie | 2 308 | 37 | 37 | | | (58) | | |
| Espagne | 7 564 | 42 | 42 | | | (24) | | |
| Autres pays d'Europe : UE et AELE | 21 911 | 32 | 32 | | | (62) | | |
| Autres pays d'Europe | 1 718 | 0 | 0 | | | (3) | | |
| Amérique du Nord | 74 580 | 11 | 11 | | | (64) | | |
| États-Unis | 71 507 | 11 | 11 | | | (63) | | |
| Autres pays d'Amérique du Nord | 3 073 | 0 | 0 | | | (1) | | |
| Asie-Pacifique | 37 165 | 40 | 40 | | | (7) | | |
| Japon | 19 702 | - | - | | | (1) | | |
| Chine | 4 243 | - | - | | | (1) | | |
| Autres pays d'Asie-Pacifique | 13 220 | 40 | 40 | | | (6) | | |
| Afrique et Moyen-Orient | 13 085 | 252 | 252 | | | (131) | | |
| Maroc | 2 231 | 105 | 105 | | | (43) | | |
| Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient | 10 855 | 148 | 148 | | | (88) | | |
| Amérique Latine et Caraïbes | 3 767 | 20 | 20 | | | (2) | | |
| TOTAL | 1 109 728 | 17 444 | 17 444 | 625 168 | (11 006) | (844) | - | |

31.12.2021

| (En M EUR) | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | Provisions relatives aux engagements hors bilan et garanties financières données | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|--|-----------------------|---------------|------------------------------|----------------------|--|--|
| | Total nominal | dont non performantes | | dont soumises à dépréciation | Dépréciation cumulée | | |
| | | Total non performant | en défaut | | | | |
| Expositions au bilan | 623 135 | 16 596 | 16 596 | 602 583 | (11 260) | | - |
| Europe | 490 767 | 11 823 | 11 823 | 471 017 | (7 779) | | - |
| <i>France</i> | 305 781 | 7 913 | 7 913 | 287 486 | (4 968) | | - |
| <i>République tchèque</i> | 41 272 | 667 | 667 | 41 272 | (496) | | - |
| <i>Allemagne</i> | 22 659 | 501 | 501 | 22 528 | (310) | | - |
| <i>Luxembourg</i> | 12 360 | 425 | 425 | 12 353 | (67) | | - |
| <i>Royaume-Uni</i> | 27 049 | 374 | 374 | 26 053 | (163) | | - |
| <i>Italie</i> | 16 742 | 713 | 713 | 16 742 | (571) | | - |
| <i>Suisse</i> | 5 454 | 47 | 47 | 5 452 | (26) | | - |
| <i>Fédération de Russie</i> | 15 170 | 332 | 332 | 15 170 | (438) | | - |
| <i>Roumanie</i> | 10 564 | 295 | 295 | 10 564 | (406) | | - |
| <i>Espagne</i> | 4 918 | 175 | 175 | 4 856 | (108) | | - |
| <i>Autres pays d'Europe : UE et AELE</i> | 20 193 | 274 | 274 | 19 943 | (179) | | - |
| <i>Autres pays d'Europe</i> | 8 605 | 106 | 106 | 8 598 | (48) | | - |
| Amérique du Nord | 58 068 | 164 | 164 | 58 068 | (149) | | - |
| <i>États-Unis</i> | 55 863 | 162 | 162 | 55 863 | (146) | | - |
| <i>Autres pays d'Amérique du Nord</i> | 2 206 | 2 | 2 | 2 205 | (2) | | - |
| Asie-Pacifique | 23 218 | 612 | 612 | 23 181 | (384) | | - |
| <i>Japon</i> | 1 512 | 0 | 0 | 1 512 | (1) | | - |
| <i>Chine</i> | 5 003 | 148 | 148 | 5 003 | (90) | | - |
| <i>Autres pays d'Asie-Pacifique</i> | 16 703 | 464 | 464 | 16 666 | (293) | | - |
| Afrique et Moyen-Orient | 42 847 | 3 754 | 3 754 | 42 846 | (2 850) | | - |
| <i>Maroc</i> | 10 684 | 1 647 | 1 647 | 10 684 | (1 113) | | - |
| <i>Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient</i> | 32 164 | 2 107 | 2 107 | 32 163 | (1 736) | | - |
| Amérique Latine et Caraïbes | 8 236 | 243 | 243 | 7 471 | (98) | | - |
| Expositions hors bilan | 383 725 | 1 001 | 1 001 | | | (888) | |
| Europe | 274 851 | 696 | 696 | | | (664) | |
| <i>France</i> | 176 038 | 481 | 481 | | | (363) | |
| <i>République tchèque</i> | 9 447 | 50 | 50 | | | (43) | |
| <i>Allemagne</i> | 14 574 | 5 | 5 | | | (34) | |
| <i>Luxembourg</i> | 9 634 | 1 | 1 | | | (4) | |
| <i>Royaume-Uni</i> | 14 329 | 1 | 1 | | | (17) | |
| <i>Italie</i> | 7 462 | 12 | 12 | | | (17) | |

31.12.2021

| (En M EUR) | Valeur comptable brute/montant nominal | | | | | Provisions relatives aux engagements hors bilan et garanties financières données | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|--|-----------------------|---------------|------------------------------|----------------------|--|--|
| | Total nominal | dont non performantes | | dont soumises à dépréciation | Dépréciation cumulée | | |
| | | Total non performant | en défaut | | | | |
| <i>Suisse</i> | 8 135 | 1 | 1 | | | (2) | |
| <i>Fédération de Russie</i> | 4 696 | 7 | 7 | | | (10) | |
| <i>Roumanie</i> | 2 165 | 43 | 43 | | | (64) | |
| <i>Espagne</i> | 7 663 | 70 | 70 | | | (54) | |
| <i>Autres pays d'Europe : UE et AELE</i> | 18 935 | 22 | 22 | | | (52) | |
| <i>Autres pays d'Europe</i> | 1 774 | 1 | 1 | | | (4) | |
| Amérique du Nord | 71 131 | 10 | 10 | | | (72) | |
| <i>États-Unis</i> | 68 712 | 10 | 10 | | | (71) | |
| <i>Autres pays d'Amérique du Nord</i> | 2 419 | 0 | 0 | | | (1) | |
| Asie-Pacifique | 22 423 | 48 | 48 | | | (12) | |
| <i>Japon</i> | 6 725 | - | - | | | (1) | |
| <i>Chine</i> | 3 382 | - | - | | | (0) | |
| <i>Autres pays d'Asie-Pacifique</i> | 12 317 | 48 | 48 | | | (11) | |
| Afrique et Moyen-Orient | 11 857 | 247 | 247 | | | (136) | |
| <i>Maroc</i> | 2 040 | 73 | 73 | | | (42) | |
| <i>Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient</i> | 9 817 | 174 | 174 | | | (93) | |
| Amérique Latine et Caraïbes | 3 463 | 0 | 0 | | | (4) | |
| TOTAL | 1 006 860 | 17 597 | 17 597 | 602 583 | (11 260) | (888) | - |

TABLEAU 26 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES ACCORDÉS À DES ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR BRANCHE D'ACTIVITÉ (CQ5)

Le tableau ci-dessous présente les prêts et avances à des entreprises non financières, conformément aux instructions de l'ABE (EBA/ITS/2020/04).

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | | | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|------------------------|-----------------------|----------------|---|----------------------|----------------------|--|
| | Valeur comptable brute | | | | | Dépréciation cumulée | |
| | Total nominal | dont non performantes | | dont prêts et avances soumis à dépréciation | Total non performant | | |
| Total nominal | | Total non performant | dont en défaut | | | Total non performant | |
| Agriculture, sylviculture et pêche | 1 824 | 165 | 165 | 1 764 | (112) | - | |
| Industries extractives | 9 525 | 162 | 162 | 9 514 | (139) | - | |
| Industrie manufacturière | 34 035 | 2 155 | 2 155 | 33 558 | (1 230) | - | |
| Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 18 374 | 57 | 57 | 18 150 | (108) | - | |
| Alimentation en eau | 1 997 | 29 | 29 | 1 629 | (29) | - | |
| Construction | 7 568 | 871 | 871 | 7 424 | (566) | - | |
| Commerce de gros et de détail | 32 777 | 1 681 | 1 681 | 32 023 | (1 268) | - | |
| Transports et stockage | 22 194 | 580 | 580 | 21 884 | (349) | - | |
| Hébergement et restauration | 4 282 | 1 099 | 1 099 | 4 033 | (427) | - | |
| Information et communication | 10 514 | 81 | 81 | 10 153 | (95) | - | |
| Activités financières et d'assurance | 18 513 | 212 | 212 | 17 976 | (174) | - | |
| Activités immobilières | 33 385 | 514 | 514 | 31 259 | (360) | - | |
| Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 7 386 | 251 | 251 | 7 192 | (197) | - | |
| Activités de services administratifs et de soutien | 9 276 | 387 | 387 | 9 185 | (150) | - | |
| Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 1 836 | 11 | 11 | 1 590 | (2) | - | |
| Enseignement | 455 | 25 | 25 | 445 | (15) | - | |
| Services de santé humaine et action sociale | 1 905 | 65 | 65 | 1 870 | (49) | - | |
| Arts, spectacles et activités récréatives | 902 | 69 | 69 | 862 | (43) | - | |
| Autres services | 21 872 | 500 | 500 | 21 640 | (621) | - | |
| TOTAL | 238 620 | 8 912 | 8 912 | 232 150 | (5 934) | - | |

31.12.2021

| | Valeur comptable brute | | | | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|--|------------------------|----------------------|----------------|---|----------------------|--|
| | Total nominal | Total non performant | dont en défaut | dont prêts et avances soumis à dépréciation | | |
| (En M EUR) | | | | | | |
| Agriculture, sylviculture et pêche | 1 907 | 125 | 125 | 1 841 | (104) | - |
| Industries extractives | 9 650 | 201 | 201 | 9 638 | (102) | - |
| Industrie manufacturière | 30 649 | 1 638 | 1 638 | 30 110 | (1 073) | - |
| Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 16 694 | 80 | 80 | 16 406 | (83) | - |
| Alimentation en eau | 2 159 | 23 | 23 | 1 778 | (28) | - |
| Construction | 7 152 | 805 | 805 | 6 956 | (571) | - |
| Commerce de gros et de détail | 28 738 | 1 817 | 1 817 | 28 138 | (1 364) | - |
| Transports et stockage | 21 479 | 592 | 592 | 21 142 | (340) | - |
| Hébergement et restauration | 4 070 | 1 143 | 1 143 | 3 902 | (432) | - |
| Information et communication | 8 824 | 79 | 79 | 8 346 | (89) | - |
| Activités financières et d'assurance | 19 817 | 280 | 280 | 18 552 | (221) | - |
| Activités immobilières | 31 417 | 491 | 491 | 29 141 | (372) | - |
| Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 6 798 | 213 | 213 | 6 611 | (196) | - |
| Activités de services administratifs et de soutien | 8 262 | 360 | 360 | 8 145 | (156) | - |
| Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 1 835 | 6 | 6 | 1 575 | (4) | - |
| Enseignement | 359 | 24 | 24 | 349 | (15) | - |
| Services de santé humaine et action sociale | 1 501 | 63 | 63 | 1 461 | (39) | - |
| Arts, spectacles et activités récréatives | 967 | 71 | 71 | 882 | (51) | - |
| Autres services | 30 476 | 623 | 623 | 28 926 | (411) | - |
| TOTAL | 232 753 | 8 635 | 8 635 | 223 899 | (5 651) | - |

TABLEAU 27 : SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION (CQ7)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | |
|---|---|-------------------------------|
| | Sûretés obtenues par prise de possession cumulées | |
| | Valeur lors de la comptabilisation initiale | Variations négatives cumulées |
| Immobilisations corporelles (IC) | 25 | (13) |
| Autres que IC | 70 | (32) |
| <i>Biens immobiliers résidentiels</i> | 0 | (0) |
| <i>Biens immobiliers commerciaux</i> | - | - |
| <i>Biens mobiliers (voiture, expédition, etc.)</i> | - | - |
| <i>Instruments de capitaux propres et titres de créance</i> | - | - |
| Autres | 70 | (32) |
| TOTAL | 95 | (45) |

| (En M EUR) | 31.12.2021 | |
|---|---|-------------------------------|
| | Sûretés obtenues par prise de possession cumulées | |
| | Valeur lors de la comptabilisation initiale | Variations négatives cumulées |
| Immobilisations corporelles (IC) | 34 | (14) |
| Autres que IC | 64 | (29) |
| <i>Biens immobiliers résidentiels</i> | 0 | (0) |
| <i>Biens immobiliers commerciaux</i> | - | - |
| <i>Biens mobiliers (voiture, expédition, etc.)</i> | - | - |
| <i>Instruments de capitaux propres et titres de créance</i> | - | - |
| Autres | 63 | (29) |
| TOTAL | 98 | (44) |

TABLEAU 28 : ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CRI-A)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | | |
|-------------------|--------------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | Valeur exposée au risque | | | | | |
| | À vue | ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Aucune échéance déclarée | Total |
| Prêts et avances | 16 182 | 170 799 | 142 889 | 197 515 | 54 833 | 582 217 |
| Titres de créance | 5 | 22 318 | 24 659 | 14 958 | 65 | 62 004 |
| TOTAL | 16 186 | 193 117 | 167 548 | 212 473 | 54 897 | 644 221 |

| (En M EUR) | 31.12.2021 | | | | | |
|-------------------|--------------------------|----------------|-------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| | Valeur exposée au risque | | | | | |
| | À vue | ≤ 1 an | > 1 an ≤ 5 ans | > 5 ans | Aucune échéance déclarée | Total |
| Prêts et avances | 14 571 | 144 350 | 157 530 | 187 864 | 56 104 | 560 421 |
| Titres de créance | 5 | 20 750 | 24 689 | 17 160 | 112 | 62 716 |
| TOTAL | 14 576 | 165 100 | 182 220 | 205 025 | 56 216 | 623 137 |

TABLEAU 29 : TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT - VUE D'ENSEMBLE (CR3)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | |
|--|--|--|-----------------------------------|--|--|
| | Expositions non garanties – Valeur comptable | Expositions garanties – Valeur comptable | dont garanties par des sûretés | dont garanties par des garanties financières | dont garanties par des dérivés de crédit |
| Total prêts | 485 060 | 303 261 | 123 807 | 179 454 | - |
| Total titres de créance | 54 281 | 7 660 | 7 580 | 80 | - |
| EXPOSITIONS TOTALES | 539 341 | 310 921 | 131 388 | 179 533 | - |
| <i>dont expositions non performantes</i> | 3 298 | 4 966 | 2 228 | 2 738 | - |
| <i>dont en défaut</i> | 3 298 | 4 966 | 2 228 | 2 738 | - |

Le tableau du 31 décembre 2021 a été modifié comme suit :

| (En M EUR) | 31.12.2021 | | | | |
|--|--|--|-----------------------------------|--|--|
| | Expositions non garanties – Valeur comptable | Expositions garanties – Valeur comptable | dont garanties par des sûretés | dont garanties par des garanties financières | dont garanties par des dérivés de crédit |
| Total prêts | 455 960 | 297 738 | 124 447 | 173 291 | - |
| Total titres de créance | 55 998 | 6 654 | 6 561 | 93 | - |
| EXPOSITIONS TOTALES | 511 957 | 304 391 | 131 008 | 173 384 | - |
| <i>dont expositions non performantes</i> | 3 216 | 4 944 | 2 217 | 2 727 | - |
| <i>dont en défaut</i> | 3 216 | 4 944 | 2 217 | 2 727 | - |

TABLEAU 30 : INFORMATIONS SUR LES PRÊTS ET AVANCES SOUMIS À DES MORATOIRES LÉGISLATIFS ET NON LÉGISLATIFS

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|---|------------------------------|--|---|--|------------------------------|---|------------------------|--|----------------------|--------------------------|--|
| | Valeur comptable brute | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit | | | | Valeur comptable brute | | | | |
| | Expositions performantes | | Expositions non performantes | | Expositions performantes | | Expositions non performantes | | | | | | |
| | Total | dont instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés | Total non performant | dont expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | Total performant | dont expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | Total non performant | dont instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés | Total performant | dont expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | Total non performant | Pas d'impayés ou ≤ 90 j. | Nouvelles expositions non performantes |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | | |
| Prêts et avances soumis à un moratoire | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont ménages</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont sociétés non financières</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31.12.2021 | | | | | | | | | | | | | |
| | Valeur comptable brute | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit | | | | Valeur comptable brute | | | | |
| | Expositions performantes | | Expositions non performantes | | Expositions performantes | | Expositions non performantes | | | | | | |
| | Total | dont instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés | Total non performant | dont expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | Total performant | dont expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | Total non performant | dont instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés | Total performant | dont expositions faisant l'objet de mesures de restructuration | Total non performant | Pas d'impayés ou ≤ 90 j. | Nouvelles expositions non performantes |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | | |
| Prêts et avances soumis à un moratoire | 0 | 0 | - | 0 | - | - | - | (0) | (0) | - | (0) | - | - |
| <i>dont ménages</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont sociétés non financières</i> | 0 | 0 | - | 0 | - | - | - | (0) | (0) | - | (0) | - | - |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | 0 | 0 | - | 0 | - | - | - | (0) | (0) | - | (0) | - | - |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

TABLEAU 31 : VENTILATION DES PRÊTS ET AVANCES SOUMIS À DES MORATOIRES LÉGISLATIFS ET NON LÉGISLATIFS PAR ÉCHÉANCE RÉSIDUELLE DES MORATOIRES

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------|---|---|
| | Nombre de débiteurs | Total | dont moratoires législatifs | dont expiré | Valeur comptable brute | | | | | |
| | | | | | Maturité résiduelle des moratoires | | | | | |
| | | | | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 6 mois | > 6 mois ≤ 9 mois | > 9 mois ≤ 12 mois | > 1 année | | |
| Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été offert | 427 825 | 22 681 | | | | | | | | |
| Prêts et avances soumis à moratoire (accordés) | 402 921 | 21 828 | 2 896 | 21 828 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont ménages</i> | | 4 148 | 1 412 | 4 148 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | | 3 087 | 1 199 | 3 087 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont sociétés non financières</i> | | 17 667 | 1 483 | 17 667 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | | 10 807 | 1 243 | 10 807 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | | 2 385 | 1 015 | 2 385 | - | - | - | - | - | - |

Le groupe Société Générale a accordé à ses clients des moratoires sur leurs prêts et avances afin de les accompagner dans la crise de la Covid-19.

Au 30 juin 2022, l'exposition du Groupe relative aux prêts ayant fait l'objet de moratoires⁽¹⁾ s'élève à 21,8 milliards d'euros, intégralement expirés. Ces moratoires ont bénéficié, pour 4,1 milliards d'euros, à des ménages, catégorie composée de professionnels et de particuliers, et, pour 17,7 milliards d'euros, à des entreprises non financières.

| (En M EUR) | 31.12.2021 | | | | | | | | | |
|--|---------------------|---------------|-----------------------------|---------------|------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------|---|---|
| | Nombre de débiteurs | Total | dont moratoires législatifs | dont expiré | Valeur comptable brute | | | | | |
| | | | | | Maturité résiduelle des moratoires | | | | | |
| | | | | ≤ 3 mois | > 3 mois ≤ 6 mois | > 6 mois ≤ 9 mois | > 9 mois ≤ 12 mois | > 1 année | | |
| Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été offert | 433 443 | 25 777 | | | | | | | | |
| Prêts et avances soumis à moratoire (accordés) | 408 620 | 24 910 | 3 052 | 24 910 | 0 | - | - | - | - | - |
| <i>dont ménages</i> | | 4 596 | 1 362 | 4 596 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | | 3 409 | 1 126 | 3 409 | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont sociétés non financières</i> | | 20 300 | 1 689 | 20 300 | 0 | - | - | - | - | - |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | | 12 598 | 1 413 | 12 598 | 0 | - | - | - | - | - |
| <i>dont prêts collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | | 2 670 | 1 117 | 2 670 | - | - | - | - | - | - |

(1) Conformément aux orientations de l'ABE sur les moratoires législatifs et non législatifs sur les remboursements de prêts appliqués en raison de la pandémie de Covid-19.

TABLEAU 32 : INFORMATIONS SUR LES PRÊTS ET AVANCES NOUVELLEMENT CONSENTIS FOURNIS DANS LE CADRE DES NOUVEAUX RÉGIMES DE GARANTIE PUBLIQUE APPLICABLES INTRODUITS EN RÉPONSE À LA CRISE COVID-19

| | 30.06.2022 | | | |
|---|------------------------|--------------------|---|--|
| | Valeur comptable brute | | Montant maximum de la garantie envisageable | Valeur comptable brute |
| | Total | dont restructurées | Garanties publiques reçues | Nouvelles expositions non performantes |
| (En M EUR) | | | | |
| Prêts et avances nouvellement consentis soumis à des régimes de garantie publics | 15 256 | 111 | 12 633 | 194 |
| <i>dont ménages</i> | 3 940 | - | - | 54 |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | 2 | | | - |
| <i>dont sociétés non financières</i> | 11 309 | 111 | 8 512 | 141 |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | 5 858 | - | - | 116 |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | 61 | | | - |

Au 30 juin 2022, 15,3 milliards d'euros de prêts couverts *via* des mécanismes de garanties publiques ont été accordés par le groupe Société Générale à ses clients. Le montant des garanties associées à ces prêts s'élève à 12,6 milliards d'euros.

| | 31.12.2021 | | | |
|---|------------------------|--------------------|---|--|
| | Valeur comptable brute | | Montant maximum de la garantie envisageable | Valeur comptable brute |
| | Total | dont restructurées | Garanties publiques reçues | Nouvelles expositions non performantes |
| (En M EUR) | | | | |
| Prêts et avances nouvellement consentis soumis à des régimes de garantie publics | 16 439 | 119 | 13 358 | 320 |
| <i>dont ménages</i> | 4 177 | | | 27 |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | 1 | | | - |
| <i>dont sociétés non financières</i> | 12 243 | 119 | 9 226 | 293 |
| <i>dont petites et moyennes entreprises</i> | 5 927 | - | - | 79 |
| <i>dont prêts et avances collatéralisés par des biens immobiliers résidentiels</i> | 67 | | | - |

4.2 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLÉMENTAIRES SUR LE RISQUE DE CRÉDIT

DÉFINITION DES MÉTRIQUES RÉGLEMENTAIRES

Les principales métriques utilisées dans les tableaux suivants sont :

- l'exposition, correspondant à la totalité des actifs (ex. : prêts, créances, produits à recevoir, etc.) qui sont liés à des transactions sur le marché ou avec un client et enregistrés dans le bilan et le hors bilan de la Banque ;
- l'EAD (*Exposure At Default*), correspondant à l'exposition (bilan et hors bilan) encourue par l'établissement financier en cas de défaut de la contrepartie. Sauf mention contraire, l'EAD est présentée post CRM (*Credit Risk Mitigation*), après prise en compte des garanties et des collatéraux. Les EAD en approche standard sont présentées nettes de provisions spécifiques et de collatéraux financiers ;
- les expositions pondérées en risque (*Risk-Weighted Assets*, RWA), calculées à partir des expositions et du niveau de risque qui leur est associé, lequel est fonction de la qualité de crédit des contreparties ;
- la perte attendue (*Expected Loss*, EL), correspondant à la perte susceptible d'être encourue compte tenu de la qualité du montage de la transaction et de toutes mesures prises pour atténuer le risque, telles que les sûretés réelles. Dans la méthode IRBA, l'équation suivante résume le rapport entre ces variables : $EL = EAD \times PD \times LGD$ (sauf pour les créances en défaut).

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT - SYNTHÈSE

TABLEAU 33 : EXPOSITION, EAD ET RWA AU TITRE DU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET APPROCHE

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | | | | | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|----------------|----------------|
| | IRB | | | Standard | | | Total | | |
| | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA |
| Souverains | 250 282 | 270 542 | 5 581 | 7 861 | 9 847 | 1 724 | 258 143 | 280 390 | 7 305 |
| Établissements | 50 473 | 42 555 | 6 266 | 4 798 | 20 815 | 4 656 | 55 271 | 63 370 | 10 923 |
| Entreprises | 408 678 | 266 400 | 111 658 | 46 483 | 29 627 | 27 379 | 455 161 | 296 027 | 139 037 |
| Clientèle de détail | 180 237 | 180 055 | 33 806 | 37 800 | 30 111 | 19 636 | 218 037 | 210 166 | 53 443 |
| Autres | 44 148 | 43 951 | 23 544 | 89 354 | 66 971 | 45 610 | 133 503 | 110 921 | 69 154 |
| TOTAL | 933 819 | 803 503 | 180 855 | 186 296 | 157 371 | 99 005 | 1 120 115 | 960 874 | 279 861 |

| (En M EUR) | 31.12.2021 | | | | | | | | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | IRB | | | Standard | | | Total | | |
| | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA |
| Souverains | 244 975 | 265 460 | 6 755 | 8 494 | 10 511 | 1 753 | 253 469 | 275 971 | 8 508 |
| Établissements | 47 421 | 39 906 | 4 523 | 6 152 | 20 627 | 4 867 | 53 573 | 60 533 | 9 389 |
| Entreprises | 378 223 | 245 456 | 103 947 | 51 311 | 32 935 | 31 516 | 429 534 | 278 392 | 135 463 |
| Clientèle de détail | 177 329 | 177 250 | 30 629 | 39 624 | 33 015 | 21 510 | 216 954 | 210 266 | 52 139 |
| Autres | 48 312 | 47 690 | 27 893 | 82 859 | 61 566 | 43 986 | 131 171 | 109 256 | 71 879 |
| TOTAL | 896 261 | 775 763 | 173 747 | 188 440 | 158 655 | 103 632 | 1 084 701 | 934 418 | 277 379 |

VENTILATION DU RISQUE DE CRÉDIT - DÉTAIL

TABLEAU 34 : APPROCHE STANDARD - EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CRM) (CR4)

La notion de « facteur de conversion » (CCF) est le rapport entre la partie actuellement non prélevée d'une ligne de crédit qui pourrait être prélevée et serait donc exposée en cas de défaut et la partie actuellement non prélevée de cette ligne de crédit, l'importance de la ligne de crédit étant déterminée par la limite autorisée, à moins que la limite non autorisée soit supérieure.

La notion d'« atténuation du risque de crédit » (CRM) est une technique utilisée par un établissement pour réduire le risque de crédit associé à une ou des expositions qu'il conserve.

Dans le respect des instructions émanant de l'ABE (EBA/ITS/2020/04), les montants sont présentés hors titrisation et contributions aux fonds de défaillance des contreparties centrales.

| Catégories d'expositions | 30.06.2022 | | | | | |
|---|------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------|--------------|
| | Expositions avant CCF et CRM | | Expositions post-CCF et CRM | | RWA et RW moyen | |
| | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | RWA | RW moyen (%) |
| Administrations centrales ou banques centrales | 6 741 | 35 | 8 487 | 105 | 1 682 | 20% |
| Administrations régionales ou locales | 541 | 61 | 844 | 35 | 190 | 22% |
| Entités du secteur public | 245 | 3 | 202 | 1 | 110 | 54% |
| Banques multilatérales de développement | 1 082 | 0 | 1 254 | 1 | 42 | 3% |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | 3 301 | 642 | 19 046 | 687 | 4 357 | 22% |
| Entreprises | 36 543 | 9 242 | 26 668 | 2 958 | 27 379 | 92% |
| Clientèle de détail | 31 000 | 6 377 | 28 852 | 1 259 | 19 636 | 65% |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 29 501 | 1 542 | 13 214 | 187 | 6 117 | 46% |
| Expositions en défaut | 2 715 | 210 | 2 405 | 63 | 2 679 | 109% |
| Éléments présentant un risque particulièrement élevé | 236 | 113 | 192 | 42 | 351 | 150% |
| Obligations garanties | 189 | - | 189 | - | 19 | 10% |
| Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | - | - | - | - | - | - |
| Organisme de placement collectif (OPC) | 15 | - | 15 | - | 67 | 460% |
| Actions | 1 352 | - | 1 352 | - | 1 123 | 83% |
| Autres éléments | 36 979 | 5 519 | 36 979 | 5 519 | 34 401 | 81% |
| TOTAL | 150 440 | 23 742 | 139 699 | 10 857 | 98 152 | 65% |

31.12.2021

(En M EUR)

| Catégories d'expositions | Expositions avant CCF et CRM | | Expositions post-CCF et CRM | | RWA et RW moyen | |
|---|------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------|--------------|
| | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | RWA | RW moyen (%) |
| Administrations centrales ou banques centrales | 7 153 | 37 | 8 992 | 69 | 1 710 | 19% |
| Administrations régionales ou locales | 633 | 137 | 895 | 74 | 265 | 27% |
| Entités du secteur public | 255 | 15 | 227 | 0 | 130 | 57% |
| Banques multilatérales de développement | 1 285 | 17 | 1 450 | 1 | 43 | 3% |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | 3 982 | 1 114 | 18 760 | 671 | 4 472 | 23% |
| Entreprises | 39 775 | 11 189 | 29 704 | 3 232 | 31 516 | 96% |
| Clientèle de détail | 32 513 | 6 690 | 31 331 | 1 684 | 21 510 | 65% |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 31 868 | 1 588 | 16 715 | 165 | 7 357 | 44% |
| Expositions en défaut | 2 753 | 322 | 2 391 | 191 | 2 881 | 112% |
| Éléments présentant un risque particulièrement élevé | 210 | 82 | 162 | 36 | 297 | 150% |
| Obligations garanties | 197 | - | 197 | - | 20 | 10% |
| Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | - | - | - | - | - | - |
| Organisme de placement collectif (OPC) | 13 | - | 13 | - | 84 | 656% |
| Actions | 1 195 | - | 1 195 | - | 884 | 74% |
| Autres éléments | 32 352 | 4 696 | 32 352 | 4 688 | 32 154 | 87% |
| TOTAL | 154 185 | 25 888 | 144 385 | 10 811 | 103 323 | 67% |

TABLEAU 35 : APPROCHE STANDARD - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRE ET PONDÉRATION DE RISQUE (CR5)

Dans le respect des instructions émanant de l'ABE (EBA/ITS/2020/04), les montants sont présentés hors titrisation et contributions aux fonds de défaillance des contreparties centrales.

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | | | Autres pondérations | Total | dont non notées |
|---|---------------|----------|----------|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|---------------------|----------------|-----------------|
| | Pondération | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Catégories d'expositions | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1 250% | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 6 858 | - | - | - | 173 | - | - | - | - | 1 390 | 171 | - | - | - | 0 | 8 593 | 1 826 | |
| Administrations régionales ou locales | 144 | - | - | - | 674 | - | 1 | - | - | 61 | - | - | - | - | 0 | 879 | 491 | |
| Entités du secteur public | 0 | - | - | - | 116 | - | 0 | - | - | 87 | - | - | - | - | 0 | 203 | 192 | |
| Banques multilatérales de développement | 1 213 | - | - | - | - | - | - | - | - | 42 | - | - | - | - | - | 1 255 | 66 | |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Établissements | 69 | - | - | - | 18 877 | - | 366 | - | - | 413 | 8 | - | - | - | 0 | 19 733 | 968 | |
| Entreprises | - | - | - | - | 1 738 | - | 567 | 1 056 | 44 | 24 845 | 1 185 | - | - | - | 192 | 29 627 | 24 386 | |
| Clientèle de détail | - | - | - | - | - | 579 | - | - | 29 335 | 162 | - | - | - | - | 36 | 30 111 | 29 321 | |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | - | - | - | - | - | 8 357 | 1 693 | - | 3 080 | 265 | - | - | - | - | 5 | 13 401 | 12 299 | |
| Expositions en défaut | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 810 | 552 | - | - | - | 105 | 2 467 | 2 340 | |
| Éléments présentant un risque particulièrement élevé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234 | - | - | - | - | 234 | 205 | |
| Obligations garanties | - | - | - | 189 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 189 | - | |
| Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Organisme de placement collectif (OPC) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 5 | 8 | 15 | 15 | |
| Expositions sur actions | 30 | - | - | - | - | - | - | - | - | 954 | - | 61 | - | - | 307 | 1 352 | 1 352 | |
| Autres expositions | 3 865 | - | - | 2 | 1 015 | - | 3 678 | - | 0 | 22 275 | - | 2 598 | - | - | 9 066 | 42 498 | 41 437 | |
| TOTAL | 12 177 | - | - | 190 | 22 593 | 8 936 | 6 304 | 1 056 | 32 460 | 52 305 | 2 150 | 2 659 | 1 | 5 | 9 719 | 150 556 | 114 897 | |

| 31.12.2021 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------|----------|------------|---------------|---------------|--------------|----------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------|----------|--------------|---------------------|----------------|-----------------|
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Catégories d'expositions | Pondération | | | | | | | | | | | | | | | Autres pondérations | Total | dont non notées |
| | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 7 353 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | 1 698 | 7 | - | - | - | - | 9 060 | 2 456 | |
| Administrations régionales ou locales | 174 | - | - | - | 652 | - | 1 | - | - | 140 | - | - | - | - | 2 | 969 | 546 | |
| Entités du secteur public | 0 | - | - | - | 121 | - | 0 | - | - | 105 | - | - | - | - | 0 | 227 | 203 | |
| Banques multilatérales de développement | 1 408 | - | - | - | - | - | - | - | - | 43 | - | - | - | - | - | 1 451 | 66 | |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Établissements | 328 | - | - | - | 17 985 | - | 461 | - | - | 657 | 0 | - | - | - | 0 | 19 431 | 1 039 | |
| Entreprises | - | - | - | - | 1 498 | - | 782 | - | 35 | 30 213 | 392 | - | - | - | 15 | 32 935 | 26 349 | |
| Clientèle de détail | - | - | - | - | - | 1 714 | - | - | 31 089 | 176 | - | - | - | - | 37 | 33 015 | 32 202 | |
| Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | - | - | - | - | - | 11 663 | 1 818 | - | 3 156 | 238 | - | - | - | - | 6 | 16 880 | 15 731 | |
| Expositions en défaut | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 838 | 673 | - | - | - | 72 | 2 582 | 2 448 | |
| Éléments présentant un risque particulièrement élevé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 198 | - | - | - | - | 198 | 181 | |
| Obligations garanties | - | - | - | 197 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 197 | - | |
| Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Organisme de placement collectif (OPC) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | 6 | 5 | 13 | 13 | |
| Expositions sur actions | 27 | - | - | - | - | - | - | - | - | 851 | - | 7 | - | - | 309 | 1 195 | 1 195 | |
| Autres expositions | 1 537 | - | - | 1 | 443 | - | 3 567 | - | - | 19 842 | - | 2 487 | - | - | 9 163 | 37 041 | 35 270 | |
| TOTAL | 10 827 | - | - | 198 | 20 701 | 13 376 | 6 628 | - | 34 280 | 55 804 | 1 270 | 2 494 | - | 6 | 9 610 | 155 195 | 117 700 | |

TABLEAU 36 : APPROCHE INTERNE - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (CR6) - IRBA

Le tableau suivant présente les expositions du Groupe soumises au risque de crédit et faisant l'objet d'un modèle interne pour la détermination des RWA.

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|--------------|-------------------|------------|
| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à < 0,15 | 234 057 | 1 216 | 69% | 236 073 | 0,01% | 401 | 0,77% | 1 | 806 | 0,34% | 1 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 231 378 | 1 215 | 69% | 232 972 | 0,01% | 397 | 0,59% | 1 | 390 | 0,17% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 2 679 | 1 | 44% | 3 101 | 0,13% | 4 | 13,99% | 3 | 416 | 13,41% | 1 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | 101 | - | - | - | 2 | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 541 | 323 | 75% | 2 981 | 0,26% | 10 | 12,66% | 3 | 387 | 13,00% | 1 | (6) |
| | 0,50 à < 0,75 | 2 018 | 118 | 75% | 4 907 | 0,50% | 8 | 10,80% | 2 | 1 053 | 21,46% | 23 | (0) |
| | 0,75 à < 2,50 | 3 497 | 632 | 73% | 8 754 | 1,54% | 12 | 10,06% | 3 | 1 481 | 16,92% | 8 | (2) |
| | 0,75 à < 1,75 | 2 442 | 3 | 75% | 4 942 | 1,10% | 4 | 11,95% | 3 | 1 048 | 21,21% | 5 | (1) |
| | 1,75 à < 2,50 | 1 055 | 629 | 73% | 3 811 | 2,12% | 8 | 7,62% | 3 | 433 | 11,37% | 3 | (1) |
| | 2,50 à < 10,00 | 3 193 | 1 935 | 68% | 10 557 | 5,13% | 168 | 4,24% | 3 | 802 | 7,59% | 8 | (4) |
| | 2,50 à < 5,00 | 2 341 | 1 733 | 67% | 7 653 | 4,13% | 160 | 3,31% | 3 | 546 | 7,14% | 5 | (1) |
| | 5,00 à < 10,00 | 852 | 202 | 75% | 2 904 | 7,76% | 8 | 6,70% | 3 | 255 | 8,79% | 2 | (3) |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 113 | 529 | 80% | 6 111 | 15,39% | 25 | 5,63% | 3 | 912 | 14,93% | 17 | (11) |
| | 10,00 à < 20,00 | 1 109 | 510 | 79% | 3 339 | 11,64% | 18 | 6,20% | 3 | 715 | 21,42% | 17 | (5) |
| | 20,00 à < 30,00 | 4 | 19 | 100% | 2 697 | 20,45% | 7 | 5,07% | 4 | 197 | 7,29% | 1 | (6) |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | - | 74 | - | - | - | 2 | - | - | - | (0) |
| 100,00 (défaut) | 98 | 0 | 75% | 1 033 | 100,00% | 9 | 7,94% | 2 | 137 | 13,30% | 80 | (81) | |
| Sous-total | 245 516 | 4 752 | 71% | 270 517 | 1,00% | 633 | 1,66% | 1 | 5 579 | 2,06% | 137 | (105) | |
| Établissements | 0,00 à < 0,15 | 31 065 | 10 251 | 66% | 35 385 | 0,03% | 2 636 | 25,62% | 2 | 2 025 | 5,72% | 3 | (1) |
| | 0,00 à < 0,10 | 30 001 | 9 855 | 66% | 33 668 | 0,03% | 2 240 | 26,07% | 2 | 1 780 | 5,29% | 3 | (1) |
| | 0,10 à < 0,15 | 1 064 | 396 | 62% | 1 718 | 0,13% | 396 | 16,83% | 1 | 245 | 14,28% | 1 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | 2 | - | - | 10,25% | 4 | 0 | 3,43% | 0 | (0) |
| | 0,25 à < 0,50 | 825 | 910 | 57% | 1 750 | 0,26% | 360 | 22,74% | 2 | 379 | 21,68% | 1 | (0) |
| | 0,50 à < 0,75 | 1 616 | 832 | 56% | 1 150 | 0,50% | 153 | 27,53% | 2 | 604 | 52,54% | 1 | (0) |
| | 0,75 à < 2,50 | 750 | 568 | 46% | 1 336 | 1,58% | 121 | 25,34% | 2 | 656 | 49,08% | 4 | (19) |
| | 0,75 à < 1,75 | 361 | 272 | 45% | 706 | 1,10% | 64 | 24,90% | 2 | 335 | 47,47% | 1 | (1) |
| | 1,75 à < 2,50 | 389 | 296 | 47% | 629 | 2,12% | 57 | 25,83% | 1 | 320 | 50,89% | 3 | (19) |
| | 2,50 à < 10,00 | 1 701 | 351 | 38% | 1 580 | 5,12% | 585 | 22,36% | 2 | 814 | 51,52% | 13 | (3) |
| | 2,50 à < 5,00 | 858 | 260 | 34% | 1 187 | 4,25% | 554 | 20,13% | 2 | 441 | 37,12% | 5 | (2) |
| | 5,00 à < 10,00 | 843 | 90 | 49% | 393 | 7,76% | 31 | 29,09% | 1 | 373 | 95,01% | 7 | (1) |
| | 10,00 à < 100,00 | 878 | 569 | 59% | 1 141 | 20,73% | 74 | 31,69% | 1 | 1 699 | 148,88% | 64 | (110) |
| | 10,00 à < 20,00 | 428 | 222 | 30% | 467 | 12,16% | 47 | 31,04% | 1 | 443 | 94,72% | 11 | (2) |
| | 20,00 à < 30,00 | 450 | 347 | 77% | 671 | 26,79% | 27 | 32,19% | 1 | 1 257 | 187,19% | 54 | (109) |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | - | 3 | - | - | 21,98% | 1 | 0 | 4,54% | 0 | (0) |
| 100,00 (défaut) | 70 | 84 | 36% | 209 | 100,00% | 26 | 13,07% | 3 | 87 | 41,65% | 15 | (27) | |
| Sous-total | 36 905 | 13 566 | 63% | 42 553 | 1,34% | 3 955 | 25,52% | 2 | 6 265 | 14,72% | 101 | (162) | |
| Entreprises - PME | 0,00 à < 0,15 | 1 218 | 836 | 65% | 1 623 | 0,10% | 4 082 | 36,26% | 3 | 305 | 18,78% | 1 | (2) |
| | 0,00 à < 0,10 | 329 | 419 | 74% | 623 | 0,04% | 1 431 | 35,06% | 3 | 79 | 12,76% | 0 | (1) |
| | 0,10 à < 0,15 | 889 | 417 | 56% | 1 001 | 0,13% | 2 651 | 37,01% | 3 | 225 | 22,52% | 1 | (2) |
| | 0,15 à < 0,25 | 421 | 140 | 43% | 383 | 0,16% | 1 464 | 41,88% | 3 | 107 | 27,87% | 0 | (0) |
| | 0,25 à < 0,50 | 2 152 | 1 029 | 55% | 2 422 | 0,31% | 5 502 | 37,75% | 2 | 848 | 35,00% | 3 | (4) |
| | 0,50 à < 0,75 | 6 730 | 2 253 | 65% | 7 496 | 0,56% | 11 990 | 21,76% | 2 | 2 764 | 36,87% | 9 | (12) |
| | 0,75 à < 2,50 | 12 008 | 2 236 | 56% | 11 740 | 1,69% | 18 954 | 29,38% | 4 | 6 428 | 54,76% | 57 | (45) |
| | 0,75 à < 1,75 | 5 465 | 1 327 | 54% | 5 318 | 1,15% | 10 826 | 33,42% | 4 | 2 892 | 54,39% | 20 | (17) |
| | 1,75 à < 2,50 | 6 543 | 910 | 58% | 6 422 | 2,14% | 8 128 | 26,03% | 4 | 3 536 | 55,06% | 36 | (29) |
| | 2,50 à < 10,00 | 10 613 | 1 722 | 55% | 9 066 | 4,61% | 23 670 | 33,88% | 3 | 7 247 | 79,94% | 140 | (157) |
| | 2,50 à < 5,00 | 8 288 | 1 443 | 54% | 7 241 | 3,80% | 17 840 | 34,15% | 3 | 5 619 | 77,60% | 94 | (97) |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 325 | 280 | 60% | 1 825 | 7,82% | 5 830 | 32,81% | 3 | 1 628 | 89,21% | 46 | (60) |
| | 10,00 à < 100,00 | 2 640 | 279 | 48% | 1 862 | 18,02% | 7 793 | 34,08% | 3 | 2 205 | 118,38% | 113 | (164) |
| | 10,00 à < 20,00 | 1 672 | 152 | 49% | 1 181 | 13,27% | 4 730 | 33,53% | 3 | 1 278 | 108,21% | 52 | (86) |
| | 20,00 à < 30,00 | 818 | 99 | 42% | 582 | 24,89% | 2 576 | 34,01% | 3 | 759 | 130,41% | 47 | (63) |
| | 30,00 à < 100,00 | 150 | 27 | 63% | 100 | 34,17% | 487 | 41,05% | 2 | 168 | 168,75% | 14 | (15) |
| 100,00 (défaut) | 1 901 | 251 | 46% | 1 699 | 100,00% | 5 790 | 47,83% | 2 | 2 474 | 145,65% | 941 | (845) | |
| Sous-total | 37 685 | 8 747 | 58% | 36 291 | 7,45% | 79 245 | 31,03% | 3 | 22 376 | 61,66% | 1 264 | (1 229) | |

30.06.2022

| (En M.EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions | |
|---|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------|----------------------------|--------------|---------------------|---------------|------------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|---|
| Entreprises – Financement spécialisé | 0,00 à < 0,15 | 7 859 | 5 333 | 42% | 9 967 | 0,25% | 219 | 21,48% | 3 | 1 186 | 11,90% | 2 | (2) | |
| | 0,00 à < 0,10 | 4 352 | 2 006 | 40% | 5 146 | 0,05% | 126 | 22,13% | 3 | 601 | 11,68% | 1 | (1) | |
| | 0,10 à < 0,15 | 3 506 | 3 327 | 44% | 4 821 | 0,46% | 93 | 20,78% | 2 | 586 | 12,15% | 1 | (1) | |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 0,25 à < 0,50 | 5 883 | 3 934 | 53% | 7 298 | 0,27% | 155 | 17,06% | 2 | 1 175 | 16,10% | 3 | (1) | |
| | 0,50 à < 0,75 | 10 828 | 3 758 | 41% | 11 611 | 0,53% | 381 | 13,09% | 4 | 3 685 | 31,74% | 9 | (5) | |
| | 0,75 à < 2,50 | 18 364 | 9 140 | 38% | 19 726 | 1,54% | 941 | 12,80% | 4 | 6 020 | 30,52% | 40 | (19) | |
| | 0,75 à < 1,75 | 11 371 | 5 459 | 38% | 12 069 | 1,14% | 502 | 12,53% | 4 | 3 618 | 29,98% | 19 | (9) | |
| | 1,75 à < 2,50 | 6 993 | 3 681 | 37% | 7 656 | 2,18% | 439 | 13,22% | 3 | 2 402 | 31,38% | 21 | (10) | |
| | 2,50 à < 10,00 | 10 109 | 4 281 | 35% | 9 472 | 4,33% | 764 | 17,72% | 3 | 4 007 | 42,30% | 54 | (112) | |
| | 2,50 à < 5,00 | 8 256 | 3 638 | 34% | 8 102 | 3,87% | 646 | 16,95% | 3 | 3 376 | 41,67% | 42 | (100) | |
| | 5,00 à < 10,00 | 1 853 | 642 | 39% | 1 370 | 7,05% | 118 | 22,24% | 2 | 630 | 46,02% | 12 | (11) | |
| | 10,00 à < 100,00 | 2 475 | 1 269 | 44% | 1 682 | 15,10% | 146 | 18,25% | 3 | 1 039 | 61,75% | 36 | (64) | |
| | 10,00 à < 20,00 | 1 617 | 403 | 44% | 1 331 | 13,30% | 98 | 17,44% | 3 | 727 | 54,64% | 20 | (41) | |
| | 20,00 à < 30,00 | 859 | 866 | 44% | 350 | 21,95% | 48 | 21,32% | 4 | 311 | 88,79% | 15 | (23) | |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 100,00 (défaut) | 1 609 | 57 | 47% | 1 342 | 100,00% | 91 | 45,28% | 2 | 762 | 56,74% | 561 | (561) | |
| | Sous-total | 57 128 | 27 772 | 41% | 61 098 | 3,95% | 2 697 | 16,41% | 3 | 17 874 | 29,26% | 704 | (764) | |
| Entreprises – Autres | 0,00 à < 0,15 | 34 269 | 97 197 | 44% | 71 981 | 0,07% | 4 817 | 35,00% | 2 | 10 337 | 14,36% | 17 | (15) | |
| | 0,00 à < 0,10 | 20 300 | 66 809 | 45% | 47 060 | 0,04% | 3 340 | 37,67% | 2 | 5 231 | 11,12% | 8 | (8) | |
| | 0,10 à < 0,15 | 13 969 | 30 389 | 41% | 24 921 | 0,13% | 1 477 | 29,96% | 2 | 5 105 | 20,49% | 9 | (7) | |
| | 0,15 à < 0,25 | 63 | 17 | 54% | 68 | 0,16% | 124 | 34,57% | 2 | 20 | 29,65% | 0 | (0) | |
| | 0,25 à < 0,50 | 12 232 | 25 236 | 44% | 21 968 | 0,26% | 6 123 | 29,66% | 2 | 6 286 | 28,62% | 15 | (11) | |
| | 0,50 à < 0,75 | 11 866 | 15 213 | 43% | 17 013 | 0,50% | 3 401 | 31,57% | 2 | 10 858 | 63,82% | 25 | (15) | |
| | 0,75 à < 2,50 | 17 055 | 15 460 | 45% | 22 104 | 1,60% | 6 533 | 30,88% | 2 | 14 455 | 65,40% | 94 | (56) | |
| | 0,75 à < 1,75 | 8 254 | 9 184 | 46% | 11 613 | 1,11% | 3 482 | 31,62% | 2 | 6 813 | 58,67% | 34 | (20) | |
| | 1,75 à < 2,50 | 8 800 | 6 276 | 43% | 10 491 | 2,14% | 3 051 | 30,06% | 2 | 7 642 | 72,85% | 60 | (35) | |
| | 2,50 à < 10,00 | 19 703 | 10 919 | 46% | 22 977 | 4,32% | 11 947 | 28,71% | 2 | 17 195 | 74,84% | 226 | (479) | |
| | 2,50 à < 5,00 | 16 779 | 8 874 | 45% | 19 025 | 3,60% | 10 144 | 28,34% | 2 | 13 478 | 70,84% | 159 | (314) | |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 923 | 2 046 | 50% | 3 952 | 7,80% | 1 803 | 30,52% | 2 | 3 717 | 94,06% | 67 | (165) | |
| | 10,00 à < 100,00 | 5 477 | 1 691 | 44% | 3 975 | 14,92% | 2 983 | 32,47% | 2 | 5 233 | 131,65% | 155 | (291) | |
| | 10,00 à < 20,00 | 3 207 | 1 068 | 46% | 2 927 | 12,37% | 1 498 | 32,60% | 2 | 3 759 | 128,43% | 96 | (206) | |
| | 20,00 à < 30,00 | 2 246 | 607 | 40% | 1 020 | 21,73% | 1 444 | 32,00% | 2 | 1 419 | 139,03% | 56 | (80) | |
| | 30,00 à < 100,00 | 25 | 16 | 53% | 28 | 32,94% | 41 | 36,17% | 2 | 56 | 200,43% | 3 | (5) | |
| | 100,00 (défaut) | 2 175 | 344 | 45% | 1 893 | 100,00% | 1 272 | 53,94% | 2 | 1 951 | 103,09% | 1 003 | (1 004) | |
| | Sous-total | 102 839 | 166 078 | 44% | 161 978 | 2,48% | 37 200 | 32,62% | 2 | 66 335 | 40,95% | 1 535 | (1 871) | |
| Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers PME | 0,00 à < 0,15 | 17 | 2 | 100% | 19 | 0,04% | 15 456 | 13,96% | 0 | 1,47% | 0 | (0) | | |
| | 0,00 à < 0,10 | 17 | 2 | 100% | 19 | 0,04% | 15 456 | 13,96% | 0 | 1,47% | 0 | (0) | | |
| | 0,10 à < 0,15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | |
| | 0,15 à < 0,25 | 1 | - | - | 1 | 0,23% | 15 | 13,18% | 0 | 4,68% | 0 | (0) | | |
| | 0,25 à < 0,50 | 855 | 12 | 100% | 868 | 0,27% | 4 740 | 16,20% | 0 | 57 | 6,56% | 0 | (0) | |
| | 0,50 à < 0,75 | 1 758 | 28 | 100% | 1 786 | 0,62% | 28 | 9,88% | 123 | 6,89% | 1 | (0) | | |
| | 0,75 à < 2,50 | 2 095 | 29 | 100% | 2 124 | 1,19% | 11 698 | 14,19% | 327 | 15,39% | 3 | (1) | | |
| | 0,75 à < 1,75 | 1 720 | 27 | 100% | 1 747 | 1,00% | 9 006 | 14,13% | 239 | 13,67% | 2 | (0) | | |
| | 1,75 à < 2,50 | 375 | 2 | 100% | 377 | 2,07% | 2 692 | 14,47% | 88 | 23,33% | 1 | (1) | | |
| | 2,50 à < 10,00 | 460 | 8 | 100% | 468 | 2,83% | 160 | 15,53% | 139 | 29,79% | 2 | (1) | | |
| | 2,50 à < 5,00 | 431 | 8 | 100% | 439 | 2,56% | 6 | 15,48% | 124 | 28,38% | 2 | (1) | | |
| | 5,00 à < 10,00 | 29 | 0 | 100% | 29 | 6,93% | 154 | 16,34% | 15 | 51,07% | 0 | (0) | | |
| | 10,00 à < 100,00 | 176 | 4 | 100% | 181 | 15,77% | 589 | 10,73% | 83 | 45,85% | 3 | (1) | | |
| | 10,00 à < 20,00 | 161 | 4 | 100% | 165 | 14,77% | 509 | 10,23% | 71 | 43,09% | 3 | (1) | | |
| | 20,00 à < 30,00 | 15 | 0 | 100% | 15 | 26,83% | 80 | 16,19% | 11 | 76,27% | 1 | (0) | | |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | 100,00 (défaut) | 128 | 1 | 100% | 127 | 100,00% | 593 | 32,43% | 150 | 118,03% | 34 | (35) | | |
| | Sous-total | 5 490 | 86 | 100% | 5 573 | 3,72% | 33 279 | 13,54% | 879 | 15,78% | 44 | (38) | | |

30.06.2022

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|---|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|------------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|------------|-------------------|------------|
| Clientèle de détail - Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME | 0,00 à < 0,15 | 31 817 | 1 087 | 100% | 32 904 | 0,07% | 542 474 | 13,98% | | 807 | 2,45% | 3 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 31 817 | 1 087 | 100% | 32 904 | 0,07% | 542 437 | 13,98% | | 807 | 2,45% | 3 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 0 | - | - | 0 | 0,15% | 37 | 26,00% | | 0 | 10,22% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | 28 734 | 897 | 83% | 29 486 | 0,22% | 87 801 | 14,53% | | 1 858 | 6,30% | 9 | (1) |
| | 0,25 à < 0,50 | 9 120 | 495 | 77% | 9 411 | 0,41% | 9 200 | 17,84% | | 1 187 | 12,61% | 7 | (2) |
| | 0,50 à < 0,75 | 14 175 | 606 | 79% | 14 639 | 0,62% | 118 207 | 10,58% | | 1 823 | 12,46% | 9 | (2) |
| | 0,75 à < 2,50 | 15 866 | 698 | 82% | 16 415 | 1,67% | 68 484 | 11,16% | | 2 933 | 17,87% | 26 | (16) |
| | 0,75 à < 1,75 | 5 706 | 461 | 74% | 6 032 | 0,97% | 58 462 | 17,64% | | 1 355 | 22,46% | 10 | (7) |
| | 1,75 à < 2,50 | 10 161 | 237 | 98% | 10 382 | 2,08% | 10 022 | 7,40% | | 1 578 | 15,20% | 16 | (10) |
| | 2,50 à < 10,00 | 6 087 | 191 | 92% | 6 255 | 4,96% | 30 757 | 12,32% | | 2 374 | 37,95% | 35 | (45) |
| | 2,50 à < 5,00 | 3 249 | 129 | 89% | 3 358 | 3,25% | 24 069 | 15,33% | | 1 332 | 39,66% | 16 | (19) |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 838 | 62 | 99% | 2 897 | 6,94% | 6 688 | 8,83% | | 1 042 | 35,97% | 19 | (26) |
| | 10,00 à < 100,00 | 998 | 27 | 100% | 1 022 | 17,87% | 4 511 | 9,49% | | 536 | 52,50% | 19 | (16) |
| | 10,00 à < 20,00 | 854 | 25 | 100% | 878 | 16,03% | 1 736 | 9,00% | | 433 | 49,38% | 13 | (12) |
| | 20,00 à < 30,00 | 115 | 1 | 100% | 115 | 24,42% | 2 286 | 11,18% | | 77 | 66,74% | 3 | (2) |
| | 30,00 à < 100,00 | 29 | 0 | 100% | 28 | 48,00% | 489 | 17,60% | | 26 | 91,14% | 2 | (2) |
| 100,00 (défaut) | 890 | 2 | 93% | 875 | 100,00% | 6 851 | 28,65% | | 982 | 112,28% | 211 | (222) | |
| Sous-total | 107 687 | 4 003 | 87% | 111 007 | 1,67% | 868 285 | 13,57% | | 12 500 | 11,26% | 320 | (304) | |
| Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | 0,00 à < 0,15 | 85 | 1 143 | 41% | 1 708 | 0,08% | 1 874 268 | 52,23% | | 46 | 2,72% | 1 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 18 | 121 | 48% | 1 236 | 0,07% | 1 476 272 | 56,70% | | 33 | 2,66% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 66 | 1 022 | 40% | 472 | 0,11% | 397 996 | 40,51% | | 14 | 2,89% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | - | 236 | 43% | 101 | 0,24% | 17 203 | 34,15% | | 4 | 4,41% | 0 | (0) |
| | 0,25 à < 0,50 | 95 | 188 | 42% | 779 | 0,45% | 178 247 | 54,72% | | 93 | 11,97% | 2 | (0) |
| | 0,50 à < 0,75 | 99 | 500 | 38% | 287 | 0,60% | 1 445 630 | 35,69% | | 222 | 77,11% | 1 | (1) |
| | 0,75 à < 2,50 | 319 | 408 | 39% | 786 | 1,38% | 1 131 012 | 45,36% | | 177 | 22,51% | 5 | (4) |
| | 0,75 à < 1,75 | 122 | 223 | 42% | 523 | 1,13% | 964 435 | 50,57% | | 117 | 22,30% | 3 | (1) |
| | 1,75 à < 2,50 | 197 | 185 | 35% | 264 | 1,89% | 166 577 | 35,03% | | 60 | 22,93% | 2 | (3) |
| | 2,50 à < 10,00 | 611 | 217 | 40% | 1 039 | 4,93% | 1 549 425 | 46,89% | | 598 | 57,52% | 24 | (15) |
| | 2,50 à < 5,00 | 277 | 145 | 40% | 532 | 3,22% | 852 194 | 46,00% | | 227 | 42,58% | 8 | (5) |
| | 5,00 à < 10,00 | 334 | 72 | 40% | 507 | 6,72% | 697 231 | 47,82% | | 371 | 73,21% | 16 | (10) |
| | 10,00 à < 100,00 | 329 | 22 | 38% | 388 | 21,52% | 535 615 | 44,38% | | 442 | 113,96% | 36 | (29) |
| | 10,00 à < 20,00 | 222 | 18 | 38% | 266 | 14,32% | 351 292 | 45,83% | | 289 | 108,49% | 18 | (15) |
| | 20,00 à < 30,00 | 28 | 2 | 38% | 29 | 25,11% | 94 286 | 38,39% | | 33 | 113,92% | 3 | (2) |
| | 30,00 à < 100,00 | 79 | 2 | 37% | 93 | 40,97% | 90 037 | 42,11% | | 121 | 129,57% | 16 | (12) |
| 100,00 (défaut) | 254 | 5 | 10% | 251 | 100,00% | 151 618 | 59,59% | | 174 | 69,37% | 157 | (157) | |
| Sous-total | 1 792 | 2 719 | 40% | 5 339 | 7,56% | 6 883 018 | 49,09% | | 1 757 | 32,90% | 225 | (207) | |
| Clientèle de détail - Autres PME | 0,00 à < 0,15 | 93 | 2 | 99% | 95 | 0,05% | 373 | 12,09% | | 6 | 6,22% | 0 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 89 | 2 | 99% | 91 | 0,05% | 282 | 11,45% | | 5 | 5,62% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 4 | - | 0% | 4 | 0,13% | 91 | 26,80% | | 1 | 20,03% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | 16 | 11 | 10% | 28 | 0,22% | 92 | 30,55% | | 3 | 10,86% | 0 | (0) |
| | 0,25 à < 0,50 | 2 802 | 399 | 90% | 3 123 | 0,38% | 75 081 | 21,84% | | 333 | 10,65% | 3 | (3) |
| | 0,50 à < 0,75 | 2 711 | 33 | 91% | 2 712 | 0,58% | 112 734 | 22,58% | | 1 558 | 57,43% | 4 | (5) |
| | 0,75 à < 2,50 | 9 566 | 605 | 85% | 10 139 | 1,45% | 190 676 | 24,94% | | 2 361 | 23,29% | 38 | (27) |
| | 0,75 à < 1,75 | 7 755 | 428 | 91% | 8 138 | 1,30% | 92 383 | 23,97% | | 1 755 | 21,56% | 25 | (17) |
| | 1,75 à < 2,50 | 1 811 | 176 | 71% | 2 001 | 2,08% | 98 293 | 28,90% | | 607 | 30,31% | 13 | (10) |
| | 2,50 à < 10,00 | 4 572 | 216 | 71% | 4 725 | 5,02% | 125 235 | 27,22% | | 1 719 | 36,38% | 65 | (86) |
| | 2,50 à < 5,00 | 2 483 | 149 | 63% | 2 577 | 3,73% | 102 718 | 27,16% | | 812 | 31,50% | 27 | (53) |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 088 | 67 | 88% | 2 147 | 6,56% | 22 517 | 27,30% | | 907 | 42,25% | 38 | (33) |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 296 | 119 | 61% | 1 447 | 18,74% | 68 105 | 29,91% | | 711 | 49,16% | 80 | (79) |
| | 10,00 à < 20,00 | 891 | 91 | 66% | 1 011 | 12,88% | 39 557 | 28,91% | | 429 | 42,42% | 36 | (38) |
| | 20,00 à < 30,00 | 213 | 23 | 46% | 234 | 25,35% | 14 282 | 36,43% | | 165 | 70,53% | 21 | (16) |
| | 30,00 à < 100,00 | 193 | 6 | 39% | 202 | 40,50% | 14 266 | 27,33% | | 117 | 58,15% | 22 | (25) |
| 100,00 (défaut) | 1 298 | 4 | 54% | 1 282 | 100,00% | 38 155 | 40,26% | | 781 | 60,93% | 700 | (700) | |
| Sous-total | 22 355 | 1 390 | 82% | 23 550 | 8,34% | 610 451 | 25,81% | | 7 472 | 31,73% | 890 | (899) | |

30.06.2022

| (En M.EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|--------------------------------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|-------------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|--------------|-------------------|------------|
| Clientèle de détail - Autres non-PME | 0,00 à < 0,15 | 1 765 | 97 | 87% | 1 856 | 0,08% | 40 392 | 18,64% | | 79 | 4,26% | 0 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 1 495 | 90 | 86% | 1 585 | 0,08% | 4 624 | 17,09% | | 58 | 3,69% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 270 | 7 | 100% | 271 | 0,10% | 35 768 | 27,74% | | 21 | 7,60% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | 1 488 | 275 | 100% | 1 763 | 0,18% | 36 421 | 20,53% | | 142 | 8,04% | 1 | (1) |
| | 0,25 à < 0,50 | 4 469 | 690 | 100% | 5 149 | 0,39% | 186 028 | 30,22% | | 1 000 | 19,43% | 6 | (9) |
| | 0,50 à < 0,75 | 7 460 | 977 | 100% | 8 361 | 0,60% | 353 823 | 13,79% | | 1 960 | 23,45% | 7 | (11) |
| | 0,75 à < 2,50 | 8 318 | 846 | 100% | 9 132 | 1,35% | 430 156 | 32,28% | | 3 474 | 38,05% | 40 | (35) |
| | 0,75 à < 1,75 | 6 160 | 746 | 100% | 6 873 | 1,12% | 315 392 | 31,84% | | 2 433 | 35,41% | 25 | (22) |
| | 1,75 à < 2,50 | 2 158 | 100 | 100% | 2 259 | 2,06% | 114 764 | 33,62% | | 1 041 | 46,07% | 15 | (13) |
| | 2,50 à < 10,00 | 5 366 | 233 | 100% | 5 599 | 4,25% | 318 462 | 35,42% | | 3 017 | 53,88% | 85 | (71) |
| | 2,50 à < 5,00 | 3 749 | 202 | 100% | 3 950 | 3,24% | 273 181 | 33,85% | | 1 977 | 50,05% | 44 | (33) |
| | 5,00 à < 10,00 | 1 617 | 31 | 100% | 1 649 | 6,68% | 45 281 | 39,18% | | 1 040 | 63,06% | 42 | (38) |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 265 | 20 | 98% | 1 286 | 24,94% | 129 564 | 35,40% | | 1 033 | 80,36% | 106 | (129) |
| | 10,00 à < 20,00 | 607 | 16 | 99% | 622 | 13,52% | 54 558 | 40,55% | | 497 | 79,90% | 34 | (45) |
| | 20,00 à < 30,00 | 254 | 3 | 100% | 257 | 24,00% | 36 695 | 32,97% | | 213 | 82,95% | 20 | (25) |
| | 30,00 à < 100,00 | 405 | 1 | 69% | 406 | 43,02% | 38 311 | 29,06% | | 323 | 79,43% | 52 | (59) |
| 100,00 (défaut) | 1 439 | 7 | 98% | 1 440 | 100,00% | 128 184 | 52,83% | | 493 | 34,22% | 857 | (857) | |
| Sous-total | 31 570 | 3 146 | 100% | 34 586 | 6,35% | 1 623 030 | 27,65% | | 11 198 | 32,38% | 1 102 | (1 111) | |
| TOTAL | 648 966 | 232 258 | 48% | 752 492 | 2,53% | 10 141 793 | 16,42% | | 152 236 | 20,23% | 6 322 | (6 690) | |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition | Exposition | CCF | EAD après | PD | Nombre de | LGD | Maturité | RWA | Pertes | Provi- |
|---|------------------|---------------|------------|----------------|--------------|---------------|---------------|----------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| | | initiale | hors bilan | | après | | | | | | | |
| | | avant CCF | avant CCF | moyen | CRM et | | | | | | | |
| | | | | | après CCF | | | | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à < 0,15 | 228 423 | 1 723 | 87% | 230 603 | 0,01% | 363 | 1,91% | 1 | 1 351 | 0,59% | 2 |
| | 0,00 à < 0,10 | 223 428 | 1 722 | 87% | 225 187 | 0,01% | 355 | 1,55% | 1 | 568 | 0,25% | 1 |
| | 0,10 à < 0,15 | 4 996 | 1 | 34% | 5 416 | 0,13% | 8 | 16,82% | 3 | 783 | 14,46% | 1 |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | 118 | - | - | - | 2 | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 575 | 2 | 100% | 2 828 | 0,26% | 11 | 13,55% | 3 | 384 | 13,60% | 1 |
| | 0,50 à < 0,75 | 2 266 | 118 | 100% | 5 951 | 0,50% | 9 | 10,88% | 3 | 1 017 | 17,10% | 26 |
| | 0,75 à < 2,50 | 3 007 | 508 | 100% | 8 331 | 1,55% | 10 | 10,11% | 3 | 1 484 | 17,82% | 8 |
| | 0,75 à < 1,75 | 2 268 | 7 | 100% | 4 635 | 1,10% | 5 | 11,70% | 3 | 1 062 | 22,92% | 5 |
| | 1,75 à < 2,50 | 739 | 502 | 100% | 3 696 | 2,12% | 5 | 8,11% | 3 | 422 | 11,42% | 3 |
| | 2,50 à < 10,00 | 3 560 | 2 164 | 92% | 10 770 | 4,98% | 50 | 4,44% | 3 | 1 395 | 12,95% | 9 |
| | 2,50 à < 5,00 | 2 632 | 1 927 | 91% | 7 997 | 4,01% | 38 | 3,65% | 3 | 1 142 | 14,28% | 7 |
| | 5,00 à < 10,00 | 928 | 236 | 100% | 2 773 | 7,76% | 12 | 6,70% | 3 | 253 | 9,12% | 2 |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 095 | 405 | 91% | 5 853 | 16,32% | 19 | 5,63% | 3 | 998 | 17,06% | 21 |
| | 10,00 à < 20,00 | 1 092 | 405 | 91% | 2 888 | 12,55% | 17 | 7,38% | 3 | 834 | 28,87% | 21 |
| | 20,00 à < 30,00 | 2 | - | - | 2 896 | 20,46% | 2 | 4,02% | 4 | 165 | 5,69% | 1 |
| 30,00 à < 100,00 | - | - | - | 69 | - | - | - | 3 | - | - | - | |
| 100,00 (défaut) | 110 | 0 | 100% | 973 | 100,00% | 9 | 8,59% | 3 | 122 | 12,55% | 71 | |
| Sous-total | 240 036 | 4 920 | 91% | 265 428 | 1,00% | 471 | 2,70% | 1 | 6 752 | 2,54% | 138 | (105) |
| Établissements | 0,00 à < 0,15 | 29 144 | 9 564 | 62% | 33 938 | 0,04% | 2 526 | 23,48% | 2 | 1 981 | 5,84% | 3 |
| | 0,00 à < 0,10 | 26 896 | 9 148 | 61% | 31 039 | 0,03% | 2 130 | 24,46% | 2 | 1 723 | 5,55% | 2 |
| | 0,10 à < 0,15 | 2 248 | 416 | 82% | 2 898 | 0,13% | 396 | 13,00% | 3 | 257 | 8,87% | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | 1 | - | - | 5,10% | 5 | 0 | 2,49% | 0 |
| | 0,25 à < 0,50 | 752 | 649 | 67% | 1 329 | 0,26% | 372 | 23,61% | 2 | 301 | 22,65% | 1 |
| | 0,50 à < 0,75 | 2 254 | 932 | 67% | 1 248 | 0,50% | 163 | 24,24% | 2 | 419 | 33,57% | 1 |
| | 0,75 à < 2,50 | 708 | 514 | 67% | 1 352 | 1,54% | 110 | 26,72% | 2 | 724 | 53,54% | 4 |
| | 0,75 à < 1,75 | 363 | 224 | 50% | 766 | 1,10% | 58 | 25,78% | 2 | 406 | 53,01% | 1 |
| | 1,75 à < 2,50 | 345 | 290 | 80% | 585 | 2,12% | 52 | 27,94% | 2 | 318 | 54,24% | 3 |
| | 2,50 à < 10,00 | 1 707 | 483 | 34% | 1 324 | 4,66% | 293 | 17,94% | 2 | 681 | 51,44% | 9 |
| | 2,50 à < 5,00 | 951 | 286 | 38% | 1 076 | 3,94% | 261 | 15,12% | 2 | 450 | 41,85% | 4 |
| | 5,00 à < 10,00 | 756 | 197 | 28% | 248 | 7,76% | 32 | 30,16% | 1 | 231 | 92,99% | 5 |
| | 10,00 à < 100,00 | 513 | 171 | 35% | 544 | 14,59% | 73 | 22,70% | 1 | 350 | 64,34% | 10 |
| | 10,00 à < 20,00 | 461 | 97 | 25% | 447 | 13,21% | 42 | 19,26% | 1 | 182 | 40,72% | 4 |
| | 20,00 à < 30,00 | 52 | 74 | 49% | 96 | 21,19% | 31 | 38,47% | 2 | 168 | 174,76% | 6 |
| 30,00 à < 100,00 | - | - | - | 1 | - | - | 45,00% | 2 | 0 | 9,76% | 0 | |
| 100,00 (défaut) | 30 | - | - | 170 | 100,00% | 14 | 13,75% | 4 | 67 | 39,47% | 10 | |
| Sous-total | 35 107 | 12 313 | 61% | 39 906 | 0,89% | 3 551 | 23,38% | 2 | 4 523 | 11,33% | 38 | (50) |
| Entreprises - PME | 0,00 à < 0,15 | 1 084 | 534 | 71% | 1 338 | 0,10% | 3 171 | 31,48% | 3 | 238 | 17,78% | 0 |
| | 0,00 à < 0,10 | 408 | 198 | 93% | 563 | 0,05% | 932 | 25,11% | 3 | 67 | 11,87% | 0 |
| | 0,10 à < 0,15 | 676 | 336 | 58% | 775 | 0,13% | 2 239 | 36,10% | 3 | 171 | 22,08% | 0 |
| | 0,15 à < 0,25 | 4 108 | 710 | 89% | 4 618 | 0,20% | 1 280 | 13,16% | 1 | 351 | 7,61% | 1 |
| | 0,25 à < 0,50 | 930 | 770 | 64% | 1 102 | 0,30% | 7 754 | 55,80% | 3 | 560 | 50,82% | 2 |
| | 0,50 à < 0,75 | 3 057 | 1 537 | 60% | 3 234 | 0,53% | 6 319 | 34,93% | 3 | 1 383 | 42,77% | 6 |
| | 0,75 à < 2,50 | 10 320 | 2 139 | 66% | 10 052 | 1,53% | 15 710 | 28,86% | 4 | 5 428 | 54,00% | 45 |
| | 0,75 à < 1,75 | 6 730 | 1 170 | 67% | 6 579 | 1,18% | 9 450 | 27,42% | 4 | 3 289 | 49,99% | 21 |
| | 1,75 à < 2,50 | 3 590 | 968 | 63% | 3 473 | 2,19% | 6 260 | 31,60% | 3 | 2 139 | 61,59% | 24 |
| | 2,50 à < 10,00 | 9 489 | 1 406 | 72% | 8 073 | 4,58% | 20 435 | 32,84% | 3 | 6 431 | 79,65% | 119 |
| | 2,50 à < 5,00 | 7 397 | 1 185 | 73% | 6 450 | 3,78% | 15 032 | 33,29% | 3 | 5 083 | 78,81% | 80 |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 092 | 220 | 69% | 1 623 | 7,74% | 5 403 | 31,06% | 3 | 1 347 | 83,02% | 39 |
| | 10,00 à < 100,00 | 2 613 | 230 | 63% | 1 881 | 17,41% | 6 935 | 32,15% | 3 | 2 084 | 110,78% | 104 |
| | 10,00 à < 20,00 | 1 767 | 134 | 62% | 1 274 | 13,19% | 4 426 | 31,93% | 3 | 1 331 | 104,44% | 54 |
| | 20,00 à < 30,00 | 729 | 84 | 65% | 544 | 25,41% | 2 084 | 31,57% | 2 | 652 | 119,81% | 42 |
| 30,00 à < 100,00 | 116 | 13 | 62% | 63 | 33,55% | 425 | 41,50% | 2 | 102 | 160,50% | 9 | |
| 100,00 (défaut) | 1 745 | 209 | 52% | 1 601 | 100,00% | 5 282 | 47,75% | 2 | 2 280 | 142,44% | 801 | |
| Sous-total | 33 345 | 7 535 | 68% | 31 900 | 7,78% | 66 886 | 30,39% | 3 | 18 755 | 58,79% | 1 079 | (1 167) |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|---|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|--------------|-------------------|------------|
| Entreprises – Financement spécialisé | 0,00 à < 0,15 | 6 324 | 5 103 | 51% | 8 565 | 0,31% | 750 | 19,63% | 2 | 955 | 11,16% | 2 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 2 996 | 2 312 | 49% | 4 046 | 0,05% | 656 | 21,26% | 3 | 455 | 11,25% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 3 328 | 2 792 | 53% | 4 518 | 0,55% | 94 | 18,17% | 2 | 500 | 11,07% | 1 | |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 5 645 | 3 416 | 42% | 6 372 | 0,27% | 164 | 15,76% | 2 | 1 037 | 16,27% | 3 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 10 840 | 3 450 | 48% | 11 275 | 0,53% | 369 | 12,76% | 4 | 2 675 | 23,73% | 9 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 15 734 | 8 056 | 45% | 16 954 | 1,61% | 971 | 13,01% | 3 | 5 626 | 33,18% | 38 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 8 799 | 5 060 | 46% | 9 427 | 1,15% | 469 | 12,85% | 3 | 3 121 | 33,11% | 16 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 6 935 | 2 997 | 44% | 7 527 | 2,18% | 502 | 13,22% | 3 | 2 505 | 33,28% | 22 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 8 960 | 3 841 | 48% | 8 874 | 4,32% | 744 | 16,25% | 3 | 3 739 | 42,13% | 44 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 7 212 | 3 097 | 47% | 7 527 | 3,82% | 632 | 15,15% | 3 | 3 183 | 42,29% | 34 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 1 748 | 744 | 52% | 1 347 | 7,11% | 112 | 22,41% | 2 | 556 | 41,28% | 11 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 322 | 403 | 76% | 1 358 | 16,57% | 115 | 15,10% | 3 | 959 | 70,64% | 31 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 731 | 115 | 63% | 782 | 12,09% | 75 | 15,64% | 3 | 624 | 79,84% | 18 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 591 | 288 | 81% | 576 | 22,66% | 40 | 14,36% | 3 | 335 | 58,14% | 14 | |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100,00 (défaut) | 1 321 | 70 | 80% | 1 119 | 100,00% | 89 | 56,43% | 2 | 612 | 54,69% | 563 | | |
| Sous-total | 50 146 | 24 340 | 47% | 54 516 | 3,86% | 3 202 | 15,79% | 3 | 15 604 | 28,62% | 689 | (758) | |
| Entreprises – Autres | 0,00 à < 0,15 | 31 928 | 87 658 | 47% | 66 826 | 0,07% | 4 424 | 32,30% | 2 | 10 440 | 15,62% | 14 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 21 039 | 61 535 | 48% | 46 196 | 0,04% | 2 969 | 33,22% | 2 | 5 745 | 12,44% | 6 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 10 889 | 26 123 | 43% | 20 630 | 0,13% | 1 455 | 30,23% | 2 | 4 695 | 22,76% | 8 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 46 | 24 | 64% | 51 | 0,17% | 88 | 35,19% | 2 | 14 | 28,01% | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 12 076 | 22 129 | 44% | 19 988 | 0,26% | 1 655 | 29,94% | 3 | 6 805 | 34,05% | 15 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 11 704 | 16 137 | 45% | 17 577 | 0,50% | 2 633 | 29,16% | 2 | 7 872 | 44,79% | 24 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 17 961 | 15 747 | 44% | 21 646 | 1,58% | 5 775 | 33,01% | 2 | 13 524 | 62,48% | 86 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 8 843 | 9 230 | 45% | 11 708 | 1,11% | 3 190 | 29,82% | 2 | 6 741 | 57,58% | 34 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 9 118 | 6 517 | 43% | 9 939 | 2,14% | 2 585 | 36,76% | 2 | 6 783 | 68,25% | 52 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 17 208 | 10 312 | 54% | 20 077 | 4,52% | 9 323 | 30,45% | 2 | 19 149 | 95,38% | 227 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 14 432 | 8 514 | 51% | 16 291 | 3,75% | 7 404 | 29,98% | 2 | 15 420 | 94,66% | 160 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 775 | 1 798 | 66% | 3 786 | 7,83% | 1 919 | 32,46% | 2 | 3 729 | 98,50% | 68 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 5 980 | 2 594 | 61% | 3 685 | 15,24% | 2 572 | 31,15% | 2 | 4 865 | 132,01% | 155 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 2 997 | 1 057 | 71% | 2 620 | 12,64% | 1 650 | 32,33% | 2 | 3 410 | 130,18% | 92 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 2 954 | 1 533 | 54% | 1 045 | 21,41% | 870 | 28,10% | 2 | 1 421 | 135,96% | 61 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 29 | 3 | 88% | 20 | 33,99% | 52 | 35,60% | 3 | 33 | 166,71% | 2 | |
| 100,00 (défaut) | 2 521 | 429 | 60% | 2 207 | 100,00% | 1 369 | 49,44% | 2 | 2 048 | 92,80% | 1 156 | | |
| Sous-total | 99 424 | 155 028 | 47% | 152 058 | 2,77% | 27 839 | 31,71% | 2 | 64 718 | 42,56% | 1 678 | (1 977) | |
| Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers PME | 0,00 à < 0,15 | 17 | 2 | 100% | 19 | 0,04% | 15 671 | 13,97% | | 0 | 1,47% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 17 | 2 | 100% | 19 | 0,04% | 15 671 | 13,97% | | 0 | 1,47% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | |
| | 0,15 à < 0,25 | 1 | - | - | 1 | 0,24% | 13 | 13,39% | | 0 | 4,88% | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 816 | 9 | 100% | 825 | 0,27% | 4 713 | 16,19% | | 54 | 6,56% | 0 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 1 748 | 26 | 100% | 1 774 | 0,62% | 32 | 9,87% | | 122 | 6,87% | 1 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 2 139 | 28 | 100% | 2 167 | 1,04% | 12 056 | 15,04% | | 330 | 15,24% | 3 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 2 138 | 28 | 100% | 2 166 | 1,04% | 9 511 | 15,05% | | 330 | 15,25% | 3 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 1 | - | - | 1 | 2,14% | 2 545 | 5,34% | | 0 | 8,78% | 0 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 530 | 9 | 100% | 539 | 2,83% | 211 | 15,62% | | 161 | 29,91% | 2 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 498 | 9 | 100% | 506 | 2,57% | 11 | 15,58% | | 145 | 28,57% | 2 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 33 | 0 | 100% | 33 | 6,90% | 200 | 16,22% | | 17 | 50,62% | 0 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 200 | 3 | 100% | 203 | 15,46% | 649 | 10,45% | | 90 | 44,12% | 3 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 188 | 3 | 100% | 191 | 14,72% | 576 | 10,08% | | 80 | 42,04% | 3 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 12 | 0 | 100% | 12 | 26,83% | 73 | 16,19% | | 9 | 76,27% | 1 | |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | - | - | - | - | - | | - | - | - | |
| 100,00 (défaut) | 138 | 0 | 100% | 135 | 100,00% | 601 | 31,90% | | 171 | 126,45% | 35 | | |
| Sous-total | 5 590 | 76 | 100% | 5 663 | 3,85% | 33 946 | 13,88% | | 929 | 16,40% | 45 | (39) | |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|---|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------|------------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|------------|-------------------|------------|
| Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME | 0,00 à < 0,15 | 31 049 | 1 004 | 100% | 32 049 | 0,07% | 595 987 | 13,99% | | 824 | 2,57% | 3 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 31 049 | 1 004 | 100% | 32 049 | 0,07% | 541 050 | 13,99% | | 824 | 2,57% | 3 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 0 | 0 | 100% | 0 | 0,18% | 54 937 | 20,38% | | 0 | 8,01% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 27 828 | 867 | 100% | 28 534 | 0,22% | 32 754 | 14,51% | | 1 855 | 6,50% | 9 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 8 769 | 487 | 100% | 9 045 | 0,41% | 8 769 | 17,90% | | 1 162 | 12,84% | 7 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 14 045 | 732 | 100% | 14 568 | 0,62% | 122 814 | 10,78% | | 1 471 | 10,10% | 10 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 15 635 | 680 | 100% | 16 162 | 1,60% | 70 440 | 11,62% | | 2 924 | 18,10% | 25 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 7 108 | 464 | 100% | 7 440 | 1,03% | 61 072 | 17,91% | | 1 788 | 24,03% | 14 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 8 527 | 217 | 100% | 8 722 | 2,08% | 9 368 | 6,26% | | 1 137 | 13,03% | 11 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 6 151 | 195 | 100% | 6 320 | 4,95% | 31 327 | 12,43% | | 2 540 | 40,19% | 36 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 3 308 | 133 | 100% | 3 419 | 3,27% | 24 534 | 15,49% | | 1 473 | 43,07% | 17 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 2 843 | 62 | 100% | 2 901 | 6,94% | 6 793 | 8,82% | | 1 068 | 36,80% | 19 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 983 | 24 | 100% | 1 004 | 17,80% | 4 522 | 9,33% | | 532 | 53,00% | 18 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 848 | 22 | 100% | 869 | 16,06% | 1 741 | 8,93% | | 439 | 50,56% | 13 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 109 | 2 | 100% | 109 | 24,48% | 992 | 10,35% | | 67 | 61,89% | 3 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 27 | 0 | 100% | 27 | 47,07% | 1 789 | 18,15% | | 26 | 96,33% | 2 | |
| | 100,00 (défaut) | 951 | 3 | 100% | 928 | 100,00% | 7 329 | 27,89% | | 841 | 90,64% | 212 | |
| Sous-total | 105 411 | 3 991 | 100% | 108 611 | 1,74% | 873 942 | 13,65% | | 12 150 | 11,19% | 319 | (293) | |
| Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles | 0,00 à < 0,15 | 85 | 1 139 | 64% | 1 714 | 0,08% | 1 646 029 | 52,25% | | 47 | 2,72% | 1 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 17 | 122 | 75% | 1 250 | 0,07% | 1 476 350 | 56,69% | | 33 | 2,66% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 68 | 1 017 | 63% | 463 | 0,11% | 169 679 | 40,28% | | 13 | 2,87% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | - | 232 | 64% | 92 | 0,24% | 234 758 | 34,27% | | 4 | 4,42% | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 95 | 187 | 65% | 785 | 0,45% | 177 713 | 54,71% | | 94 | 11,97% | 2 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 100 | 505 | 56% | 285 | 0,60% | 1 454 219 | 35,64% | | 28 | 9,83% | 1 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 323 | 407 | 57% | 799 | 1,38% | 1 143 085 | 45,57% | | 180 | 22,56% | 5 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 125 | 220 | 63% | 533 | 1,13% | 975 328 | 50,82% | | 119 | 22,36% | 3 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 199 | 186 | 50% | 266 | 1,89% | 167 757 | 35,05% | | 61 | 22,94% | 2 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 613 | 215 | 59% | 1 042 | 4,91% | 1 548 019 | 46,91% | | 600 | 57,56% | 24 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 280 | 142 | 58% | 538 | 3,20% | 855 015 | 46,16% | | 231 | 43,00% | 8 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 333 | 73 | 62% | 504 | 6,73% | 693 004 | 47,71% | | 368 | 73,09% | 16 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 351 | 22 | 65% | 407 | 21,92% | 549 476 | 44,17% | | 463 | 113,70% | 38 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 230 | 19 | 63% | 273 | 14,32% | 175 133 | 45,95% | | 297 | 108,76% | 18 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 28 | 2 | 72% | 29 | 25,14% | 192 314 | 38,55% | | 33 | 114,51% | 3 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 93 | 1 | 77% | 105 | 40,80% | 182 029 | 41,09% | | 133 | 126,35% | 17 | |
| | 100,00 (défaut) | 277 | 4 | 22% | 273 | 100,00% | 158 751 | 60,30% | | 126 | 46,16% | 178 | |
| Sous-total | 1 844 | 2 710 | 61% | 5 398 | 8,00% | 6 912 050 | 49,20% | | 1 542 | 28,57% | 248 | (226) | |
| Clientèle de détail – Autres PME | 0,00 à < 0,15 | 89 | 2 | 100% | 90 | 0,07% | 484 | 14,45% | | 2 | 2,59% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 81 | 2 | 100% | 83 | 0,06% | 271 | 11,75% | | 2 | 1,85% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 8 | - | - | 8 | 0,13% | 213 | 43,82% | | 1 | 10,61% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 16 | 11 | 99% | 28 | 0,23% | 299 | 30,63% | | 3 | 10,87% | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 2 885 | 465 | 100% | 3 309 | 0,37% | 77 001 | 21,50% | | 345 | 10,41% | 3 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 2 872 | 32 | 100% | 2 904 | 0,57% | 124 819 | 21,85% | | 397 | 13,66% | 4 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 9 575 | 620 | 99% | 10 176 | 1,44% | 200 149 | 24,67% | | 2 336 | 22,96% | 37 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 7 809 | 453 | 99% | 8 222 | 1,30% | 96 806 | 23,92% | | 1 766 | 21,48% | 26 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 1 767 | 167 | 99% | 1 954 | 2,05% | 103 343 | 27,84% | | 570 | 29,17% | 11 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 4 243 | 209 | 99% | 4 478 | 4,99% | 120 978 | 26,03% | | 1 758 | 39,25% | 58 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 2 307 | 141 | 99% | 2 481 | 3,70% | 99 203 | 25,67% | | 921 | 37,15% | 24 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 1 936 | 67 | 99% | 1 997 | 6,59% | 21 775 | 26,47% | | 836 | 41,86% | 34 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 148 | 100 | 100% | 1 289 | 18,75% | 60 068 | 29,00% | | 616 | 47,82% | 69 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 788 | 73 | 100% | 890 | 13,07% | 34 721 | 28,10% | | 369 | 41,39% | 31 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 198 | 21 | 100% | 230 | 25,32% | 13 115 | 34,76% | | 155 | 67,32% | 20 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 161 | 5 | 100% | 168 | 39,78% | 12 232 | 25,91% | | 93 | 55,13% | 18 | |
| | 100,00 (défaut) | 1 283 | 5 | 57% | 1 262 | 100,00% | 39 732 | 41,73% | | 479 | 37,93% | 706 | |
| Sous-total | 22 111 | 1 443 | 99% | 23 537 | 8,08% | 623 530 | 25,26% | | 5 935 | 25,22% | 876 | (892) | |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------|----------------------------|--------------|---------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|----------------|
| Clientèle de détail - Autres non-PME | 0,00 à < 0,15 | 1 772 | 49 | 100% | 1 815 | 0,09% | 78 675 | 19,37% | | 85 | 4,70% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 1 472 | 45 | 100% | 1 518 | 0,09% | 4 181 | 17,62% | | 63 | 4,14% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 300 | 4 | 100% | 297 | 0,10% | 74 494 | 28,30% | | 23 | 7,58% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 7 284 | 1 260 | 97% | 8 501 | 0,20% | 92 564 | 13,35% | | 474 | 5,58% | 2 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 3 737 | 535 | 100% | 4 262 | 0,40% | 109 410 | 34,00% | | 924 | 21,68% | 5 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 2 392 | 167 | 95% | 2 551 | 0,62% | 340 553 | 34,35% | | 742 | 29,10% | 5 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 7 768 | 798 | 100% | 8 546 | 1,36% | 441 732 | 31,75% | | 3 229 | 37,78% | 38 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 5 911 | 712 | 100% | 6 601 | 1,15% | 324 999 | 30,42% | | 2 262 | 34,26% | 23 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 1 858 | 86 | 100% | 1 944 | 2,06% | 116 733 | 36,27% | | 967 | 49,75% | 14 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 5 257 | 340 | 100% | 5 597 | 4,23% | 329 660 | 34,67% | | 3 015 | 53,87% | 83 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 3 729 | 308 | 100% | 4 037 | 3,29% | 278 612 | 33,22% | | 2 050 | 50,77% | 44 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 1 528 | 32 | 100% | 1 560 | 6,68% | 51 048 | 38,43% | | 966 | 61,90% | 39 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 1 204 | 36 | 59% | 1 225 | 25,18% | 130 307 | 34,42% | | 960 | 78,37% | 99 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 564 | 34 | 55% | 583 | 13,58% | 54 226 | 39,60% | | 456 | 78,23% | 31 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 239 | 2 | 100% | 241 | 23,85% | 48 769 | 32,71% | | 198 | 82,22% | 19 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 400 | 1 | 100% | 401 | 42,86% | 27 312 | 27,90% | | 306 | 76,25% | 49 | |
| | 100,00 (défaut) | 1 545 | 7 | 99% | 1 545 | 100,00% | 137 827 | 51,38% | | 643 | 41,63% | 919 | |
| | Sous-total | 30 960 | 3 191 | 98% | 34 041 | 6,63% | 1 660 728 | 28,44% | | 10 073 | 29,59% | 1 151 | (1 167) |
| TOTAL | | 623 975 | 215 549 | 52% | 721 058 | 2,57% | 10 206 145 | 16,21% | | 140 981 | 19,55% | 6 261 | (6 673) |

TABLEAU 37 : APPROCHE INTERNE - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (CR6) - IRBF

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | |
|--|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|-----------|-------------------|------------|
| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à < 0,15 | 13 | - | | 13 | 0,01% | 7 | 44,86% | 3 | 1 | 9,72% | 0 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 13 | - | | 13 | 0,01% | 7 | 44,87% | 3 | 1 | 9,72% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | - | - | | 0 | - | - | 40,00% | 3 | 0 | 8,63% | - | - |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | | 0 | - | - | 40,43% | 3 | 0 | 6,65% | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | - | - | | 0 | - | - | 41,30% | 3 | 0 | 6,79% | - | - |
| | 0,50 à < 0,75 | - | - | | 0 | - | - | 41,13% | 3 | 0 | 8,17% | - | (0) |
| | 0,75 à < 2,50 | - | - | | 1 | - | - | 40,73% | 3 | 0 | 7,32% | 0 | (0) |
| | 0,75 à < 1,75 | - | - | | 0 | - | - | 40,48% | 3 | 0 | 7,18% | 0 | (0) |
| | 1,75 à < 2,50 | - | - | | 0 | - | - | 41,20% | 3 | 0 | 7,58% | 0 | (0) |
| | 2,50 à < 10,00 | - | - | | 7 | - | - | 41,28% | 3 | 1 | 7,27% | 0 | (0) |
| | 2,50 à < 5,00 | - | - | | 5 | - | - | 41,27% | 3 | 0 | 7,40% | 0 | (0) |
| | 5,00 à < 10,00 | - | - | | 2 | - | - | 41,30% | 3 | 0 | 6,99% | 0 | (0) |
| | 10,00 à < 100,00 | - | - | | 2 | - | - | 41,32% | 3 | 0 | 6,92% | 0 | (0) |
| | 10,00 à < 20,00 | - | - | | 1 | - | - | 41,18% | 3 | 0 | 6,81% | 0 | (0) |
| | 20,00 à < 30,00 | - | - | | 1 | - | - | 41,57% | 3 | 0 | 7,13% | 0 | (0) |
| 30,00 à < 100,00 | - | - | | 0 | - | - | 41,98% | 3 | 0 | 7,22% | - | (0) | |
| 100,00 (défaut) | - | - | | 1 | - | - | 41,57% | 3 | 0 | 8,97% | 0 | (0) | |
| Sous-total | 13 | - | | 25 | 0,01% | 7 | 43,20% | 3 | 2 | 8,66% | 0 | (0) | |
| Établissements | 0,00 à < 0,15 | 1 | - | | 1 | 0,04% | 17 | 44,29% | 3 | 0 | 19,39% | 0 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 1 | - | | 1 | 0,03% | 14 | 44,35% | 3 | 0 | 16,69% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 0 | - | | 0 | 0,13% | 3 | 43,84% | 3 | 0 | 40,61% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,50 à < 0,75 | 1 | - | | 1 | 0,50% | 4 | 44,00% | 3 | 1 | 102,66% | 0 | (0) |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | - | | 0 | 2,12% | 1 | 40,00% | 3 | 0 | 121,06% | 0 | (0) |
| | 0,75 à < 1,75 | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | 1,75 à < 2,50 | 0 | - | | 0 | 2,12% | 1 | 40,00% | 3 | 0 | 121,06% | 0 | (0) |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | - | | 0 | 5,62% | 2 | 45,00% | 3 | 0 | 195,86% | 0 | (0) |
| | 2,50 à < 5,00 | 0 | - | | 0 | 3,26% | 1 | 45,00% | 3 | 0 | 169,80% | 0 | (0) |
| | 5,00 à < 10,00 | 0 | - | | 0 | 7,76% | 1 | 45,00% | 3 | 0 | 219,48% | 0 | (0) |
| | 10,00 à < 100,00 | 0 | - | | 0 | 11,42% | 1 | 40,00% | 3 | 0 | 210,02% | 0 | - |
| | 10,00 à < 20,00 | 0 | - | | 0 | 11,42% | 1 | 40,00% | 3 | 0 | 210,02% | 0 | - |
| | 20,00 à < 30,00 | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30,00 à < 100,00 | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 100,00 (défaut) | - | - | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Sous-total | 2 | - | | 2 | 0,30% | 25 | 44,14% | 3 | 1 | 60,11% | 0 | (0) | |
| Entreprises - PME | 0,00 à < 0,15 | 69 | 3 | 75% | 72 | 0,13% | 279 | 41,25% | 3 | 16 | 22,30% | 0 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 1 | - | - | 1 | 0,06% | 7 | 40,02% | 3 | 0 | 12,55% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 68 | 3 | 75% | 71 | 0,13% | 272 | 41,26% | 3 | 16 | 22,40% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | 102 | 12 | 75% | 111 | 0,16% | 505 | 41,34% | 3 | 29 | 26,05% | 0 | (0) |
| | 0,25 à < 0,50 | 171 | 11 | 75% | 179 | 0,29% | 715 | 41,26% | 3 | 64 | 35,84% | 0 | (0) |
| | 0,50 à < 0,75 | 305 | 50 | 75% | 341 | 0,55% | 1 546 | 41,49% | 3 | 178 | 52,05% | 1 | (0) |
| | 0,75 à < 2,50 | 724 | 66 | 75% | 773 | 1,61% | 3 400 | 41,83% | 3 | 503 | 65,10% | 4 | (2) |
| | 0,75 à < 1,75 | 441 | 42 | 75% | 472 | 1,19% | 2 230 | 41,78% | 3 | 285 | 60,27% | 2 | (1) |
| | 1,75 à < 2,50 | 283 | 24 | 75% | 301 | 2,28% | 1 170 | 41,90% | 3 | 219 | 72,67% | 2 | (1) |
| | 2,50 à < 10,00 | 729 | 60 | 75% | 764 | 4,54% | 5 296 | 41,78% | 3 | 647 | 84,65% | 13 | (6) |
| | 2,50 à < 5,00 | 558 | 49 | 75% | 591 | 3,69% | 4 037 | 41,92% | 3 | 477 | 80,71% | 8 | (3) |
| | 5,00 à < 10,00 | 170 | 11 | 75% | 173 | 7,47% | 1 259 | 41,29% | 3 | 170 | 98,14% | 5 | (2) |
| | 10,00 à < 100,00 | 174 | 2 | 75% | 173 | 17,06% | 1 420 | 41,42% | 3 | 206 | 119,19% | 10 | (7) |
| | 10,00 à < 20,00 | 123 | 2 | 75% | 122 | 13,37% | 889 | 41,27% | 3 | 145 | 118,11% | 6 | (5) |
| | 20,00 à < 30,00 | 42 | 0 | 75% | 41 | 24,35% | 407 | 42,10% | 3 | 47 | 112,90% | 3 | (2) |
| 30,00 à < 100,00 | 9 | 0 | 75% | 9 | 33,53% | 124 | 40,32% | 3 | 15 | 161,86% | 1 | (1) | |
| 100,00 (défaut) | 97 | 1 | 75% | 96 | 100,00% | 946 | 42,06% | 3 | 2 | 1,85% | 40 | (48) | |
| Sous-total | 2 370 | 205 | 75% | 2 509 | 6,99% | 14 107 | 41,67% | 3 | 1 645 | 65,55% | 68 | (64) | |

30.06.2022

| (En M.EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|----------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------|----------------------------|--------------|---------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|-------------------|--------------|
| Entreprises - Autres | 0,00 à < 0,15 | 855 | 4 | 75% | 858 | 0,06% | 484 | 41,00% | 3 | 186 | 21,68% | 0 | (0) |
| | 0,00 à < 0,10 | 730 | 2 | 75% | 731 | 0,05% | 284 | 40,92% | 3 | 143 | 19,59% | 0 | (0) |
| | 0,10 à < 0,15 | 126 | 2 | 75% | 127 | 0,13% | 200 | 41,49% | 3 | 43 | 33,73% | 0 | (0) |
| | 0,15 à < 0,25 | 5 | 0 | 75% | 6 | 0,16% | 45 | 40,62% | 3 | 2 | 37,74% | 0 | (0) |
| | 0,25 à < 0,50 | 231 | 9 | 75% | 238 | 0,26% | 339 | 42,02% | 3 | 118 | 49,70% | 0 | (0) |
| | 0,50 à < 0,75 | 372 | 5 | 75% | 377 | 0,51% | 495 | 40,92% | 3 | 267 | 70,82% | 1 | (0) |
| | 0,75 à < 2,50 | 819 | 39 | 75% | 844 | 1,57% | 1 232 | 42,31% | 3 | 788 | 93,37% | 5 | (6) |
| | 0,75 à < 1,75 | 527 | 30 | 75% | 546 | 1,15% | 669 | 42,81% | 3 | 454 | 83,13% | 2 | (4) |
| | 1,75 à < 2,50 | 291 | 9 | 75% | 298 | 2,34% | 563 | 41,40% | 3 | 334 | 112,12% | 3 | (2) |
| | 2,50 à < 10,00 | 701 | 19 | 75% | 717 | 4,73% | 2 399 | 41,66% | 3 | 990 | 138,08% | 13 | (10) |
| | 2,50 à < 5,00 | 544 | 13 | 75% | 552 | 3,83% | 1 987 | 41,77% | 3 | 726 | 131,45% | 8 | (5) |
| | 5,00 à < 10,00 | 157 | 6 | 75% | 165 | 7,76% | 412 | 41,31% | 3 | 264 | 160,34% | 5 | (5) |
| | 10,00 à < 100,00 | 151 | 1 | 75% | 153 | 15,36% | 519 | 41,18% | 3 | 294 | 191,90% | 9 | (7) |
| | 10,00 à < 20,00 | 115 | 1 | 75% | 117 | 12,46% | 339 | 41,17% | 3 | 221 | 188,75% | 6 | (4) |
| | 20,00 à < 30,00 | 33 | 0 | 75% | 33 | 23,73% | 169 | 41,32% | 3 | 65 | 198,25% | 3 | (2) |
| | 30,00 à < 100,00 | 4 | - | - | 4 | 32,96% | 11 | 40,27% | 3 | 9 | 235,00% | 0 | (0) |
| | 100,00 (défaut) | 35 | - | - | 35 | 100,00% | 222 | 41,11% | 3 | 0 | 0,12% | 14 | (15) |
| | Sous-total | 3 170 | 78 | 75% | 3 228 | 3,36% | 5 735 | 41,56% | 3 | 2 646 | 81,97% | 42 | (38) |
| TOTAL | | 5 555 | 283 | 75% | 5 764 | 4,92% | 19 874 | 41,62% | 3 | 4 294 | 74,49% | 110 | (102) |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|--|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------|----------------------------|---------------|---------------------|-------------|------------------|---------------|-----------|-------------------|------------|
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à < 0,15 | 19 | - | | 19 | 0,01% | 10 | 44,90% | 3 | 2 | 9,72% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 19 | - | | 19 | 0,01% | 10 | 44,90% | 3 | 2 | 9,72% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | - | - | | 0 | 0,00% | - | 41,52% | 3 | 0 | 8,96% | - | |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| | 0,25 à < 0,50 | - | - | | 0 | 0,00% | - | 41,38% | 3 | 0 | 6,86% | - | |
| | 0,50 à < 0,75 | - | - | | 2 | 0,00% | - | 2,78% | 3 | 0 | 0,46% | - | |
| | 0,75 à < 2,50 | - | - | | 1 | 0,01% | - | 41,38% | 3 | 0 | 7,50% | 0 | |
| | 0,75 à < 1,75 | - | - | | 0 | 0,01% | - | 41,38% | 3 | 0 | 7,62% | 0 | |
| | 1,75 à < 2,50 | - | - | | 0 | 0,01% | - | 41,38% | 3 | 0 | 7,30% | 0 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | - | | 8 | 2,46% | 1 | 41,49% | 3 | 1 | 7,54% | 0 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 0 | - | | 6 | 3,26% | 1 | 41,61% | 3 | 0 | 7,74% | 0 | |
| | 5,00 à < 10,00 | - | - | | 2 | | - | 41,11% | 3 | 0 | 6,92% | 0 | |
| | 10,00 à < 100,00 | - | - | | 2 | | - | 41,32% | 3 | 0 | 6,93% | 0 | |
| | 10,00 à < 20,00 | - | - | | 1 | | - | 41,17% | 3 | 0 | 6,90% | 0 | |
| | 20,00 à < 30,00 | - | - | | 1 | | - | 41,68% | 3 | 0 | 7,02% | 0 | |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | | 0 | | - | 41,66% | 3 | 0 | 7,01% | - | |
| 100,00 (défaut) | - | - | | 2 | | - | 41,35% | 3 | 0 | 8,92% | 0 | | |
| Sous-total | 19 | - | | 32 | 0,58% | 11 | 41,57% | 3 | 3 | 8,50% | 0 | (0) | |
| Établissements | 0,00 à < 0,15 | 0 | - | | 0 | 0,05% | 12 | 43,38% | 3 | 0 | 24,92% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 0 | - | | 0 | 0,03% | 9 | 43,53% | 3 | 0 | 20,03% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 0 | - | | 0 | 0,13% | 3 | 42,82% | 3 | 0 | 43,68% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| | 0,25 à < 0,50 | 0 | - | | 0 | 0,26% | 2 | 40,00% | 3 | 0 | 54,84% | 0 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 1 | - | | - | 0,50% | 1 | 0,00% | - | - | 0,00% | - | |
| | 0,75 à < 2,50 | 0 | - | | 0 | 2,12% | 1 | 40,58% | 3 | 0 | 122,83% | 0 | |
| | 0,75 à < 1,75 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| | 1,75 à < 2,50 | 0 | - | | 0 | 2,12% | 1 | 40,58% | 3 | 0 | 122,83% | 0 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 0 | - | | 0 | 5,73% | 2 | 45,00% | 3 | 0 | 197,12% | 0 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 0 | - | | 0 | 3,26% | 1 | 45,00% | 3 | 0 | 169,81% | 0 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 0 | - | | 0 | 7,76% | 1 | 45,00% | 3 | 0 | 219,49% | 0 | |
| | 10,00 à < 100,00 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| | 10,00 à < 20,00 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| | 20,00 à < 30,00 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| | 30,00 à < 100,00 | - | - | | - | | - | | - | - | | - | |
| 100,00 (défaut) | - | - | | - | | - | | - | - | | - | | |
| Sous-total | 2 | - | | 0 | 0,40% | 18 | 43,26% | 3 | 0 | 37,34% | 0 | (0) | |
| Entreprises - PME | 0,00 à < 0,15 | 74 | 6 | 100% | 78 | 0,12% | 246 | 41,22% | 3 | 18 | 22,89% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 6 | - | | 6 | 0,04% | 11 | 40,97% | 3 | 1 | 16,30% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 68 | 6 | 100% | 72 | 0,13% | 235 | 41,24% | 3 | 17 | 23,39% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 87 | 10 | 100% | 95 | 0,16% | 466 | 41,24% | 3 | 24 | 24,82% | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 146 | 17 | 100% | 159 | 0,29% | 603 | 41,72% | 3 | 60 | 37,36% | 0 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 279 | 21 | 100% | 295 | 0,55% | 1 291 | 41,25% | 3 | 140 | 47,59% | 1 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 630 | 58 | 100% | 671 | 1,59% | 2 950 | 41,67% | 3 | 439 | 65,43% | 4 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 396 | 36 | 100% | 421 | 1,20% | 1 893 | 41,52% | 3 | 263 | 62,41% | 2 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 234 | 21 | 100% | 250 | 2,24% | 1 057 | 41,92% | 3 | 176 | 70,52% | 2 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 728 | 38 | 100% | 748 | 4,53% | 4 952 | 41,65% | 3 | 630 | 84,32% | 12 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 565 | 32 | 100% | 585 | 3,73% | 3 768 | 41,79% | 3 | 468 | 80,02% | 8 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 163 | 6 | 100% | 163 | 7,40% | 1 184 | 41,16% | 3 | 163 | 99,73% | 4 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 182 | 3 | 100% | 182 | 17,24% | 1 471 | 41,28% | 3 | 225 | 123,53% | 10 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 124 | 3 | 100% | 125 | 13,33% | 944 | 41,10% | 3 | 154 | 123,41% | 6 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 50 | 0 | 100% | 50 | 24,51% | 414 | 41,87% | 3 | 59 | 119,42% | 3 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 8 | 0 | 100% | 8 | 33,66% | 113 | 40,32% | 3 | 12 | 151,45% | 1 | |
| 100,00 (défaut) | 88 | 1 | 100% | 87 | 100,00% | 873 | 42,01% | 3 | 2 | 2,04% | 36 | | |
| Sous-total | 2 214 | 153 | 100% | 2 315 | 7,13% | 12 852 | 41,56% | 3 | 1 538 | 66,43% | 63 | (60) | |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Exposition initiale bilan avant CCF | Exposition hors bilan avant CCF | CCF moyen | EAD après CRM et après CCF | PD moyenne | Nombre de débiteurs | LGD moyenne | Maturité moyenne | RWA | RW moyen | Pertes anticipées | Provisions |
|-------------------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------|----------------------------|--------------|---------------------|---------------|------------------|--------------|---------------|-------------------|--------------|
| Entreprises – Autres | 0,00 à < 0,15 | 1 014 | 10 | 100% | 1 022 | 0,07% | 537 | 41,66% | 3 | 231 | 22,61% | 0 | |
| | 0,00 à < 0,10 | 840 | 6 | 100% | 844 | 0,06% | 289 | 41,61% | 3 | 171 | 20,30% | 0 | |
| | 0,10 à < 0,15 | 174 | 4 | 100% | 177 | 0,13% | 248 | 41,88% | 3 | 60 | 33,63% | 0 | |
| | 0,15 à < 0,25 | 6 | 1 | 100% | 7 | 0,17% | 36 | 40,80% | 3 | 2 | 29,06% | 0 | |
| | 0,25 à < 0,50 | 195 | 7 | 100% | 201 | 0,26% | 347 | 41,72% | 3 | 95 | 47,36% | 0 | |
| | 0,50 à < 0,75 | 479 | 9 | 100% | 486 | 0,51% | 550 | 41,96% | 3 | 323 | 66,31% | 1 | |
| | 0,75 à < 2,50 | 673 | 34 | 100% | 700 | 1,77% | 1 412 | 41,51% | 3 | 674 | 96,29% | 5 | |
| | 0,75 à < 1,75 | 323 | 20 | 100% | 339 | 1,17% | 800 | 41,56% | 3 | 286 | 84,39% | 1 | |
| | 1,75 à < 2,50 | 351 | 14 | 100% | 361 | 2,33% | 612 | 41,47% | 3 | 388 | 107,46% | 3 | |
| | 2,50 à < 10,00 | 733 | 15 | 100% | 746 | 4,85% | 2 717 | 41,46% | 3 | 978 | 131,14% | 14 | |
| | 2,50 à < 5,00 | 541 | 11 | 100% | 547 | 3,78% | 2 211 | 41,68% | 3 | 675 | 123,26% | 8 | |
| | 5,00 à < 10,00 | 192 | 5 | 100% | 198 | 7,80% | 506 | 40,87% | 3 | 303 | 152,94% | 6 | |
| | 10,00 à < 100,00 | 146 | 3 | 100% | 148 | 17,07% | 681 | 40,98% | 3 | 278 | 188,37% | 9 | |
| | 10,00 à < 20,00 | 102 | 1 | 100% | 102 | 13,17% | 445 | 40,77% | 3 | 194 | 189,54% | 5 | |
| | 20,00 à < 30,00 | 38 | 1 | 100% | 39 | 24,64% | 214 | 41,62% | 3 | 71 | 181,58% | 3 | |
| | 30,00 à < 100,00 | 6 | - | | 6 | 33,30% | 22 | 40,36% | 3 | 13 | 211,28% | 1 | |
| | 100,00 (défaut) | 44 | - | | 43 | 100,00% | 257 | 41,72% | 3 | 0 | 0,12% | 18 | |
| Sous-total | | 3 290 | 80 | 100% | 3 352 | 3,60% | 6 537 | 41,60% | 3 | 2 581 | 76,98% | 48 | (40) |
| TOTAL | | 5 525 | 233 | 100% | 5 700 | 5,02% | 19 418 | 41,59% | 3 | 4 121 | 72,30% | 111 | (100) |

TABLEAU 38 : APPROCHE INTERNE - EFFET SUR LES RWA DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT UTILISÉS COMME TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CR7)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | |
|---|--|---------------------|
| | Montant de RWA avant dérivés de crédit | Montant de RWA réel |
| EXPOSITIONS EN IRBF | 4 294 | 4 294 |
| Administrations centrales et banques centrales | 1 | 2 |
| Établissements | 1 | 1 |
| Entreprises | 4 291 | 4 290 |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 1 649 | 1 645 |
| <i>dont Entreprises – Financements spécialisés</i> | - | - |
| EXPOSITIONS EN IRBA | 153 369 | 153 018 |
| Administrations centrales et banques centrales | 5 579 | 5 579 |
| Établissements | 6 265 | 6 265 |
| Entreprises | 107 719 | 107 367 |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 22 376 | 22 376 |
| <i>dont Entreprises – Financements spécialisés</i> | 18 656 | 18 656 |
| Clientèle de détail | 33 806 | 33 806 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers PME</i> | 879 | 879 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME</i> | 12 500 | 12 500 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i> | 1 757 | 1 757 |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres PME</i> | 7 472 | 7 472 |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres non-PME</i> | 11 198 | 11 198 |
| TOTAL | 157 663 | 157 312 |

| (En M EUR) | 31.12.2021 | |
|---|--|---------------------|
| | Montant de RWA avant dérivés de crédit | Montant de RWA réel |
| EXPOSITIONS EN IRBF | 4 121 | 4 121 |
| Administrations centrales et banques centrales | 3 | 3 |
| Établissements | 0 | 0 |
| Entreprises | 4 118 | 4 118 |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 1 538 | 1 538 |
| <i>dont Entreprises – Financements spécialisés</i> | - | - |
| EXPOSITIONS EN IRBA | 142 083 | 141 733 |
| Administrations centrales et banques centrales | 6 752 | 6 752 |
| Établissements | 4 523 | 4 523 |
| Entreprises | 100 179 | 99 828 |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 18 755 | 18 755 |
| <i>dont Entreprises – Financements spécialisés</i> | 16 355 | 16 355 |
| Clientèle de détail | 30 629 | 30 629 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers PME</i> | 929 | 929 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions garanties par des biens immobiliers non-PME</i> | 12 150 | 12 150 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i> | 1 542 | 1 542 |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres PME</i> | 5 935 | 5 935 |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres non-PME</i> | 10 073 | 10 073 |
| TOTAL | 146 204 | 145 854 |

TABLEAU 39 : APPROCHE INTERNE - INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DE TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CR7-A) - IRBA

| | 30.06.2022 | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--------------|
| | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | |
| | Total des expositions | Protection de crédit financée (FCP) | | | | |
| 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 (%) | |
| (En M EUR) | | | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 248 864 | 0,15% | 0,20% | - | - | 0,20% |
| Établissements | 42 331 | 0,89% | 1,01% | 0,30% | 0,17% | 0,54% |
| Entreprises | 282 346 | 1,51% | 17,84% | 7,71% | 5,16% | 4,96% |
| dont Entreprises - PME | 42 532 | 1,07% | 18,41% | 17,25% | 0,43% | 0,73% |
| dont Entreprises - Financement spécialisé | 69 819 | 1,40% | 33,21% | 16,07% | 3,67% | 13,48% |
| dont Entreprises - Autres | 169 995 | 1,67% | 11,38% | 1,90% | 6,96% | 2,53% |
| Clientèle de détail | 180 247 | - | 71,92% | 69,17% | - | 2,75% |
| dont Clientèle de détail - Biens immobiliers PME | 5 573 | - | 94,98% | 94,98% | - | - |
| dont Clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME | 111 007 | - | 99,85% | 99,85% | - | - |
| dont Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | 5 339 | - | - | - | - | - |
| dont Clientèle de détail - Autres PME | 23 743 | - | 19,35% | 8,55% | - | 10,81% |
| dont Clientèle de détail - Autres non-PME | 34 586 | - | 25,75% | 18,85% | - | 6,89% |
| TOTAL | 753 789 | 0,66% | 24,00% | 19,45% | 1,94% | 2,61% |

| | 30.06.2022 | | | |
|--|---|--------------|---|--|
| | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA | |
| | Protection de crédit non financée (UFCP) | | RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | | |
| (En M EUR) | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 3,41% | - | 4 886 | 5 579 |
| Établissements | 7,58% | - | 6 106 | 6 265 |
| Entreprises | 19,90% | 0,57% | 108 138 | 107 367 |
| dont Entreprises - PME | 17,69% | 0,01% | 22 809 | 22 376 |
| dont Entreprises - Financement spécialisé | 26,47% | - | 19 065 | 18 656 |
| dont Entreprises - Autres | 17,75% | 0,94% | 66 264 | 66 335 |
| Clientèle de détail | 0,90% | - | 33 887 | 33 806 |
| dont Clientèle de détail - Biens immobiliers PME | 3,86% | - | 879 | 879 |
| dont Clientèle de détail - Biens immobiliers non-PME | 0,31% | - | 12 574 | 12 500 |
| dont Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | - | - | 1 757 | 1 757 |
| dont Clientèle de détail - Autres PME | 1,26% | - | 7 479 | 7 472 |
| dont Clientèle de détail - Autres non-PME | 2,20% | - | 11 198 | 11 198 |
| TOTAL | 9,22% | 0,21% | 153 018 | 153 018 |

31.12.2021

| (En M EUR) | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|--|
| | Total des expositions | Protection de crédit financée (FCP) | | | | |
| | | 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 (%) |
| Administrations centrales et banques centrales | 243 483 | 0,09% | 0,19% | - | - | 0,19% |
| Établissements | 40 409 | 0,71% | 0,93% | 0,25% | 0,18% | 0,50% |
| Entreprises | 261 216 | 1,79% | 17,30% | 7,69% | 4,79% | 4,81% |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 37 063 | 1,24% | 19,67% | 18,03% | 0,49% | 1,15% |
| <i>dont Entreprises – Financement spécialisé</i> | 61 548 | 1,37% | 32,77% | 15,61% | 3,23% | 13,93% |
| <i>dont Entreprises – Autres</i> | 162 604 | 2,07% | 10,90% | 2,33% | 6,37% | 2,20% |
| Clientèle de détail | 177 266 | - | 71,94% | 69,09% | - | 2,85% |
| <i>dont Clientèle de détail – Biens immobiliers PME</i> | 5 664 | - | 94,80% | 94,80% | - | - |
| <i>dont Clientèle de détail – Biens immobiliers non-PME</i> | 108 619 | - | 99,93% | 99,93% | - | - |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i> | 5 398 | - | - | - | - | - |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres PME</i> | 23 543 | - | 19,42% | 8,81% | - | 10,61% |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres non-PME</i> | 34 043 | - | 26,54% | 19,05% | - | 7,49% |
| TOTAL | 722 373 | 0,71% | 24,02% | 19,75% | 1,74% | 2,53% |

31.12.2021

| (En M EUR) | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA | |
|---|---|---|---|--|
| | Protection de crédit non financée (UFCP) | | RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 3,32% | - | 6 162 | 6 752 |
| Établissements | 9,20% | - | 4 315 | 4 523 |
| Entreprises | 18,31% | 0,57% | 100 532 | 99 828 |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 16,33% | 0,01% | 18 994 | 18 755 |
| <i>dont Entreprises – Financement spécialisé</i> | 24,22% | - | 16 692 | 16 355 |
| <i>dont Entreprises – Autres</i> | 16,53% | 0,92% | 64 845 | 64 718 |
| Clientèle de détail | 0,86% | - | 30 724 | 30 629 |
| <i>dont Clientèle de détail – Biens immobiliers PME</i> | 4,04% | - | 929 | 929 |
| <i>dont Clientèle de détail – Biens immobiliers non-PME</i> | 0,36% | - | 12 244 | 12 150 |
| <i>dont Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles</i> | - | - | 1 542 | 1 542 |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres PME</i> | 0,52% | - | 5 936 | 5 935 |
| <i>dont Clientèle de détail – Autres non-PME</i> | 2,28% | - | 10 073 | 10 073 |
| TOTAL | 8,47% | 0,21% | 141 733 | 141 733 |

TABLEAU 40 : APPROCHE INTERNE - INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DE TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CR7-A) - IRBF

| | 30.06.2022 | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | |
| | Total des expositions | Protection de crédit financée (FCP) | | | | |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financiers (%) | 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 (%) |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 13 | - | 67,42% | - | - | 67,42% |
| Établissements | 2 | - | 17,22% | - | - | 17,22% |
| Entreprises | 5 748 | - | 67,95% | - | - | 67,95% |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 2 523 | - | 67,14% | - | - | 67,14% |
| <i>dont Entreprises – Financement spécialisé</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>dont Entreprises – Autres</i> | 3 225 | - | 68,58% | - | - | 68,58% |
| TOTAL | 5 764 | - | 67,93% | - | - | 67,93% |

| | 30.06.2022 | | | |
|--|---|---|---|--|
| | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA | |
| | Protection de crédit non financée (UFCP) | | RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | |
| <i>(En M EUR)</i> | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | - | - | 1 | 2 |
| Établissements | - | - | 1 | 1 |
| Entreprises | 0,54% | - | 4 291 | 4 290 |
| <i>dont Entreprises – PME</i> | 0,81% | - | 1 649 | 1 645 |
| <i>dont Entreprises – Financement spécialisé</i> | - | - | - | - |
| <i>dont Entreprises – Autres</i> | 0,33% | - | 2 642 | 2 646 |
| TOTAL | 0,54% | - | 4 294 | 4 294 |

31.12.2021

| (En M EUR) | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|--|
| | Total des expositions | Protection de crédit financée (FCP) | | | | |
| | | 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 (%) |
| Administrations centrales et banques centrales | 19 | - | 47,58% | - | - | 47,58% |
| Établissements | 2 | - | 5,69% | - | - | 5,69% |
| Entreprises | 5 679 | - | 67,70% | 0,01% | - | 67,69% |
| dont Entreprises – PME | 2 329 | - | 68,00% | 0,02% | - | 67,98% |
| dont Entreprises – Financement spécialisé | - | - | - | - | - | - |
| dont Entreprises – Autres | 3 350 | - | 67,50% | - | - | 67,50% |
| TOTAL | 5 700 | - | 67,62% | 0,01% | - | 67,61% |

31.12.2021

| (En M EUR) | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA | |
|--|---|---|---|--|
| | Protection de crédit non financée (UFCP) | | RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | |
| Administrations centrales et banques centrales | - | - | 2 | 3 |
| Établissements | 83,59% | - | 0 | 0 |
| Entreprises | 0,87% | - | 4 119 | 4 118 |
| dont Entreprises – PME | 0,90% | - | 1 542 | 1 538 |
| dont Entreprises – Financement spécialisé | - | - | - | - |
| dont Entreprises – Autres | 0,85% | - | 2 577 | 2 581 |
| TOTAL | 0,89% | - | 4 121 | 4 121 |

TABLEAU 41 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE INTERNE (CR8)

| (En M EUR) | Expositions pondérées (RWA) |
|---|-----------------------------|
| Montant de RWA à la fin de la période de déclaration précédente (31.03.2022) | 182 606 |
| Taille de l'actif (+/-) | 2 774 |
| Qualité de l'actif (+/-) | (734) |
| Mises à jour des modèles (+/-) | 260 |
| Méthodologie et politiques (+/-) | (2 328) |
| Acquisitions et cessions (+/-) | (4 039) |
| Variations des taux de change (+/-) | 2 315 |
| Autres (+/-) | - |
| Montant de RWA à la fin de la période de déclaration (30.06.2022) | 180 855 |

TABLEAU 42 : EXPOSITIONS DE FINANCEMENT SPÉCIALISÉ - APPROCHE INTERNE (CR10.1-10.4)

| 30.06.2022 | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|---------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|
| Financement spécialisé : biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement) | | | | | | | |
| (En M EUR) | | | | | | | |
| Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Montant bilan | Montant hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant de RWA | Montant des pertes anticipées |
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | 172 | 1 309 | 50% | 547 | 259 | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 6 | 109 | 70% | 38 | 26 | 0 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | 421 | 402 | 70% | 598 | 361 | 2 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 0 | 21 | 90% | 5 | 4 | 0 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | 45 | 68 | 115% | 67 | 69 | 2 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 0 | 1 | 115% | 1 | 1 | 0 |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | 14 | 17 | 250% | 21 | 48 | 2 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 7 | 1 | 250% | 7 | 14 | 1 |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | 14 | 2 | - | 14 | - | 7 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | 1 | - | 0 | - | 0 |
| TOTAL | Inférieure à 2,5 ans | 665 | 1 797 | | 1 246 | 737 | 13 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 13 | 133 | | 51 | 45 | 1 |

| 31.12.2021 | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|---------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|
| Financement spécialisé : biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement) | | | | | | | |
| (En M EUR) | | | | | | | |
| Catégories réglementaires | Échéance résiduelle | Montant bilan | Montant hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant de RWA | Montant des pertes anticipées |
| Catégorie 1 | Inférieure à 2,5 ans | 190 | 1 517 | 50% | 657 | 315 | - |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 12 | 61 | 70% | 32 | 22 | 0 |
| Catégorie 2 | Inférieure à 2,5 ans | 378 | 378 | 70% | 537 | 331 | 2 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 10 | 3 | 90% | 11 | 8 | 0 |
| Catégorie 3 | Inférieure à 2,5 ans | 31 | 53 | 115% | 52 | 53 | 1 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 1 | - | 115% | 1 | 0 | 0 |
| Catégorie 4 | Inférieure à 2,5 ans | 3 | 9 | 250% | 7 | 15 | 0 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 1 | 2 | 250% | 3 | 7 | 0 |
| Catégorie 5 | Inférieure à 2,5 ans | 15 | 2 | - | 16 | - | 7 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | Inférieure à 2,5 ans | 618 | 1 959 | | 1 269 | 713 | 11 |
| | Supérieure ou égale à 2,5 ans | 24 | 66 | | 46 | 38 | 0 |

TABLEAU 43 : EXPOSITIONS SOUS FORME D' ACTIONS FAISANT L'OBJET DE LA MÉTHODE DE PONDÉRATION SIMPLE (CR10.5)

30.06.2022

(En M EUR)

| Catégories | Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple | | | | | |
|--|--|--------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|
| | Montant bilan | Montant hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant de RWA | Montant des pertes anticipées |
| Expositions sur capital-investissement | 377 | - | 190% | 377 | 716 | 3 |
| Expositions sur actions cotées | 21 | - | 290% | 21 | 61 | 0 |
| Autres expositions sur actions | 668 | - | 370% | 668 | 2 470 | 16 |
| TOTAL | 1 065 | - | | 1 065 | 3 246 | 19 |

31.12.2021

(En M EUR)

| Catégories | Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple | | | | | |
|--|--|--------------------|-----------------------|--------------------------|----------------|-------------------------------|
| | Montant bilan | Montant hors bilan | Pondération de risque | Valeur exposée au risque | Montant de RWA | Montant des pertes anticipées |
| Expositions sur capital-investissement | 354 | - | 190% | 354 | 673 | 3 |
| Expositions sur actions cotées | 21 | - | 290% | 21 | 62 | 0 |
| Autres expositions sur actions | 751 | - | 370% | 751 | 2 780 | 18 |
| TOTAL | 1 127 | - | | 1 127 | 3 515 | 21 |



5

RISQUE DE CONTREPARTIE

5.1 VENTILATION DU RISQUE DE CONTREPARTIE - SYNTHÈSE

TABLEAU 44 : EXPOSITION, EAD ET RWA AU TITRE DU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET APPROCHE

| 30.06.2022 | | | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|----------------|---------------|
| <i>(En M EUR)</i> | IRB | | | Standard | | | Total | | |
| Catégories d'expositions | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA |
| Souverains | 32 101 | 32 152 | 223 | 114 | 114 | 6 | 32 215 | 32 266 | 229 |
| Établissements | 21 799 | 21 816 | 4 485 | 34 080 | 34 310 | 911 | 55 879 | 56 126 | 5 396 |
| Entreprises | 60 506 | 60 438 | 15 675 | 3 539 | 3 309 | 3 149 | 64 045 | 63 747 | 18 823 |
| Clientèle de détail | 80 | 80 | 11 | 41 | 41 | 28 | 121 | 121 | 39 |
| Autres | 14 | 14 | 3 | 4 704 | 4 704 | 1 036 | 4 718 | 4 718 | 1 039 |
| TOTAL | 114 500 | 114 500 | 20 398 | 42 478 | 42 478 | 5 129 | 156 978 | 156 978 | 25 526 |

| 31.12.2021 | | | | | | | | | |
|---------------------------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|----------------|---------------|
| <i>(En M EUR)</i> | IRB | | | Standard | | | Total | | |
| Catégories d'expositions | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA | Exposition | EAD | RWA |
| Souverains | 24 471 | 24 511 | 395 | 177 | 177 | 4 | 24 648 | 24 688 | 399 |
| Établissements | 16 653 | 16 727 | 3 664 | 38 068 | 38 363 | 960 | 54 721 | 55 090 | 4 624 |
| Entreprises | 56 698 | 56 583 | 14 554 | 4 441 | 4 147 | 4 051 | 61 139 | 60 730 | 18 605 |
| Clientèle de détail | 83 | 83 | 8 | 23 | 23 | 14 | 106 | 106 | 21 |
| Autres | 7 | 7 | 2 | 4 295 | 4 295 | 1 022 | 4 302 | 4 302 | 1 023 |
| TOTAL | 97 912 | 97 912 | 18 622 | 47 004 | 47 004 | 6 051 | 144 916 | 144 916 | 24 673 |

Les tableaux ci-dessus présentent les données sans la CVA (Credit Valuation Adjustment). Celle-ci représente 3,6 milliards d'euros d'expositions pondérées (RWA) au 30 juin 2022 (contre 2,8 milliards d'euros au 31 décembre 2021).

5.2 VENTILATION DU RISQUE DE CONTREPARTIE - DÉTAIL

TABLEAU 45 : ANALYSE DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE (CCR1)

| | 30.06.2022 | | | | | | | |
|--|----------------------------|-------------------------------------|--------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------|
| (En M EUR) | Coût de remplacement (IRC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant CRM | Valeur exposée au risque après CRM | Valeur exposée au risque | Montant de RWA |
| Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| SA-CCR (pour les dérivés) | 2 086 | 22 137 | | 1,4 | 85 534 | 33 873 | 33 869 | 8 729 |
| IMM (pour les dérivés et les OFT) | | | 43 436 | 1,75 | 512 456 | 70 955 | 70 724 | 14 585 |
| <i>dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i> | | | 19 519 | | 427 605 | 29 133 | 29 133 | 2 040 |
| <i>dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i> | | | 23 913 | | 84 849 | 41 814 | 41 583 | 12 545 |
| <i>dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i> | | | 5 | | 2 | 8 | 8 | - |
| Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | - | - | - | - |
| Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | 33 721 | 16 697 | 16 697 | 824 |
| VaR pour les OFT | | | | | - | - | - | - |
| TOTAL | | | | | 631 711 | 121 525 | 121 290 | 24 138 |

31.12.2021

| (En M EUR) | Coût de remplacement (IRC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant CRM | Valeur exposée au risque après CRM | Valeur exposée au risque | Montant de RWA |
|--|----------------------------|-------------------------------------|--------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------|
| Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | - | - | | 1,4 | - | - | - | - |
| SA-CCR (pour les dérivés) | 2 027 | 20 727 | | 1,4 | 67 282 | 31 808 | 31 794 | 9 304 |
| IMM (pour les dérivés et les OFT) | | | 35 417 | 1,85 | 472 121 | 62 416 | 62 322 | 13 088 |
| <i>dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i> | | | 16 892 | | 395 150 | 28 067 | 28 067 | 2 142 |
| <i>dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i> | | | 18 453 | | 76 847 | 34 217 | 34 123 | 10 946 |
| <i>dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i> | | | 71 | | 124 | 132 | 132 | - |
| Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | - | - | - | - |
| Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | 27 145 | 11 245 | 11 245 | 994 |
| VaR pour les OFT | | | | | - | - | - | - |
| TOTAL | | | | | 566 548 | 105 470 | 105 361 | 23 385 |

TABLEAU 46 : EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCR8)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|------------|--------------|------------|--------------|
| | EAD | RWA | EAD | RWA |
| Expositions aux contreparties centrales éligibles (total) | | 1 249 | | 1 273 |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance), dont : | 6 510 | 130 | 7 083 | 142 |
| (i) Dérivés de gré à gré | 1 524 | 30 | 759 | 15 |
| (ii) Dérivés négociés en bourse | 4 024 | 80 | 5 866 | 117 |
| (iii) Opérations de financement sur titres | 710 | 14 | 457 | 9 |
| (iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | 253 | 5 | - | - |
| Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | 19 950 | | 22 466 | |
| Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | 4 158 | 83 | 5 555 | 111 |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | 4 402 | 1 036 | 3 992 | 1 020 |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | - | - | - | - |
| Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total) | | - | | - |
| Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance), dont : | - | - | - | - |
| (i) Dérivés de gré à gré | - | - | - | - |
| (ii) Dérivés négociés en bourse | - | - | - | - |
| (iii) Opérations de financement sur titres | - | - | - | - |
| (iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée | - | - | - | - |
| Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation | - | | - | |
| Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | - | - | - | - |
| Contributions préfinancées au fonds de défaillance | - | - | - | - |
| Contributions non financées au fonds de défaillance | - | - | - | - |

TABLEAU 47 : COMPOSITION DES SÛRETÉS POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (CCR5)

| | 30.06.2022 | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | Sûretés utilisées dans des contrats dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des SFT | | | |
| | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés données | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés données | |
| | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| (En M EUR) | | | | | | | | |
| Espèces – monnaie nationale | 42 340 | 55 083 | 45 391 | 42 385 | - | 37 060 | - | 44 445 |
| Espèces – autres monnaies | 111 682 | 57 119 | 33 458 | 92 059 | - | 3 419 | - | 10 673 |
| Dettes souveraine nationale | - | 1 | - | - | - | 161 | - | - |
| Autre dette souveraine | 14 | - | - | - | - | 9 910 | - | 4 282 |
| Dettes des administrations publiques | 13 858 | 5 661 | 257 | 2 847 | - | 301 151 | - | 212 587 |
| Obligations d'entreprise | 7 | 77 | - | - | - | 5 796 | - | 5 183 |
| Actions | 856 | 7 | 0 | 38 | - | 9 098 | - | 18 801 |
| Autres sûretés | 484 | 68 | - | 22 | - | 29 581 | - | 40 742 |
| TOTAL | 169 241 | 118 017 | 79 106 | 137 351 | - | 396 175 | - | 336 713 |

| | 31.12.2021 | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | Sûretés utilisées dans des contrats dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des SFT | | | |
| | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés données | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés données | |
| | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| (En M EUR) | | | | | | | | |
| Espèces – monnaie nationale | 26 297 | 24 408 | 10 412 | 24 984 | - | 28 639 | - | 35 368 |
| Espèces – autres monnaies | 98 096 | 53 981 | 44 928 | 69 676 | - | 4 483 | - | 8 383 |
| Dettes souveraine nationale | - | - | - | - | - | 15 | - | 1 |
| Autre dette souveraine | 15 | - | - | - | - | 4 931 | - | 6 451 |
| Dettes des administrations publiques | 9 487 | 2 230 | 38 | 1 859 | - | 229 891 | - | 207 411 |
| Obligations d'entreprise | 8 | 44 | - | - | - | 6 493 | - | 5 157 |
| Actions | 556 | - | 0 | 84 | - | 2 833 | - | 17 760 |
| Autres sûretés | 438 | 113 | - | 12 | - | 39 818 | - | 42 783 |
| TOTAL | 134 897 | 80 777 | 55 378 | 96 616 | - | 317 101 | - | 323 314 |

TABLEAU 48 : OPÉRATIONS SOUMISES AUX EXIGENCES DE FONDS PROPRES POUR RISQUE DE CVA (CCR2)

| | 30.06.2022 | | 31.12.2021 | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | EAD | RWA | EAD | RWA |
| (En M EUR) | | | | |
| Total portefeuilles soumis à la méthode avancée | 39 533 | 2 824 | 33 066 | 2 218 |
| (i) Composante VaR (incluant le 3×multiplicateur) | | 199 | | 193 |
| (ii) Composante VaR en situation de tensions (incluant le 3×multiplicateur) | | 2 625 | | 2 025 |
| Opérations soumises à la méthode standard | 7 709 | 756 | 6 812 | 589 |
| Opérations soumises à l'approche alternative (sur la base de la méthode de l'exposition initiale) | - | - | - | - |
| Total des opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA | 47 242 | 3 580 | 39 878 | 2 807 |

TABLEAU 49 : APPROCHE INTERNE - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET ÉCHELLE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (CCR4)

Le tableau suivant présente les expositions du Groupe soumises au risque de contrepartie et faisant l'objet d'un modèle interne pour la détermination des RWA. Conformément aux instructions de l'ABE, la CVA et les expositions traitées via une contrepartie centrale sont exclues.

| | | 30.06.2022 | | | | | | |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| (En M EUR) | Échelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montants de RWA | Densité des montants de RWA |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à < 0,15 | 31 819 | 0,01% | 99 | 1,29% | 1 | 72 | 0,23% |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 91 | 0,28% | 8 | 24,96% | 2 | 22 | 24,55% |
| | 0,50 à < 0,75 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,75 à < 2,50 | 146 | 1,24% | 8 | 19,66% | 1 | 53 | 36,14% |
| | 2,50 à < 10,00 | 25 | 4,69% | 9 | 43,10% | 1 | 29 | 119,59% |
| | 10,00 à < 100,00 | 71 | 11,19% | 8 | 26,15% | - | 47 | 65,65% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total | 32 152 | 0,04% | 132 | 1,53% | 1 | 223 | 0,70% |
| Établissements | 0,00 à < 0,15 | 17 698 | 0,05% | 710 | 34,73% | 1 | 2 221 | 12,55% |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 1 593 | 0,26% | 97 | 42,19% | 1 | 702 | 44,08% |
| | 0,50 à < 0,75 | 508 | 0,50% | 76 | 41,49% | 2 | 413 | 81,36% |
| | 0,75 à < 2,50 | 1 399 | 1,92% | 118 | 12,05% | 1 | 359 | 25,66% |
| | 2,50 à < 10,00 | 402 | 3,95% | 118 | 23,53% | 2 | 324 | 80,45% |
| | 10,00 à < 100,00 | 216 | 21,10% | 69 | 35,35% | 1 | 466 | 215,26% |
| | 100,00 (défaut) | 0 | 100,00% | 5 | 55,00% | 1 | 0 | 678,79% |
| | Sous-total | 21 816 | 0,48% | 1 193 | 33,78% | 1 | 4 485 | 20,56% |
| Entreprises | 0,00 à < 0,15 | 45 539 | 0,05% | 5 319 | 34,54% | 1 | 5 902 | 12,96% |
| | 0,15 à < 0,25 | 2 | 0,17% | 27 | 38,50% | 1 | 0 | 19,49% |
| | 0,25 à < 0,50 | 3 668 | 0,27% | 827 | 31,61% | 2 | 1 239 | 33,77% |
| | 0,50 à < 0,75 | 3 441 | 0,50% | 1 017 | 30,95% | 2 | 2 248 | 65,34% |
| | 0,75 à < 2,50 | 3 964 | 1,55% | 1 738 | 29,39% | 2 | 2 455 | 61,94% |
| | 2,50 à < 10,00 | 3 330 | 4,14% | 2 306 | 32,53% | 2 | 3 171 | 95,23% |
| | 10,00 à < 100,00 | 367 | 13,96% | 351 | 33,34% | 2 | 577 | 157,15% |
| | 100,00 (défaut) | 129 | 95,60% | 65 | 37,10% | 4 | 83 | 64,68% |
| | Sous-total | 60 438 | 0,70% | 11 650 | 33,71% | 1 | 15 675 | 25,94% |
| Clientèle de détail | 0,00 à < 0,15 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 20 | 0,26% | 1 055 | 31,85% | - | 5 | 24,17% |
| | 0,50 à < 0,75 | 56 | 0,55% | 204 | 7,17% | - | 3 | 6,15% |
| | 0,75 à < 2,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2,50 à < 10,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10,00 à < 100,00 | 5 | 27,25% | 15 | 24,00% | - | 3 | 61,40% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total | 80 | 2,08% | 1 274 | 14,30% | - | 11 | 13,94% |
| TOTAL | | 114 486 | 0,48% | 14 249 | 24,67% | 1 | 20 395 | 17,81% |

31.12.2021

| (En M EUR) | Échelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montants de RWA | Densité des montants de RWA |
|--|-------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à < 0,15 | 24 235 | 0,02% | 102 | 2,83% | 1 | 231 | 0,95% |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 73 | 0,26% | 7 | 27,53% | 2 | 22 | 29,73% |
| | 0,50 à < 0,75 | 18 | - | 1 | - | 5 | - | - |
| | 0,75 à < 2,50 | 127 | 2,12% | 1 | 20,00% | 1 | 58 | 46,07% |
| | 2,50 à < 10,00 | 24 | 5,59% | 14 | 31,79% | 2 | 45 | 187,34% |
| | 10,00 à < 100,00 | 35 | 16,13% | 7 | 23,20% | 1 | 39 | 112,82% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total | 24 511 | 0,06% | 132 | 3,05% | 1 | 395 | 1,61% |
| Établissements | 0,00 à < 0,15 | 13 501 | 0,05% | 693 | 34,00% | 2 | 1 936 | 14,34% |
| | 0,15 à < 0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,25 à < 0,50 | 788 | 0,26% | 101 | 40,62% | 2 | 386 | 49,00% |
| | 0,50 à < 0,75 | 657 | 0,50% | 79 | 43,09% | 2 | 446 | 67,88% |
| | 0,75 à < 2,50 | 1 232 | 1,97% | 109 | 10,97% | 1 | 304 | 24,70% |
| | 2,50 à < 10,00 | 505 | 3,85% | 125 | 31,09% | 1 | 512 | 101,29% |
| | 10,00 à < 100,00 | 44 | 13,19% | 59 | 33,49% | 1 | 80 | 180,28% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total | 16 727 | 0,37% | 1 166 | 32,88% | 2 | 3 664 | 21,90% |
| Entreprises | 0,00 à < 0,15 | 41 669 | 0,05% | 4 625 | 33,99% | 1 | 5 306 | 12,73% |
| | 0,15 à < 0,25 | 13 | 0,20% | 28 | 15,85% | 1 | 1 | 10,84% |
| | 0,25 à < 0,50 | 3 408 | 0,26% | 789 | 28,09% | 3 | 1 097 | 32,18% |
| | 0,50 à < 0,75 | 4 234 | 0,52% | 956 | 29,61% | 3 | 1 823 | 43,05% |
| | 0,75 à < 2,50 | 3 816 | 1,56% | 1 657 | 27,81% | 3 | 2 422 | 63,49% |
| | 2,50 à < 10,00 | 2 851 | 4,13% | 1 915 | 31,37% | 2 | 3 053 | 107,09% |
| | 10,00 à < 100,00 | 444 | 13,70% | 364 | 32,18% | 3 | 696 | 156,95% |
| | 100,00 (défaut) | 149 | 100,00% | 70 | 43,30% | 3 | 155 | 104,10% |
| | Sous-total | 56 583 | 0,77% | 10 404 | 32,76% | 1 | 14 554 | 25,72% |
| Clientèle de détail | 0,00 à < 0,15 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 0,15 à < 0,25 | 10 | 0,20% | 975 | 11,50% | - | 0 | 4,94% |
| | 0,25 à < 0,50 | 72 | 0,27% | 82 | 17,36% | - | 6 | 8,84% |
| | 0,50 à < 0,75 | 0 | 0,53% | 47 | 28,75% | - | 0 | 22,64% |
| | 0,75 à < 2,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 2,50 à < 10,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| | 10,00 à < 100,00 | 2 | 27,25% | 1 | 24,00% | - | 1 | 65,96% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Sous-total | 83 | 0,75% | 1 105 | 16,82% | - | 8 | 9,45% |
| TOTAL | 97 905 | 0,52% | 12 807 | 25,33% | 1 | 18 620 | 19,02% | |

TABLEAU 50 : APPROCHE STANDARD - EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRE ET PONDÉRATION DE RISQUE (CCR3)

Dans le respect des instructions émanant de l'ABE, les montants sont présentés hors titrisation.

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------|----------|----------|--------------|------------|----------|-----------|--------------|-----------|----------|----------------------------|
| (En M EUR) | Pondération de risque | | | | | | | | | | | Valeur d'exposition totale |
| Catégories d'expositions | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Autres | |
| Administrations centrales ou banques centrales | 108 | - | - | - | - | - | - | - | 6 | - | - | 114 |
| Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entités du secteur public | - | - | - | - | 73 | - | - | - | 6 | - | 0 | 79 |
| Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | 19 950 | 11 833 | 0 | - | 2 034 | 329 | - | - | 82 | - | 4 | 34 232 |
| Entreprises | - | 145 | - | - | - | 36 | - | 0 | 3 107 | 20 | 0 | 3 309 |
| Clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | 40 | 0 | - | 0 | 41 |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres expositions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| TOTAL | 20 058 | 11 978 | 0 | - | 2 106 | 365 | - | 40 | 3 200 | 20 | 5 | 37 774 |

| 31.12.2021 | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------|---------------|----------|----------|--------------|------------|----------|-----------|--------------|----------|----------|----------------------------|
| (En M EUR) | Pondération de risque | | | | | | | | | | | Valeur d'exposition totale |
| Catégories d'expositions | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Autres | |
| Administrations centrales ou banques centrales | 172 | - | - | - | - | - | - | - | 4 | - | - | 176 |
| Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Entités du secteur public | - | - | - | - | 83 | 0 | - | - | 28 | - | 0 | 112 |
| Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 |
| Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Établissements | 22 466 | 13 767 | 0 | - | 1 485 | 373 | - | - | 156 | - | 4 | 38 251 |
| Entreprises | - | 74 | - | - | - | 40 | - | - | 4 032 | - | 1 | 4 147 |
| Clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | 23 | 0 | - | 0 | 23 |
| Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres expositions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 0 | 1 |
| TOTAL | 22 638 | 13 841 | 0 | - | 1 568 | 413 | - | 23 | 4 220 | 1 | 5 | 42 710 |

TABLEAU 51 : EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

| | 30.06.2022 | |
|---------------------------------------|---|--------------------|
| | Couvertures fondées sur des dérivés de crédit | |
| (En M EUR) | Protection achetée | Protections vendue |
| Montants notionnels | | |
| CDS mono-émetteurs | 37 576 | 50 460 |
| CDS indiciels | 21 034 | 16 784 |
| Total contrats d'échange | 4 269 | - |
| Options de crédit | 1 002 | 1 044 |
| Autres dérivés de crédit | 8 231 | 4 172 |
| TOTAL MONTANTS NOTIONNELS | 72 112 | 72 459 |
| Justes valeurs | | |
| <i>Juste valeur positive (actif)</i> | 1 696 | 810 |
| <i>Juste valeur négative (passif)</i> | (873) | (1 299) |

| | 31.12.2021 | |
|---------------------------------------|---|--------------------|
| | Couvertures fondées sur des dérivés de crédit | |
| (En M EUR) | Protection achetée | Protections vendue |
| Montants notionnels | | |
| CDS mono-émetteurs | 40 954 | 53 351 |
| CDS indiciels | 27 164 | 22 736 |
| Total contrats d'échange | 3 059 | - |
| Options de crédit | 734 | 954 |
| Autres dérivés de crédit | 10 519 | 3 326 |
| TOTAL MONTANTS NOTIONNELS | 82 429 | 80 366 |
| Justes valeurs | | |
| <i>Juste valeur positive (actif)</i> | 374 | 2 105 |
| <i>Juste valeur négative (passif)</i> | (2 100) | (420) |

TABLEAU 52 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE DANS LE CADRE DE L'IMM (CCR7)

L'IMM est la méthode interne appliquée pour la détermination de l'exposition sur le risque de contrepartie. Les modèles bancaires utilisés sont soumis à la validation du superviseur.

L'application de ces modèles internes a un impact sur la méthode de calcul de l'EAD des opérations de marché mais également sur la méthode de calcul de la maturité bâloise.

(En M EUR)

| | RWA |
|---|---------------|
| RWA de fin de la période précédente (31.03.2022) | 13 252 |
| Taille de l'actif | 584 |
| Qualité de crédit des contreparties | (103) |
| Mise à jour des modèles (IMM uniquement) | 445 |
| Méthodologie et politiques (IMM uniquement) | - |
| Acquisitions et cessions | - |
| Variations des taux de change | 496 |
| Autres | - |
| RWA de fin de la période de reporting (30.06.2022) | 14 674 |

Le tableau ci-dessus présente les données sans la CVA (*Credit Valuation Adjustment*) qui est de 2,8 milliards d'euros en méthode avancée.

6

TITRISATION

TABLEAU 53 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE HORS NÉGOCIATION (SEC1)

| | 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------|--------------|-----|----------|--------|--|-------|---------|--------------|--|-----|--------------|--------------|------------|--|
| | L'établissement agit en tant qu'initiateur | | | | | | L'établissement agit en tant que sponsor | | | | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | | | |
| | Classiques | | Synthétiques | | | | Classiques | | | | Classiques | | | | | |
| | STS | | Non STS | | dont TRS | | Sous-total | | STS | | Non STS | | Synthétiques | | Sous-total | |
| | dont TRS | | dont TRS | | dont TRS | | Sous-total | STS | Non STS | Synthétiques | Sous-total | STS | Non STS | Synthétiques | Sous-total | |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 2 357 | 2 357 | 232 | 232 | 14 509 | 14 509 | 17 098 | 4 887 | 22 099 | - | 26 986 | - | 14 | - | 14 | |
| Clientèle de détail (total) | 2 357 | 2 357 | - | - | - | - | 2 357 | 301 | 12 183 | - | 12 484 | - | 6 | - | 6 | |
| Prêts hypothécaires résidentiels | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 448 | - | 2 448 | - | - | - | - | |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 2 357 | 2 357 | - | - | - | - | 2 357 | 301 | 9 735 | - | 10 036 | - | 6 | - | 6 | |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Clientèle de gros (total) | - | - | 232 | 232 | 14 509 | 14 509 | 14 741 | 4 586 | 9 916 | - | 14 502 | - | 7 | - | 7 | |
| Prêts aux entreprises | - | - | 232 | 232 | 14 509 | 14 509 | 14 741 | 150 | 4 570 | - | 4 720 | - | - | - | - | |
| Prêts hypothécaires commerciaux | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Contrats de location et créances à recevoir | - | - | - | - | - | - | - | 4 436 | 4 457 | - | 8 893 | - | 7 | - | 7 | |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | 888 | - | 888 | - | - | - | - | |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

31.12.2021

| | L'établissement agit en tant qu'initiateur | | | | L'établissement agit en tant que sponsor | | | | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | | | | |
|---|--|--------------|--------------|------------|--|---------------|---------------|--------------|--|---------|---------------|------------|----------|---|----------|
| | Classiques | | Synthétiques | | Classiques | | Synthétiques | | Classiques | | Synthétiques | | | | |
| | STS | Non STS | STS | Non STS | STS | Non STS | STS | Non STS | STS | Non STS | STS | Non STS | | | |
| | dont TRS | dont TRS | dont TRS | Sous-total | STS | Non STS | Synthétiques | Sous-total | STS | Non STS | Synthétiques | Sous-total | | | |
| (En M.EUR) | | | | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 2 902 | 2 902 | 282 | 282 | 14 983 | 14 983 | 18 168 | 4 823 | 19 828 | - | 24 651 | - | 7 | - | 7 |
| Clientèle de détail (total) | 2 902 | 2 902 | - | - | - | - | 2 902 | 245 | 11 108 | - | 11 353 | - | 0 | - | 0 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 243 | - | 2 243 | - | 0 | - | 0 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 2 902 | 2 902 | - | - | - | - | 2 902 | 245 | 8 865 | - | 9 110 | - | 0 | - | 0 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros (total) | - | - | 282 | 282 | 14 983 | 14 983 | 15 265 | 4 578 | 8 720 | - | 13 298 | - | 7 | - | 7 |
| Prêts aux entreprises | - | - | 282 | 282 | 14 983 | 14 983 | 15 265 | 250 | 3 888 | - | 4 138 | - | - | - | - |
| Prêts hypothécaires commerciaux | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Contrats de location et créances à recevoir | - | - | - | - | - | - | - | 4 328 | 3 753 | - | 8 080 | - | 7 | - | 7 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 079 | - | 1 079 | - | 0 | - | 0 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

TABLEAU 54 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

| | 30.06.2022 | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------|-------------------|------------|--|---------|-------------------|------------|--|---------|-------------------|------------|
| | L'établissement agit en tant qu'initiateur | | | | L'établissement agit en tant que sponsor | | | | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | |
| | Classiques | | Synthé- tiques | Sous-total | Classiques | | Synthé- tiques | Sous-total | Classiques | | Synthé- tiques | Sous-total |
| | STS | Non STS | | | STS | Non STS | | | STS | Non STS | | |
| (En M EUR) | | | | | | | | | | | | |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 | 328 | 5 414 | 5 748 |
| Clientèle de détail (total) | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 | 235 | 38 | 279 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 160 | 38 | 198 |
| Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | 6 | 75 | - | 81 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros (total) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 94 | 5 376 | 5 470 |
| Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 73 | - | 73 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 | 5 376 | 5 396 |
| Contrats de location et créances à recevoir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

31.12.2021

| (En M.EUR) | L'établissement agit en tant qu'initiateur | | | | L'établissement agit en tant que sponsor | | | | L'établissement agit en tant qu'investisseur | | | |
|---|--|---------|-------------------|------------|--|---------|-------------------|------------|--|---------|-------------------|------------|
| | Classiques | | Synthé- tiques | Sous-total | Classiques | | Synthé- tiques | Sous-total | Classiques | | Synthé- tiques | Sous-total |
| | STS | Non STS | | | STS | Non STS | | | STS | Non STS | | |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | - | - | - | - | - | - | - | - | 41 | 547 | 3 621 | 4 210 |
| Clientèle de détail (total) | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 116 | 41 | 158 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | 115 | 41 | 156 |
| Cartes de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | 0 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros (total) | - | - | - | - | - | - | - | - | 40 | 431 | 3 581 | 4 052 |
| Prêts aux entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 204 | - | 204 |
| Prêts hypothécaires commerciaux | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 88 | 3 566 | 3 654 |
| Contrats de location et créances à recevoir | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 | 5 | - | 8 |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | 36 | 134 | 15 | 185 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

TABLEAU 55 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE HORS NÉGOCIATION ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES - ÉTABLISSEMENT AGISSANT EN TANT QU'INITIATEUR OU EN TANT QUE SPONSOR (SEC3)

| 30.06.2022 | | | | | |
|--|----------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | | | |
| (En MEUR) | Pondération ≤ 20% | Pondération > 20% et ≤ 50% | Pondération > 50% et ≤ 100% | Pondération > 100% et < 1 250% | Pondération 1 250%/ déductions |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 43 703 | 710 | 306 | 66 | 45 |
| Opérations classiques | 30 751 | 462 | 306 | 66 | 18 |
| Titrisation | 30 751 | 462 | 306 | 66 | 18 |
| Clientèle de détail | 14 688 | 285 | - | - | 18 |
| <i>dont STS</i> | 2 597 | - | - | - | 18 |
| Clientèle de gros | 16 062 | 177 | 306 | 66 | - |
| <i>dont STS</i> | 4 496 | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |
| Opérations synthétiques | 12 953 | 248 | - | - | 27 |
| Titrisation | 12 953 | 248 | - | - | 27 |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | 12 953 | 248 | - | - | 27 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------------|--------------|--------------------------------------|--|--------------------------------|------------|--------------------------------------|---|--------------------------------|-----------|--------------------------------------|
| (En MEUR) | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) | | | | Montant de RWA (par approche réglementaire) | | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | | |
| | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1 250%/ déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1 250%/ déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1 250%/ déductions |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 14 159 | 23 853 | 6 773 | 45 | 1 842 | 3 708 | 853 | - | 147 | 297 | 68 | - |
| Opérations classiques | 959 | 23 853 | 6 773 | 18 | 42 | 3 708 | 853 | - | 3 | 297 | 68 | - |
| Titrisation | 959 | 23 853 | 6 773 | 18 | 42 | 3 708 | 853 | - | 3 | 297 | 68 | - |
| Clientèle de détail | 728 | 12 169 | 2 078 | 18 | - | 1 984 | 78 | - | - | 159 | 6 | - |
| <i>dont STS</i> | 728 | 118 | 1 751 | 18 | - | 12 | 19 | - | - | 1 | 1 | - |
| Clientèle de gros | 231 | 11 684 | 4 696 | - | 42 | 1 724 | 776 | - | 3 | 138 | 62 | - |
| <i>dont STS</i> | - | 4 496 | - | - | - | 455 | - | - | - | 36 | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opérations synthétiques | 13 200 | - | - | 27 | 1 800 | - | - | - | 144 | - | - | - |
| Titrisation | 13 200 | - | - | 27 | 1 800 | - | - | - | 144 | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | 13 200 | - | - | 27 | 1 800 | - | - | - | 144 | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

31.12.2021

Valeurs exposées au risque
(par fourchette de pondération/déductions)

| (En M EUR) | Pondération ≤ 20% | Pondération > 20% et ≤ 50% | Pondération > 50% et ≤ 100% | Pondération > 100% et < 1 250% | Pondération 1 250%/ déductions |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 42 510 | 1 261 | 170 | 94 | 43 |
| Opérations classiques | 29 174 | 1 090 | 170 | 94 | 18 |
| Titrisation | 29 174 | 1 090 | 170 | 94 | 18 |
| Clientèle de détail | 13 534 | 944 | - | - | 18 |
| <i>dont STS</i> | 3 095 | - | - | - | 18 |
| Clientèle de gros | 15 640 | 146 | 170 | 94 | - |
| <i>dont STS</i> | 4 807 | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |
| Opérations synthétiques | 13 336 | 171 | - | - | 25 |
| Titrisation | 13 336 | 171 | - | - | 25 |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | 13 336 | 171 | - | - | 25 |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |

31.12.2021

Valeurs exposées au risque
(par approche réglementaire)

Montant de RWA
(par approche réglementaire)

Exigence de fonds propres
après application du plafond

| (En M EUR) | Valeurs exposées au risque (par approche réglementaire) | | | | Montant de RWA (par approche réglementaire) | | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | | |
|--------------------------------|--|-----------------------------|--------------|--------------------------------------|--|-----------------------------|------------|--------------------------------------|---|-----------------------------|-----------|--------------------------------------|
| | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1 250%/ déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1 250%/ déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | SEC-SA | Pondération 1 250%/ déductions |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 14 988 | 25 631 | 3 416 | 43 | 2 082 | 3 977 | 308 | - | 167 | 318 | 25 | - |
| Opérations classiques | 1 481 | 25 631 | 3 416 | 18 | 89 | 3 977 | 308 | - | 7 | 318 | 25 | - |
| Titrisation | 1 481 | 25 631 | 3 416 | 18 | 89 | 3 977 | 308 | - | 7 | 318 | 25 | - |
| Clientèle de détail | 912 | 11 204 | 2 363 | 18 | - | 1 887 | 59 | - | - | 151 | 5 | - |
| <i>dont STS</i> | 912 | 90 | 2 093 | 18 | - | 12 | 13 | - | - | 1 | 1 | - |
| Clientèle de gros | 570 | 14 427 | 1 053 | - | 89 | 2 090 | 249 | - | 7 | 167 | 20 | - |
| <i>dont STS</i> | - | 4 807 | - | - | - | 486 | - | - | - | 39 | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Opérations synthétiques | 13 507 | - | - | 25 | 1 993 | - | - | - | 159 | - | - | - |
| Titrisation | 13 507 | - | - | 25 | 1 993 | - | - | - | 159 | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | 13 507 | - | - | 25 | 1 993 | - | - | - | 159 | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

TABLEAU 56 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE HORS NÉGOCIATION ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES - ÉTABLISSEMENT AGISSANT EN TANT QU'INVESTISSEUR (SEC4)

| 30.06.2022 | | | | | |
|--|----------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | | | |
| (En MEUR) | Pondération ≤ 20% | Pondération > 20% et ≤ 50% | Pondération > 50% et ≤ 100% | Pondération > 100% et < 1 250% | Pondération 1 250%/ déductions |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 14 | - | - | - | - |
| Titrisation classique | 14 | - | - | - | - |
| Titrisation | 14 | - | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | 6 | - | - | - | - |
| <i>dont STS</i> | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | 7 | - | - | - | - |
| <i>dont STS</i> | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |
| Titrisation synthétique | - | - | - | - | - |
| Titrisation | - | - | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |

| 30.06.2022 | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|--|-----------|--------------------------------------|--------|--|----------|--------------------------------------|--------|---|----------|--------------------------------------|--------|
| (En MEUR) | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | | Montant de RWA (par approche réglementaire) | | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | | |
| | SEC-ERBA (y compris IAA) | | Pondération 1 250%/ déductions | | SEC-ERBA (y compris IAA) | | Pondération 1 250%/ déductions | | SEC-ERBA (y compris IAA) | | Pondération 1 250%/ déductions | |
| | SEC-IRBA | SEC-SA | SEC-IRBA | SEC-SA | SEC-IRBA | SEC-SA | SEC-IRBA | SEC-SA | SEC-IRBA | SEC-SA | SEC-IRBA | SEC-SA |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | - | 14 | - | - | - | 3 | - | - | - | 0 | - | - |
| Titrisation classique | - | 14 | - | - | - | 3 | - | - | - | 0 | - | - |
| Titrisation | - | 14 | - | - | - | 3 | - | - | - | 0 | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | 6 | - | - | - | 1 | - | - | - | 0 | - | - |
| <i>dont STS</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | - | 7 | - | - | - | 1 | - | - | - | 0 | - | - |
| <i>dont STS</i> | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Titrisation synthétique | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Titrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

31.12.2021

Valeurs exposées au risque
(par fourchette de pondération/déductions)

| (En M EUR) | Pondération ≤ 20% | Pondération > 20% et ≤ 50% | Pondération > 50% et ≤ 100% | Pondération > 100% et < 1 250% | Pondération 1 250%/ déductions |
|--------------------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 7 | - | - | 0 | - |
| Titrisation classique | 7 | - | - | 0 | - |
| Titrisation | 7 | - | - | 0 | - |
| Sous-jacent de détail | 0 | - | - | 0 | - |
| dont STS | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | 7 | - | - | 0 | - |
| dont STS | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |
| Titrisation synthétique | - | - | - | - | - |
| Titrisation | - | - | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - |

31.12.2021

Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) Montant de RWA (par approche réglementaire) Exigence de fonds propres après application du plafond

| (En M EUR) | Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions) | | | Montant de RWA (par approche réglementaire) | | | Exigence de fonds propres après application du plafond | | |
|--------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------|--|--------------------------|--------------------------------|
| | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | Pondération 1 250%/ déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | Pondération 1 250%/ déductions | SEC-IRBA | SEC-ERBA (y compris IAA) | Pondération 1 250%/ déductions |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | - | 7 | - | - | 2 | - | - | 0 | - |
| Titrisation classique | - | 7 | - | - | 2 | - | - | 0 | - |
| Titrisation | - | 7 | - | - | 2 | - | - | 0 | - |
| Sous-jacent de détail | - | 0 | - | - | 0 | - | - | 0 | - |
| dont STS | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | - | 7 | - | - | 1 | - | - | 0 | - |
| dont STS | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Titrisation synthétique | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Titrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sous-jacent de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Clientèle de gros | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retitrisation | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

TABLEAU 57 : EXPOSITIONS TITRISÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT - EXPOSITIONS EN DÉFAUT ET AJUSTEMENTS POUR RISQUE DE CRÉDIT SPÉCIFIQUE (SEC5)

| | 30.06.2022 | | |
|---|--|-----------------------------------|--|
| | Expositions titrisées par l'établissement (L'établissement agit en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor) | | |
| | Montant nominal total de l'encours | dont expositions en défaut | Montant total des ajustements pour risque de crédit spécifique effectués au cours de la période |
| <i>(En M EUR)</i> | | | |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 44 084 | 3 923 | 5 |
| Clientèle de détail (total) | 14 841 | 1 156 | 5 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | - | - | - |
| Cartes de crédit | 2 448 | - | - |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 12 393 | 1 156 | 5 |
| Retitrisation | - | - | - |
| Clientèle de gros (total) | 29 243 | 2 767 | - |
| Prêts aux entreprises | 19 461 | 2 767 | - |
| Prêts hypothécaires commerciaux | - | - | - |
| Contrats de location et créances à recevoir | 8 893 | - | - |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 888 | - | - |
| Retitrisation | - | - | - |

| | 31.12.2021 | | |
|---|--|-----------------------------------|--|
| | Expositions titrisées par l'établissement (L'établissement agit en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor) | | |
| | Montant nominal total de l'encours | dont expositions en défaut | Montant total des ajustements pour risque de crédit spécifique effectués au cours de la période |
| <i>(En M EUR)</i> | | | |
| TOTAL DES EXPOSITIONS | 42 818 | 3 030 | 5 |
| Clientèle de détail (total) | 14 255 | 923 | 5 |
| Prêts hypothécaires résidentiels | - | - | - |
| Cartes de crédit | 2 243 | - | - |
| Autres expositions sur la clientèle de détail | 12 012 | 923 | 5 |
| Retitrisation | - | - | - |
| Clientèle de gros (total) | 28 563 | 2 107 | - |
| Prêts aux entreprises | 19 404 | 2 107 | - |
| Prêts hypothécaires commerciaux | - | - | - |
| Contrats de location et créances à recevoir | 8 080 | - | - |
| Autres expositions sur la clientèle de gros | 1 079 | - | - |
| Retitrisation | - | - | - |

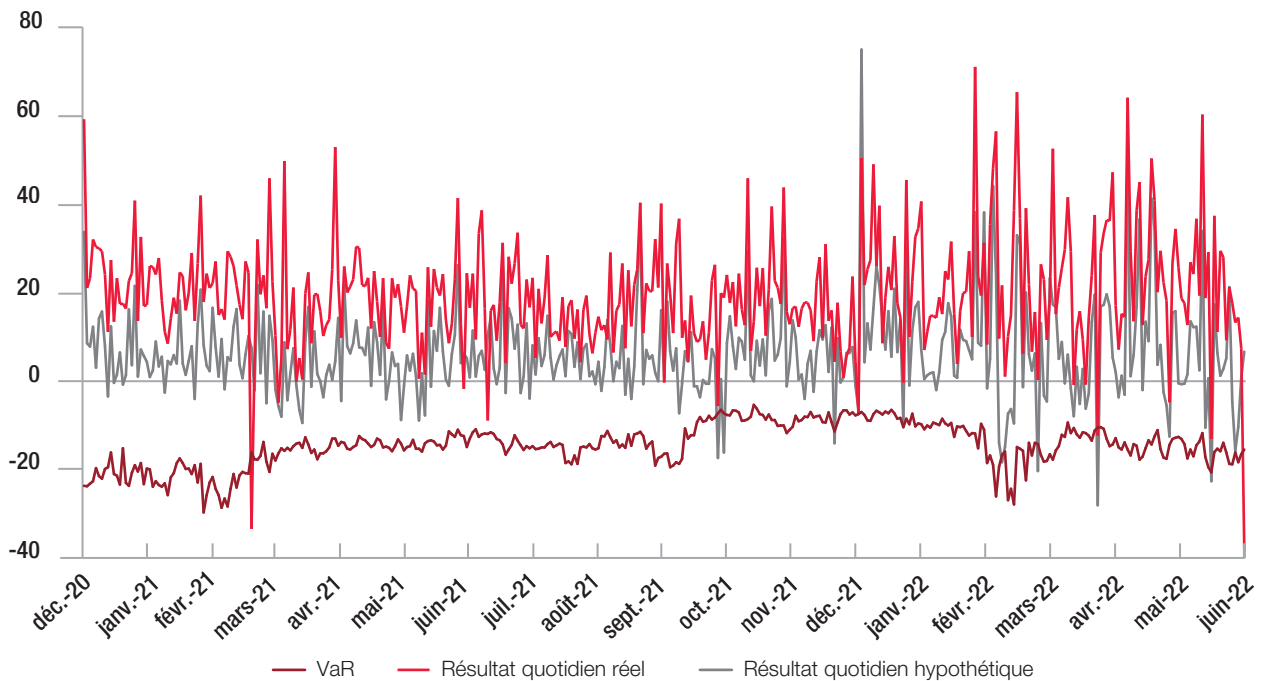


7

RISQUE DE MARCHÉ

7.1 VALUE AT RISK 99% (VAR)

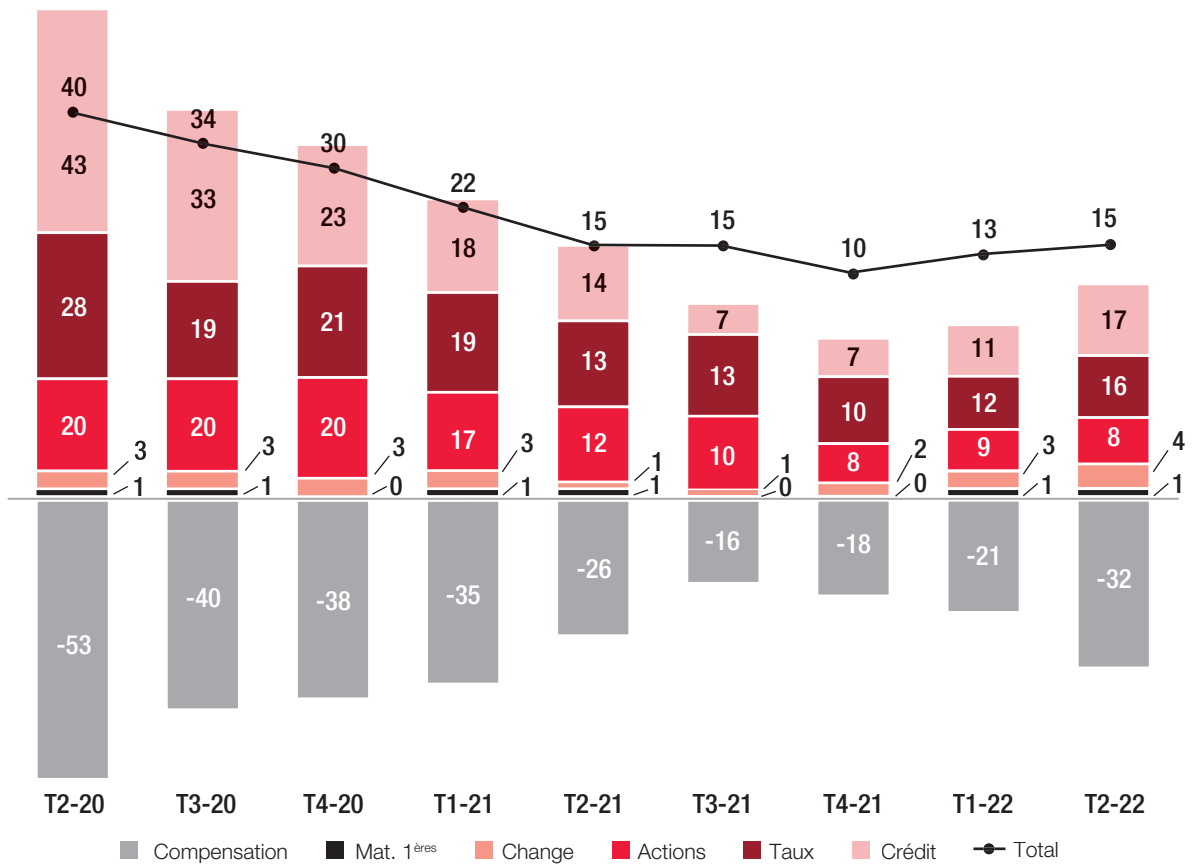
VAR (UN JOUR, 99%), RÉSULTAT QUOTIDIEN RÉEL ET RÉSULTAT QUOTIDIEN HYPOTHÉTIQUE DU PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (2021-2022, EN M EUR)



La VaR a été plus élevée au cours du premier semestre 2022 (14 millions d'euros contre 12 millions d'euros au second semestre 2021 en moyenne). Cette tendance à la hausse, initiée début mars,

s'est ensuite poursuivie de façon continue mais moins volatile sur l'ensemble du semestre. Elle résulte essentiellement des activités crédit et taux.

VENTILATION PAR FACTEUR DE RISQUE DE LA VaR DE TRADING (UN JOUR, 99%) - ÉVOLUTION 2020-2022 DE LA MOYENNE TRIMESTRIELLE (EN M EUR)



7.2 EXPOSITIONS PONDÉRÉES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

TABLEAU 58 : EXPOSITIONS PONDÉRÉES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES AU TITRE DU RISQUE DE MARCHÉ PAR COMPOSANTE DE RISQUES

| (En M EUR) | Expositions pondérées (RWA) | | | Exigences de fonds propres | | |
|---|-----------------------------|---------------|--------------|----------------------------|------------|------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 | Variation | 30.06.2022 | 31.12.2021 | Variation |
| VaR | 2 637 | 1 343 | 1 294 | 211 | 107 | 104 |
| Stressed VaR | 6 721 | 7 227 | (505) | 538 | 578 | (40) |
| Risque additionnel de défaut et de migration (IRC) | 883 | 840 | 43 | 71 | 67 | 3 |
| Portefeuille de corrélation (CRM) | 686 | 815 | (129) | 55 | 65 | (10) |
| Total risques de marché évalué par modèle interne | 10 927 | 10 225 | 703 | 874 | 818 | 56 |
| Risque spécifique aux positions de titrisation du portefeuille de négociation | 191 | 562 | (371) | 15 | 45 | (30) |
| Risque de change* | 792 | - | 792 | 63 | - | 63 |
| Risque de taux d'intérêt (hors titrisation) | 550 | 285 | 265 | 44 | 23 | 21 |
| Risque de positions sur titres de propriété | 545 | 572 | (27) | 44 | 46 | (2) |
| Risque de positions sur produits de base | - | 0 | (0) | - | 0 | (0) |
| Total risques de marché en approche standard | 2 078 | 1 419 | 659 | 166 | 114 | 53 |
| TOTAL | 13 005 | 11 643 | 1 361 | 1 040 | 931 | 109 |

* Selon l'orientation d'EBA/GL/2020/09 sur le traitement des positions de change structurelles en vertu de l'article 352, paragraphe 2, du règlement (UE) n° 575/2013 mise en œuvre le 1^{er} janvier 2022.

7.3 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLÉMENTAIRES SUR LE RISQUE DE MARCHÉ

TABLEAU 59 : RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE STANDARD (MRI)

| (En M EUR) | Expositions pondérées (RWA) | |
|--|-----------------------------|--------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| Produits fermes | | |
| Risque de taux (général et spécifique) | 550 | 731 |
| Risque sur actions (général et spécifique) | 452 | 122 |
| Risque de change | 792 | - |
| Risque sur matières premières | - | 0 |
| Options | | |
| Approche simplifiée | - | - |
| Méthode Delta-plus | 94 | 5 |
| Approche par scénarios | - | - |
| Titrisation (risque spécifique) | 191 | 562 |
| TOTAL | 2 078 | 1 419 |

La ligne « Produits fermes » se réfère aux positions sur les produits non optionnels.

TABLEAU 60 : RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES MODÈLES INTERNES (MR2-A)

| (En M EUR) | Expositions pondérées (RWA) | | Exigences de fonds propres | |
|--|-----------------------------|---------------|----------------------------|------------|
| | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
| 1 VaR (maximum entre a et b) | 2 637 | 1 343 | 211 | 107 |
| (a) VaR du jour précédent (article 365 (1) (VaRt-1)) | | | 50 | 23 |
| Moyenne des VaR quotidiennes (article 365 (1)) sur chacun des soixante jours ouvrables précédents (VaRavg) facteur multiplicatif (mc) conformément à l'article 366 | | | | |
| (b) | | | 211 | 107 |
| 2 SVaR (maximum entre a et b) | 6 721 | 7 227 | 538 | 578 |
| (a) Dernière SVaR (article 365 (2) (sVaRt-1)) | | | 181 | 227 |
| Moyenne des SVaR (article 365 (2)) pendant les soixante jours ouvrables précédents (sVaRavg) x facteur multiplicatif (ms) (article 366) | | | | |
| (b) | | | 538 | 578 |
| 3 Risque additionnel de défaut et de migration – IRC (maximum entre a et b) | 883 | 840 | 71 | 67 |
| Valeur d'IRC la plus récente (Risque additionnel de défaut et de migration (IRC) section 3 calculé conformément à la section 3 articles 370/371) | | | | |
| (a) | | | 50 | 67 |
| (b) Moyenne des valeurs d'IRC au cours des 12 semaines précédentes | | | 71 | 66 |
| 4 Portefeuille de corrélation – CRM (maximum entre a, b et c) | 686 | 815 | 55 | 65 |
| Valeur de risque la plus récente du portefeuille de corrélation (article 377) | | | | |
| (a) | | | 55 | 40 |
| Moyenne du risque du portefeuille de corrélation sur les 12 semaines précédentes | | | | |
| (b) | | | 50 | 65 |
| (c) 8% de l'exigence de fonds propres en méthode SA sur la valeur de risque la plus récente du portefeuille de corrélation (article 338 (4)) | | | 47 | 57 |
| 5 Autre | - | - | - | - |
| 6 TOTAL | 10 927 | 10 225 | 874 | 818 |

TABLEAU 61 : VALEURS DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES MODÈLES INTERNES POUR LES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION (MR3)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| VaR (10 jours, 99%)⁽¹⁾ | | |
| Maximum | 68 | 98 |
| Moyenne | 48 | 49 |
| Minimum | 31 | 18 |
| Fin de période | 50 | 25 |
| Stressed VaR (10 jours, 99%)⁽¹⁾ | | |
| Maximum | 183 | 191 |
| Moyenne | 110 | 117 |
| Minimum | 56 | 72 |
| Fin de période | 181 | 108 |
| Incremental Risk Charge (99,9%) | | |
| Maximum | 114 | 205 |
| Moyenne | 75 | 116 |
| Minimum | 50 | 51 |
| Fin de période | 50 | 67 |
| Comprehensive Risk Capital Charge (99,9%) | | |
| Maximum | 73 | 102 |
| Moyenne | 48 | 64 |
| Minimum | 41 | 40 |
| Fin de période | 55 | 57 |

(1) Sur le périmètre pour lequel les exigences de fonds propres sont déterminées par modèle interne.

TABLEAU 62 : ÉTAT DES FLUX DES RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES MODÈLES INTERNES (MR2-B)

| (En M EUR) | VaR | SVaR | IRC | CRM | Autre | Total RWA | Exigences de fonds propres |
|---|--------------|--------------|--------------|------------|-------|---------------|----------------------------|
| RWA à la fin de la période précédente (31.03.2022) | 2 209 | 6 754 | 1 007 | 589 | - | 10 559 | 845 |
| Ajustement réglementaire | (1 472) | (4 232) | (29) | - | - | (5 734) | (459) |
| RWA à la fin du précédent trimestre | 736 | 2 522 | 978 | 589 | - | 4 825 | 386 |
| Variations des niveaux de risque | (122) | (14) | (350) | 97 | - | (390) | (31) |
| Actualisations/modifications du modèle | 13 | (235) | - | - | - | (222) | (18) |
| Méthodologie et politiques | - | - | - | - | - | - | - |
| Acquisitions et cessions | - | - | - | - | - | - | - |
| Variations des taux de change | (3) | (6) | - | - | - | (8) | (1) |
| Autres | - | - | - | - | - | - | - |
| RWA à la fin de la période considérée | 625 | 2 267 | 627 | 686 | - | 4 205 | 336 |
| Ajustement réglementaire | 2 012 | 4 454 | 256 | - | - | 6 723 | 538 |
| RWA à la fin de la période (30.06.2022) | 2 637 | 6 721 | 883 | 686 | - | 10 927 | 874 |

Les effets sont définis comme suit :

- ajustement réglementaire : delta entre les RWA utilisés pour le calcul des RWA réglementaires et les RWA du dernier jour ou de la dernière semaine de la période ;
- variations des niveaux de risque : évolutions liées aux caractéristiques de marché ;
- actualisations/modifications du modèle : évolutions relatives à la mise à jour significative du modèle liée aux observations (recalibrage) et à l'évolution du périmètre de calcul ;
- méthodologie et politiques : changements découlant de l'évolution de la réglementation ;
- acquisitions et cessions : évolutions dues à l'achat ou à la vente de lignes métiers ;
- variations des taux de change : évolutions découlant de la fluctuation des devises.



8

RISQUE STRUCTUREL DE TAUX

TABLEAU 63 : RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT DANS LE PORTEFEUILLE HORS NÉGOCIATION (IRRBB1)

| | | 30.06.2022 | |
|---------------------------------------|--|---|--|
| (En M EUR) | | Variations de la valeur économique du capital | Variations de la marge nette d'intérêt |
| Scénarios de chocs prudentiels | | | |
| 1 | Choc parallèle vers le haut | (3 080) | 991 |
| 2 | Choc parallèle vers le bas | (1 375) | (470) |
| 3 | Pentification de la courbe (taux courts en baisse, taux longs en hausse) | 800 | |
| 4 | Aplatissement de la courbe (taux courts en hausse, taux longs en baisse) | (2 641) | |
| 5 | Hausse des taux courts | (2 627) | |
| 6 | Baisse des taux courts | 810 | |

| | | 31.12.2021 | |
|---------------------------------------|--|---|--|
| (En M EUR) | | Variations de la valeur économique du capital | Variations de la marge nette d'intérêt |
| Scénarios de chocs prudentiels | | | |
| 1 | Choc parallèle vers le haut | (6 784) | 240 |
| 2 | Choc parallèle vers le bas | (2 683) | (219) |
| 3 | Pentification de la courbe (taux courts en baisse, taux longs en hausse) | 463 | |
| 4 | Aplatissement de la courbe (taux courts en hausse, taux longs en baisse) | (4 033) | |
| 5 | Hausse des taux courts | (3 643) | |
| 6 | Baisse des taux courts | 79 | |

Les chocs utilisés pour calculer les montants de sensibilités de la valeur et de la marge d'intérêt présentés dans ce tableau correspondent aux scénarios « Choc parallèle vers le haut », « Choc parallèle vers le bas », « Pentification de la courbe (taux courts en baisse, taux longs en hausse) », « Aplatissement de la courbe (taux courts en hausse, taux longs en baisse) », « Hausse des taux courts » et « Baisse des taux courts » tels que définis dans les orientations de l'ABE (EBA/GL/2018/02), paragraphe 114, avec le *floor* applicable tel que décrit au 115(k), c'est-à-dire de - 100 pb pour les taux au jour le jour et de 0 pb à vingt ans.

Le calcul du montant de sensibilité de la valeur suit les autres alinéas des orientations ABE susmentionnées, paragraphe 115.

Le *Supervisory outlier test* (cf. paragraphe 114 de ces mêmes orientations) est satisfait, dans la mesure où la limite de 15% du montant de fonds propres *Tier 1* s'élève à - 8,4 milliards d'euros.

Le montant de sensibilité de la marge d'intérêt est calculé sur un horizon d'un an à partir du 30 juin 2022.



9

RISQUE DE LIQUIDITÉ

9.1 RÉSERVE DE LIQUIDITÉ

TABLEAU 64 : RÉSERVE DE LIQUIDITÉ

(En Md EUR)

| | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|------------|------------|
| Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires) | 173 | 168 |
| Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote) | 61 | 58 |
| Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote) | 10 | 3 |
| TOTAL | 244 | 229 |

9.2 RATIOS RÉGLEMENTAIRES

Le Groupe gère son risque de liquidité au moyen du LCR, du NSFR et des impasses de liquidité, sous stress et en conditions normales d'activité et en cumul (toutes devises confondues), et ce, en s'assurant à tout moment de la transférabilité de la liquidité entre les principales devises. Le dispositif a été enrichi d'indicateurs spécifiques en USD.

Depuis la mise en place de la contrainte réglementaire européenne LCR en octobre 2015, le ratio LCR de Société Générale s'est toujours établi à un niveau supérieur à 100% : 140% fin juin 2022 contre 129% fin décembre 2021. Depuis qu'il est en vigueur, le ratio NSFR s'est toujours établi à un niveau supérieur à 100% et s'élève à 112% à fin juin 2022.

L'exigence réglementaire de LCR du Groupe doit être respectée au niveau consolidé Groupe en toutes devises mais elle est également reportée dans la devise majeure qu'est le dollar américain. L'évaluation réalisée par le Groupe sur l'éventuelle asymétrie de devise entre les actifs liquides et les sorties nettes s'appuie sur l'indicateur « Excédents de LCR en USD ajusté⁽¹⁾ », en complément du LCR toutes devises.

(1) « Ajusté » signifiant : après suppression des « caps » réglementaires et de l'asymétrie réglementaire entre les « cross currency collateral swaps » et les « FX swaps ».

TABLEAU 65 : RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (LCR) (LIQ1)

Le ratio de couverture des besoins de liquidité est calculé sur 12 mois glissants (sur la base des valeurs fin de mois). Le nombre de points de données utilisés pour le calcul de chaque moyenne est de 12.

| Groupe prudentiel (En M EUR) | Total de la valeur non pondérée (moyenne) | | | | Total de la valeur pondérée (moyenne) | | | |
|--|--|----------------|----------------|----------------|--|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
| Trimestre se terminant le | | | | | | | | |
| Actifs liquides de haute qualité | | | | | | | | |
| Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA) | | | | | 238 136 | 235 333 | 229 464 | 228 704 |
| Sorties de trésorerie | | | | | | | | |
| Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont : | | | | | | | | |
| <i>Dépôts stables</i> | 228 527 | 225 948 | 223 282 | 220 773 | 18 415 | 18 105 | 17 669 | 17 276 |
| <i>Dépôts moins stables</i> | 121 113 | 120 126 | 121 021 | 121 548 | 6 056 | 6 006 | 6 051 | 6 077 |
| Financements de gros non garantis | 102 398 | 100 552 | 96 373 | 92 712 | 12 341 | 12 083 | 11 604 | 11 185 |
| <i>Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives</i> | 301 779 | 292 765 | 279 852 | 272 195 | 162 798 | 158 345 | 151 095 | 147 592 |
| <i>Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)</i> | 72 562 | 70 349 | 66 849 | 63 013 | 17 653 | 17 111 | 16 249 | 15 303 |
| <i>Créances non garanties</i> | 214 152 | 206 058 | 195 838 | 189 898 | 130 080 | 124 876 | 117 680 | 113 006 |
| Financements de gros garantis | 15 065 | 16 358 | 17 165 | 19 284 | 15 065 | 16 358 | 17 165 | 19 284 |
| Exigences complémentaires | 106 023 | 104 645 | 100 549 | 92 263 | 68 608 | 64 006 | 62 211 | 60 701 |
| <i>Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés</i> | 200 219 | 191 339 | 185 554 | 181 881 | 36 427 | 31 052 | 30 735 | 31 097 |
| <i>Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance</i> | 10 457 | 10 000 | 9 116 | 7 747 | 10 457 | 10 000 | 9 116 | 7 747 |
| <i>Facilités de crédit et de liquidité</i> | 153 334 | 148 452 | 144 119 | 141 574 | 23 703 | 22 954 | 22 360 | 21 858 |
| Autres obligations de financement contractuelles | 63 817 | 63 496 | 62 574 | 61 787 | 63 817 | 63 496 | 62 574 | 61 787 |
| Autres obligations de financement éventuel | 60 740 | 56 879 | 53 855 | 50 854 | 1 155 | 992 | 963 | 1 075 |
| TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | 420 815 | 409 590 | 395 060 | 380 694 |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | | | | |
| Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | 304 082 | 295 777 | 282 077 | 278 706 | 96 209 | 92 410 | 89 005 | 85 626 |
| Entrées provenant des expositions pleinement performantes | 50 404 | 48 046 | 45 567 | 42 604 | 42 819 | 40 651 | 38 451 | 35 710 |
| Autres entrées de trésorerie | 110 543 | 105 281 | 101 286 | 99 122 | 106 784 | 102 097 | 98 693 | 96 921 |
| (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) | | | | | - | - | - | - |
| (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié) | | | | | - | - | - | - |
| TOTAL DES ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 465 030 | 449 105 | 428 930 | 420 432 | 245 812 | 235 158 | 226 148 | 218 257 |
| <i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| <i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%</i> | 360 313 | 346 275 | 331 124 | 331 622 | 245 812 | 235 158 | 226 148 | 218 257 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | | | | |
| COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | | | 237 934 | 234 974 | 229 105 | 228 527 |
| TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES | | | | | 175 003 | 174 432 | 168 912 | 162 438 |
| RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ (%) | | | | | 136,00% | 134,72% | 135,78% | 141,15% |

Au 30 juin 2022, la moyenne des LCR de Société Générale s'établit à 136% (moyenne arithmétique des douze LCR de fin de mois de juillet 2021 à juin 2022, conformément à l'exigence de publication prudentielle émanant du règlement (UE) N°2019/876).

Le LCR au 30 juin 2022 est de 140%, soit un surplus de liquidité de 67 milliards d'euros par rapport à l'exigence réglementaire de 100%. Au 31 mars 2022, le LCR était de 140%, correspondant alors à un surplus de liquidité de 76 milliards d'euros.

Le numérateur du LCR inclut, au 30 juin 2022, 173 milliards d'euros de réserves en banques centrales disponibles (74%) et 54 milliards d'euros d'actifs liquides de Niveau 1 (23%), ainsi que 7,5 milliards d'euros d'actifs liquides de Niveau 2 (3%). Au 31 mars 2022, le numérateur comportait 97% de réserves banques centrales disponibles et d'actifs liquides de Niveau 1.

L'euro représente, au 30 juin 2022, 60% des actifs liquides de haute qualité totaux de Société Générale. Les autres devises avec un poids de plus de 5% dans les actifs liquides du Groupe sont le dollar américain, avec 20%, et le Yen japonais, avec 6%. Le profil de liquidité du Groupe en dollars américains est encadré par une série de seuils portant sur diverses métriques, incluant des indicateurs d'excès de liquidité sous stress en dollars américains.

Société Générale structure ses sources de financement pour éviter une dépendance trop importante à une contrepartie ou à un segment de marché donnés, en définissant et surveillant des métriques de risques

de concentration sur les marchés de financements sécurisés et non sécurisés. Les financements court terme non sécurisés sont par exemple soumis à des seuils par type de contrepartie (entreprises, banques centrales, secteur public, gestionnaires d'actifs, etc.). Les financements sécurisés sont encadrés de manière à éviter qu'une diminution de la liquidité sur un segment du marché du repo (par contrepartie, par collatéral sous-jacent, par devise) n'affecte matériellement le refinancement des inventaires sur le marché. Par ailleurs, le financement long terme du Groupe est structurellement diversifié. Le programme de financement *plain vanilla* est réparti par devise, par instrument et par région, et touche une large base d'investisseurs. Les financements structurés sont très granulaires (différents réseaux de distribution) et offrent une diversification en termes de types d'investisseurs.

Dans son calcul de LCR, Société Générale tient compte des besoins en collatéraux résultant d'une diminution de sa note de crédit de trois niveaux pour ses entités d'émissions de covered bonds et pour d'autres entités utilisées dans les activités de marchés de capitaux. Société Générale intègre aussi dans son calcul de LCR un choc de marché négatif potentiel, sur la base d'une approche historique sur 24 mois.

Des réserves spécifiques couvrent les besoins de financement intra-journaliers. Ces réserves sont prises en compte lors des *stress tests* liquidité basés sur des modèles internes et qui sous-tendent le contrôle de l'horizon de survie sous stress de Société Générale.

TABLEAU 66 : RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (NSFR) (LIQ2)

| (En M EUR) | 30.06.2022 | | | | | Valeur pondérée |
|---|---|-----------------|--------|---------|----------------|-----------------|
| | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Pas d'échéance | |
| | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an | | | |
| Éléments du financement stable disponible | | | | | | |
| Éléments et instruments de fonds propres | 65 777 | 44 | 1 672 | 12 124 | | 77 901 |
| <i>Fonds propres</i> | 65 777 | 44 | 1 672 | 12 124 | | 77 901 |
| <i>Autres instruments de fonds propres</i> | | - | - | - | | - |
| Dépôts de la clientèle de détail | | 230 691 | 836 | 4 996 | | 219 709 |
| <i>Dépôts stables</i> | | 125 938 | 834 | 4 996 | | 125 430 |
| <i>Dépôts moins stables</i> | | 104 753 | 1 | - | | 94 279 |
| Financement de gros | | 526 085 | 56 487 | 178 260 | | 317 900 |
| <i>Dépôts opérationnels</i> | | 70 733 | 4 | 5 | | 35 373 |
| <i>Autres financements de gros</i> | | 455 352 | 56 483 | 178 255 | | 282 527 |
| Engagements interdépendants | | 60 957 | 1 | 2 834 | | - |
| Autres engagements | 3 798 | 98 691 | 224 | 257 | | 369 |
| <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i> | 3 798 | | | | | |
| <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i> | | 98 691 | 224 | 257 | | 369 |
| FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE TOTAL | | | | | | 615 879 |
| Éléments du financement stable requis | | | | | | |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | | 23 492 |
| Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | | 99 | 99 | 23 274 | | 19 952 |
| Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | | - | - | - | | - |
| Prêts et titres performants | | 290 210 | 50 326 | 391 395 | | 407 774 |
| <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0%</i> | | 112 185 | 5 935 | 3 004 | | 8 991 |
| <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i> | | 80 125 | 8 880 | 27 874 | | 40 426 |
| <i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i> | | 63 902 | 29 129 | 233 595 | | 255 241 |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | 11 590 | 3 516 | 45 402 | | 49 347 |
| <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i> | | 3 518 | 4 841 | 100 102 | | 72 060 |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | 3 127 | 4 364 | 86 031 | | 59 665 |
| <i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i> | | 30 480 | 1 541 | 26 819 | | 31 056 |
| Actifs interdépendants | | 60 957 | 1 | 2 834 | | - |
| Autres actifs | - | 104 023 | 1 299 | 81 238 | | 88 672 |
| <i>Matières premières échangées physiquement</i> | | | | - | | - |
| <i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i> | | 4 410 | - | 21 282 | | 21 839 |
| <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i> | | - | | | | - |
| <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i> | | 63 390 | | | | 3 170 |
| <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i> | | 36 222 | 1 299 | 59 955 | | 63 664 |
| Éléments de hors bilan | | 192 058 | - | - | | 9 603 |
| FINANCEMENT STABLE REQUIS TOTAL | | | | | | 549 492 |
| RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (%) | | | | | | 112,08% |

31.12.2021

| (En MEUR) | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|---|---|----------|-----------------|---------|-----------------|
| | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1 an | ≥ 1 an | |
| Éléments du financement stable disponible | | | | | |
| Éléments et instruments de fonds propres | 65 176 | 124 | 42 | 11 781 | 76 957 |
| <i>Fonds propres</i> | 65 176 | 124 | 42 | 11 781 | 76 957 |
| <i>Autres instruments de fonds propres</i> | | - | - | - | - |
| Dépôts de la clientèle de détail | | 229 237 | 2 048 | 5 565 | 220 009 |
| <i>Dépôts stables</i> | | 125 085 | 667 | 3 564 | 123 028 |
| <i>Dépôts moins stables</i> | | 104 152 | 1 381 | 2 000 | 96 981 |
| Financement de gros | | 480 196 | 35 761 | 191 894 | 322 247 |
| <i>Dépôts opérationnels</i> | | 75 157 | 2 | 3 | 37 583 |
| <i>Autres financements de gros</i> | | 405 039 | 35 759 | 191 891 | 284 664 |
| Engagements interdépendants | | 64 523 | 3 | 2 493 | - |
| Autres engagements | - | 77 444 | 70 | 193 | 228 |
| <i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i> | - | | | | |
| <i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i> | | 77 444 | 70 | 193 | 228 |
| FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE TOTAL | | | | | 619 442 |
| Éléments du financement stable requis | | | | | |
| Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 32 405 |
| Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | | 146 | 76 | 56 405 | 48 133 |
| Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | | - | - | - | - |
| Prêts et titres performants | | 217 968 | 54 599 | 356 253 | 380 874 |
| <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0%</i> | | 62 650 | 8 870 | 2 075 | 8 345 |
| <i>Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i> | | 59 942 | 10 030 | 24 736 | 35 480 |
| <i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i> | | 63 417 | 28 500 | 199 251 | 230 399 |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | 10 981 | 2 244 | 21 116 | 32 941 |
| <i>Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :</i> | | 4 303 | 5 278 | 95 955 | 69 891 |
| <i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i> | | 3 843 | 4 798 | 82 308 | 57 821 |
| <i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i> | | 27 656 | 1 921 | 34 236 | 36 759 |
| Actifs interdépendants | | 64 523 | 3 | 2 493 | - |
| Autres actifs | - | 70 198 | 1 155 | 81 941 | 90 158 |
| <i>Matières premières échangées physiquement</i> | | | | - | - |
| <i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i> | | 4 102 | - | 20 295 | 20 737 |
| <i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i> | | 2 187 | | | 2 187 |
| <i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i> | | 41 318 | | | 2 066 |
| <i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i> | | 22 592 | 1 155 | 61 646 | 65 168 |
| Éléments de hors bilan | | 189 458 | - | - | 9 473 |
| FINANCEMENT STABLE REQUIS TOTAL | | | | | 561 043 |
| RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (%) | | | | | 110,41% |

9.3 BILAN ÉCHÉANCÉ

TABLEAU 67 : BILAN ÉCHÉANCÉ

PASSIFS FINANCIERS

| 30.06.2022 | | | | | | |
|--|---|----------|-------------|---------|---------|---------|
| (En M EUR) | Note aux états financiers consolidés | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Banques centrales | | 9 868 | - | - | - | 9 868 |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés | | 160 726 | 20 820 | 27 582 | 27 353 | 236 481 |
| Dettes envers les établissements de crédit | Note 3.6 | 60 746 | 4 446 | 80 860 | 1 819 | 147 871 |
| Dettes envers la clientèle | Note 3.6 | 480 414 | 15 553 | 16 903 | 6 561 | 519 431 |
| Dettes représentées par un titre | Note 3.6 | 88 581 | 12 016 | 18 808 | 14 274 | 133 679 |
| Dettes subordonnées | Note 3.9 | 8276 | 65 | 3 904 | 4 829 | 17 074 |

| 31.12.2021 | | | | | | |
|--|---|----------|-------------|---------|---------|---------|
| (En M EUR) | Note aux états financiers consolidés | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Banques centrales | | 5 152 | - | - | - | 5 152 |
| Passifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés | | 136 581 | 17 693 | 23 438 | 23 244 | 200 956 |
| Dettes envers les établissements de crédit | Note 3.6 | 57 174 | 4 185 | 76 106 | 1 712 | 139 177 |
| Dettes envers la clientèle | Note 3.6 | 470 890 | 15 244 | 16 568 | 6 431 | 509 133 |
| Dettes représentées par un titre | Note 3.6 | 89 671 | 12 164 | 19 040 | 14 449 | 135 324 |
| Dettes subordonnées | Note 3.9 | 7 735 | 61 | 3 649 | 4 514 | 15 959 |

NB : Les hypothèses d'échéancement de ces passifs sont exposées dans la Note 3.13 des états financiers consolidés. En particulier, les données sont présentées hors intérêts provisionnels et hors dérivés.

ACTIFS FINANCIERS

| 30.06.2022 | | | | | | |
|---|---|----------|-------------|---------|---------|----------------|
| (En M EUR) | Note aux états financiers consolidés | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Caisse et banques centrales | | 179 769 | 688 | 1 735 | 1 011 | 183 203 |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés | Note 3.4 | 259 009 | 10 443 | - | - | 269 452 |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | Note 3.4 | 42 131 | 185 | - | 245 | 42 561 |
| Titre au coût amorti | Note 3.5 | 6 318 | 4 909 | 6 990 | 1 159 | 19 376 |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti | Note 3.5 | 69 624 | 5 340 | 6 958 | 672 | 82 594 |
| Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti | Note 3.5 | 105 612 | 64 667 | 184 203 | 120 757 | 475 239 |
| Opérations de location financement ⁽¹⁾ | Note 3.5 | 2 694 | 5 914 | 15 865 | 4 006 | 28 479 |

(1) Montants présentés nets de dépréciation.

| 31.12.2021 | | | | | | |
|---|---|----------|-------------|---------|---------|----------------|
| (En M EUR) | Note aux états financiers consolidés | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Caisse et banques centrales | | 176 064 | 822 | 1 988 | 1 095 | 179 969 |
| Actifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés | Note 3.4 | 233 186 | 9 173 | - | - | 242 359 |
| Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | Note 3.4 | 42 798 | 380 | - | 272 | 43 450 |
| Titre au coût amorti | Note 3.5 | 16 686 | 289 | 1 480 | 916 | 19 371 |
| Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti | Note 3.5 | 47 182 | 3 619 | 4 715 | 456 | 55 972 |
| Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti | Note 3.5 | 94 978 | 65 686 | 189 325 | 117 555 | 467 544 |
| Opérations de location financement ⁽¹⁾ | Note 3.5 | 2 778 | 6 378 | 16 024 | 4 440 | 29 620 |

(1) Montants présentés nets de dépréciation.

Il convient de relever que la nature de l'activité de Société Générale la conduit à détenir des titres ou des produits dérivés dont les durées contractuelles restant à courir ne sont pas représentatives de son activité ou de ses risques.

Pour le classement des actifs financiers, il a été, par convention, retenu les durées restant à courir suivantes :

- 1.** actifs évalués en juste valeur par résultat, hors dérivés (portefeuille de négoce avec la clientèle) :
 - positions évaluées par des prix cotés sur des marchés actifs (classement comptable N1) : échéance inférieure à trois mois,
 - positions évaluées à l'aide de données observables autres que des prix cotés (classement comptable N2) : échéance inférieure à trois mois,

- positions évaluées en utilisant principalement des données non observables de marché (N3) : fourchette d'échéance comprise entre trois mois et un an ;

- 2.** actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres :
 - les titres disponibles à la vente évalués par des prix cotés sur des marchés actifs ont été échéancés à moins de trois mois,
 - les titres obligataires valorisés à l'aide de données observables autres que des prix cotés (N2) ont été classés parmi les actifs négociables à échéance trois mois à un an,
 - enfin, les autres titres (actions détenues à long terme notamment) ont été classés dans la catégorie de détention supérieure à cinq ans.

En ce qui concerne les autres postes du bilan, la décomposition des autres actifs et passifs ainsi que les conventions y afférentes sont les suivantes :

AUTRES PASSIFS

| 30.06.2022 | | | | | | | |
|--|---|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| <i>(En M EUR)</i> | Note aux états financiers consolidés | Non échéancé | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Passifs d'impôts | Note 6.3 | - | - | 811 | 798 | - | 1 609 |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | | (6 148) | - | - | - | - | (6 148) |
| Autres passifs | Note 4.4 | - | 111 142 | 2 541 | 3 427 | 3 407 | 120 517 |
| Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | | - | - | - | - | - | - |
| Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance | Note 4.3 | - | 7 780 | 9 794 | 39 209 | 86 652 | 143 435 |
| Provisions | Note 8.3 | 4 914 | - | - | - | - | 4 914 |
| Capitaux propres | | 70 110 | - | - | - | - | 70 110 |

| 31.12.2021 | | | | | | | |
|--|---|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| <i>(En M EUR)</i> | Note aux états financiers consolidés | Non échéancé | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Passifs d'impôts | Note 6.3 | - | - | 836 | 741 | - | 1 577 |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | | 2 832 | - | - | - | - | 2 832 |
| Autres passifs | Note 4.4 | - | 98 035 | 2 241 | 3 023 | 3 006 | 106 305 |
| Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | | 1 | - | - | - | - | 1 |
| Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance | Note 4.3 | - | 15 566 | 10 232 | 40 848 | 88 642 | 155 288 |
| Provisions | Note 8.3 | 4 850 | - | - | - | - | 4 850 |
| Capitaux propres | | 70 863 | - | - | - | - | 70 863 |

AUTRES ACTIFS

| | | 30.06.2022 | | | | | |
|--|---|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| <i>(En M EUR)</i> | Note aux états financiers consolidés | Non échéancé | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | | (565) | - | - | - | - | (565) |
| Autres actifs | Note 4.4 | - | 101 824 | - | - | - | 101 824 |
| Actifs d'impôts | Note 6 | 4 343 | - | - | - | - | 4 343 |
| Assurance - Participation aux bénéfices différée | Note 4.3 | - | 4 | 39 | 171 | 193 | 407 |
| Participations dans les entreprises mises en équivalence | | - | - | - | - | 111 | 111 |
| Immobilisations corporelles et incorporelles | Note 8.4 | - | - | - | - | 32 615 | 32 615 |
| Écarts d'acquisition | Note 2.2 | - | - | - | - | 3 794 | 3 794 |
| Actifs non courants destinés à être cédés | | - | - | 1 | 3 | 2 | 6 |
| Placements des activités d'assurances | | - | 45 490 | 4 472 | 32 763 | 79 896 | 162 621 |

| | | 31.12.2021 | | | | | |
|--|---|-------------------------|-----------------|--------------------|----------------|-------------------|----------------|
| <i>(En M EUR)</i> | Note aux états financiers consolidés | Non échéancé | 0-3 mois | 3 mois-1 an | 1-5 ans | > 5 ans | Total |
| Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | | 131 | - | - | - | - | 131 |
| Autres actifs | Note 4.4 | - | 92 898 | - | - | - | 92 898 |
| Actifs d'impôts | Note 6 | 4 812 | - | - | - | - | 4 812 |
| Participations dans les entreprises mises en équivalence | | - | - | - | - | 95 | 95 |
| Immobilisations corporelles et incorporelles | Note 8.4 | - | - | - | - | 31 968 | 31 968 |
| Écarts d'acquisition | Note 2.2 | - | - | - | - | 3 741 | 3 741 |
| Actifs non courants destinés à être cédés | | - | 1 | 2 | 12 | 12 | 27 |
| Placements des activités d'assurances | | - | 49 908 | 5 632 | 36 781 | 86 577 | 178 898 |

1. Les écarts de réévaluation des portefeuilles couverts en taux ont été exclus de l'assiette, s'agissant d'opérations adossées aux portefeuilles concernés. De même, les actifs d'impôt dont l'échéancement aboutirait à communiquer par anticipation des flux de résultat n'ont pas fait l'objet d'un échéancement publié.
2. Les postes « autres actifs » et « autres passifs » (dépôts de garantie et comptes de règlements, débiteurs divers) ont été considérés comme exigibles.
3. Les échéances notionnelles des engagements sur instruments dérivés figurent dans la Note 3.13 des états financiers consolidés du Groupe.
4. Les participations et immobilisations ont été classées à plus de cinq ans.
5. Les capitaux propres et les provisions n'ont pas été échéancés.



10

RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3

10.1 RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3

M^{me} Claire DUMAS

Directrice financière du Groupe Société Générale

10.2 ATTESTATION DU RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3

J'atteste, après avoir pris toute mesure raisonnable à cet effet, que les informations contenues dans le présent Rapport sur les risques Pilier 3 sont, à ma connaissance, conformes à la huitième partie du règlement UE N° 2019/876 (et de ses amendements ultérieurs) et ont été établies en accord avec les procédures de contrôle interne approuvées par le Conseil d'administration.

Paris, le 14 septembre 2022

La Directrice financière du Groupe

M^{me} Claire DUMAS

11

ANNEXES

INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

| Chapitre | N° tableau Pilier 3 31.12.2021 | N° tableau Pilier 3 30.06.2022 | N° tableau DEU 2022 2022 ⁽¹⁾ | Titre | Page Pilier 3 31.12.2021 | Page Pilier 3 30.06.2022 | Page du DEU 2022 ⁽¹⁾ | Références réglemen- taires EBA |
|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 1 | | 10 | Ventilation par pôle des expositions pondérées par type de risque | 5 | | 189 | |
| 1 | 2 | | | Qualité des actifs | 7 | | | |
| 1 | 3 | | | Coût du risque | 7 | | | |
| 1 | 4 | | | Risque de marché : VaR et SVaR | 8 | | | |
| 1 | 5 | | 35 | Sensibilité de la valeur du Groupe à une variation de taux de +10 pb | 9 | | 244 | |
| 1 | 6 | 1 | | Indicateurs clés | 10 | 3 | | KM1 |
| 1 | 7 | 2 | | TLAC – Indicateurs clés | 12 | 5 | | KM2 |
| 3 | 8 | | 1 | Actifs et passifs financiers et dérivés impactés par la réforme des taux d'intérêt de référence | 42 | | 172 | |
| 5 | 9 | 3 | 2 | Différence entre périmètre statutaire et périmètre prudentiel | 56 | 21 | 181 | |
| 5 | 10 | 4 | 3 | Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités | 57 | 22 | 182 | CC2 |
| 5 | 11 | 5 | 4 | Entités exclues du périmètre prudentiel | 59 | 24 | 184 | |
| 5 | 12 | | | Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres <i>Tier 1</i> | 61 | | | |
| 5 | 13 | | 5 | Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres | 61 | | 186 | |
| 5 | 14 | | 6 | Composition de l'exigence prudentielle minimale de capital pour Société Générale | 62 | | 186 | |
| 5 | 15 | 6 | 7 | Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité | 62 | 24 | 187 | |
| 5 | 16 | 7 | 8 | Déductions et retraitements prudentiels CET1 | 63 | 26 | 187 | |
| 5 | 17 | 8 | 9 | Vue d'ensemble des expositions pondérées | 64 | 26 | 188 | OV1 |
| 5 | 18 | 9 | 10 | Ventilation par pôle des expositions pondérées par type de risque | 65 | 27 | 189 | |
| 5 | 19 | | | Contribution des principales filiales aux expositions pondérées (RWA) du Groupe | 65 | | | |
| 5 | 20 | 10 | 11 | Synthèse du ratio de levier et passage du bilan comptable sur périmètre prudentiel à l'exposition de levier | 67 | 28 | 190 | |
| 5 | 21 | | | Conglomérat financier – Montant d'exigences de fonds propres et ratio | 68 | | | INS2 |

| Chapitre | N° tableau Pilier 3 31.12.2021 | N° tableau Pilier 3 30.06.2022 | N° tableau DEU 2022 2022 ⁽¹⁾ | Titre | Page Pilier 3 31.12.2021 | Page Pilier 3 30.06.2022 | Page du DEU 2022 ⁽¹⁾ | Références réglemen- taires EBA |
|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 5 | 22 | 13 | | Comparaison des fonds propres et des ratios de solvabilité et de levier avec et sans application des dispositions transitoires IFRS 9 | 69 | 30 | | IFRS9-FL |
| 5 | 23 | | | Participations non déduites dans des entreprises d'assurance | 69 | | | INS1 |
| 5 | 24 | 14 | | Composition des fonds propres réglementaires | 70 | 31 | | CC1 |
| 5 | 25 | 15 | | TLAC – Composition | 73 | 34 | | TLAC1 |
| 5 | 26 | 16 | | TLAC – Hiérarchie des créanciers de l'entité de résolution | 75 | 35 | | TLAC3 |
| 5 | 27 | 17 | | Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier | 77 | 37 | | LR1-LRSUM |
| 5 | 28 | 18 | | Ratio de levier – Déclaration commune | 78 | 38 | | LR2-LRCOM |
| 5 | 29 | 19 | | Ratio de levier – Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées) | 80 | 40 | | LR3-LRSPL |
| 5 | 30 | 11 | | Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique | 81 | 28 | | CCyB1 |
| 5 | 31 | 12 | | Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 82 | 29 | | CCyB2 |
| 5 | 32 | | | Rapprochement du bilan consolidé sous périmètre statutaire et du bilan consolidé sous périmètre prudentiel et affectation dans les catégories de risques réglementaires | 83 | | | LI1 |
| 5 | 33 | | | Principales sources de différences entre les montants d'exposition réglementaire et les valeurs comptables des états financiers | 87 | | | LI2 |
| 5 | 34 | | | Corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente (PVA) | 88 | | | PV1 |
| 6 | 35 | | | Agences de notation utilisées en approche standard | 96 | | | |
| 6 | 36 | | 13 | Champ d'application des approches IRB et standard | 96 | | 197 | CR6-A |
| 6 | 37 | | 14 | Périmètre d'application des approches IRB et standard pour le Goupe | 97 | | 197 | |
| 6 | 38 | | 15 | Échelle de notation interne de Société Générale et correspondance indicative avec celle des agences | 98 | | 199 | |
| 6 | 39 | | 16 | Hors clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés | 99 | | 200 | |
| 6 | 40 | | 19 | Clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés | 101 | | 203 | |
| 6 | 41 | | | Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (échelle de PD fixe) - IRBA | 103 | | | CR9 |
| 6 | 42 | | | Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (échelle de PD fixe) - IRBF | 107 | | | CR9 |
| 6 | 43 | | | Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (uniquement pour les estimations de PD conformément à l'article 180, paragraphe 1, point F, du CRR) - IRBA | 109 | | | CR9.1 |
| 6 | 44 | | | Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (uniquement pour les estimations de PD conformément à l'article 180, paragraphe 1, point F, du CRR) - IRBF | 112 | | | CR9.1 |
| 6 | 45 | | 21 | Comparaison des paramètres de risque : LGD, EAD estimées et réalisées – Clientèle de détail | 114 | | 205 | |
| 6 | 46 | 20 | | Catégories d'expositions | 116 | 41 | | |
| 6 | 47 | | 22 | Ventilation des expositions (risque de crédit et risque de contrepartie) des 5 principaux pays par catégorie d'expositions | 121 | | 211 | |

| Chapitre | N° tableau Pilier 3 31.12.2021 | N° tableau Pilier 3 30.06.2022 | N° tableau DEU 2022 2022 ⁽¹⁾ | Titre | Page Pilier 3 31.12.2021 | Page Pilier 3 30.06.2022 | Page du DEU 2022 ⁽¹⁾ | Références réglemen- taires EBA |
|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 6 | 48 | | 23 | Variation des expositions pondérées (RWA) par approche (risque de crédit et risque de contrepartie) | 121 | | 211 | |
| 6 | 49 | 21 | | Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes | 124 | 45 | | CR1 |
| 6 | 50 | 22 | | Variations du stock de prêts et avances non performants | 126 | 47 | | CR2 |
| 6 | 51 | 23 | | Qualité de crédit des expositions restructurées | 126 | 47 | | CQ1 |
| 6 | 52 | 24 | | Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours d'impayés | 128 | 49 | | CQ3 |
| 6 | 53 | 25 | | Qualité de crédit des expositions non performantes par situation géographique | 130 | 51 | | CQ4 |
| 6 | 54 | 26 | | Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité | 134 | 55 | | CQ5 |
| 6 | 55 | 27 | | Sûretés obtenues par prise de possession et processus d'exécution | 136 | 57 | | CQ7 |
| | 56 | 28 | | Échéance des expositions | 137 | 58 | | CR1-A |
| 6 | 57 | 29 | 12 | Techniques d'atténuation du risque de crédit – Vue d'ensemble | 137 | 58 | 195 | CR3 |
| 6 | 58 | 30 | | Informations sur les prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs | 138 | 59 | | |
| 6 | 59 | 31 | | Ventilation des prêts et avances soumis à des moratoires législatifs et non législatifs par échéance résiduelle des moratoires | 140 | 60 | | |
| 6 | 60 | 32 | | Informations sur les prêts et avances nouvellement consentis fournis dans le cadre des nouveaux régimes de garantie publique applicables introduits en réponse à la crise Covid-19 | 142 | 61 | | |
| 6 | 61 | 33 | | Exposition, EAD et RWA au titre du risque de crédit par catégorie d'expositions et approche | 144 | 62 | | |
| 6 | 62 | 34 | | Approche standard – Exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM) | 145 | 63 | | CR4 |
| 6 | 63 | 35 | | Approche standard – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque | 147 | 65 | | CR5 |
| 6 | 64 | 36 | | Approche interne – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de probabilité de défaut – IRBA | 148 | 67 | | CR6 |
| 6 | 65 | 37 | | Approche interne – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de probabilité de défaut – IRBF | 155 | 75 | | CR6 |
| 6 | 66 | 38 | | Approche interne – Effet sur les RWA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'atténuation du risque de crédit | 158 | 79 | | CR7 |
| 6 | 67 | 39 | | Approche interne – Informations sur le degré d'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit – IRBA | 159 | 80 | | CR7-A |
| 6 | 68 | 40 | | Approche interne – Informations sur le degré d'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit – IRBF | 161 | 82 | | CR7-A |
| 6 | 69 | 41 | | État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche interne | 162 | 83 | | CR8 |
| 6 | 70 | 42 | | Expositions de financement spécialisé – Approche interne | 163 | 84 | | CR10.1-10.4 |
| 6 | 71 | 43 | | Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple | 164 | 85 | | CR10.5 |
| 7 | 72 | 44 | 25 | Exposition, EAD et RWA au titre du risque de contrepartie par catégorie d'expositions et approche | 171 | 87 | 219 | |

| Chapitre | N° tableau Pilier 3 31.12.2021 | N° tableau Pilier 3 30.06.2022 | N° tableau DEU 2022 2022 ⁽¹⁾ | Titre | Page Pilier 3 31.12.2021 | Page Pilier 3 30.06.2022 | Page du DEU 2022 ⁽¹⁾ | Références réglemen- taires EBA |
|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 7 | 73 | 45 | 26 | Analyse des expositions au risque de contrepartie par approche | 172 | 88 | 220 | CCR1 |
| 7 | 74 | 46 | 27 | Expositions sur les contreparties centrales | 173 | 90 | 221 | CCR8 |
| 7 | 75 | 47 | | Composition des sûretés pour les expositions au risque de contrepartie | 174 | 91 | | CCR5 |
| 7 | 76 | 48 | 28 | Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA | 174 | 91 | 221 | CCR2 |
| 7 | 77 | 49 | | Approche interne – Expositions au risque de contrepartie par catégorie d'expositions et échelle de probabilité de défaut | 175 | 92 | | CCR4 |
| 7 | 78 | 50 | | Approche standard – Expositions au risque de contrepartie par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque | 177 | 94 | | CCR3 |
| 7 | 79 | 51 | | Expositions sur dérivés de crédit | 179 | 95 | | CCR6 |
| 7 | 80 | 52 | | État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de contrepartie dans le cadre de l'IMM | 179 | 96 | | CCR7 |
| 8 | 81 | 53 | | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | 187 | 97 | | SEC1 |
| 8 | 82 | 54 | | Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation | 189 | 99 | | SEC2 |
| 8 | 83 | 57 | | Expositions titrisées par l'établissement – Expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique | 191 | 105 | | SEC5 |
| 8 | 84 | | | Agences de notation utilisées en titrisation par type de sous-jacents | 192 | | | |
| 8 | 85 | 55 | | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées – établissement agissant en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor | 193 | 101 | | SEC3 |
| 8 | 86 | 56 | | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées – établissement agissant en tant qu'investisseur | 195 | 103 | | SEC4 |
| 9 | 87 | | 29 | VaR réglementaire (dix jours, 99%) et à un jour, 99% | 206 | | 227 | |
| 9 | 88 | | 30 | SVaR réglementaire (dix jours, 99%) et à un jour, 99% | 207 | | 229 | |
| 9 | 89 | | 31 | IRC (99,9%) et CRM (99,9%) | 209 | | 230 | |
| 9 | 90 | 58 | 32 | Expositions pondérées et exigences de fonds propres au titre du risque de marché par composante de risques | 210 | 109 | 232 | |
| 9 | 91 | | 33 | Exigences de fonds propres et expositions pondérées par type de risque de marché | 211 | | 232 | |
| 9 | 92 | 59 | | Risque de marché dans le cadre de l'approche standard | 213 | 110 | | MR1 |
| 9 | 93 | 60 | | Risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes | 213 | 110 | | MR2-A |
| 9 | 94 | 61 | | Valeurs de l'approche fondée sur les modèles internes pour les portefeuilles de négociation | 214 | 111 | | MR3 |
| 9 | 95 | 62 | | État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes | 214 | 111 | | MR2-B |
| 10 | 96 | | 34 | Exigences de fonds propres et expositions pondérées pour risque opérationnel | 223 | | 240 | OR1 |
| 11 | 97 | | 35 | Sensibilité de la valeur du Groupe à une variation de taux de +10 pb | 228 | | 244 | |
| 11 | 98 | | 36 | Sensibilité de la marge d'intérêt du Groupe | 228 | | 244 | |
| 11 | 99 | 63 | | Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille hors négociation | 229 | 113 | | IRRBB1 |
| 11 | 100 | | 37 | Sensibilité du ratio <i>Common Equity Tier 1</i> du Groupe à une variation de la devise de 10% (en points de base) | 230 | | 245 | |

| Chapitre | N° tableau | | | Titre | Page | | | Références réglementaires EBA |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------------------|--|------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | Pilier 3 31.12.2021 | Pilier 3 30.06.2022 | DEU 2022 2022 ⁽¹⁾ | | Pilier 3 31.12.2021 | Pilier 3 30.06.2022 | du DEU 2022 ⁽¹⁾ | |
| 12 | 101 | | | Actifs grevés et actifs non grevés | 235 | | | AE1 |
| 12 | 102 | | | Sûretés reçues | 236 | | | AE2 |
| 12 | 103 | | | Sources des charges grevant les actifs | 237 | | | AE3 |
| 12 | 104 | 64 | 38 | Réserve de liquidité | 238 | 115 | 248 | |
| 12 | 105 | 65 | | Ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) | 239 | 116 | | LIQ1 |
| 12 | 106 | 66 | | Ratio de financement stable net (NSFR) | 241 | 118 | | LIQ2 |
| 12 | 107 | 67 | 39 | Bilan échéancé | 243 | 120 | 249 | |

(1) Document d'enregistrement universel.

