RAPPORT SUR LES RISQUES

2026

PILIER 3 - 30.06.2026

SOCIETE GENERALE

SOMMAIRE

1 **CHIFFRES CLÉS** 3

2 **FACTEURS DE RISQUE** 7

2.1 Facteurs de risque par catégorie 7

3 **GESTION DU CAPITAL ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES** 9

3.1 Champ d'application - Périmètre prudentiel 9

3.2 Expositions pondérées et exigences de fonds propres 14

3.3 Ratio TLAC 17

3.4 Ratio de levier 17

3.5 Coussin contracyclique 18

3.6 Informations quantitatives complémentaires sur le capital et l'adéquation des fonds propres 20

4 **RISQUE DE CRÉDIT** 31

4.1 Informations quantitatives 31

4.2 Informations quantitatives complémentaires sur le risque de crédit 47

5 **RISQUE DE CONTREPARTIE** 77

5.1 Ventilation du risque de contrepartie-synthese 77

5.2 Ventilation du risque de contrepartie-detail 78

6 **TITRISATION** 89

7 **RISQUE DE MARCHÉ** 97

7.1 Value at risk 99% (VAR) 97

7.2 Expositions pondérées et exigences de fonds propres 99

7.3 Informations quantitatives complémentaires sur le risque de marché 100

8 **RISQUE STRUCTUREL - TAUX ET CHANGE** 103

9 **RISQUE STRUCTUREL - LIQUIDITÉ** 105

9.1 Réserve de liquidité 105

9.2 Ratios réglementaires 105

9.3 Bilan échéancé 110

10 **RISQUES ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE (ESG)** 115

10.1 Modèle 1 : portefeuille bancaire — indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle 116

10.2 Modèle 2 : Portefeuille bancaire – Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Prêts garantis par des biens immobiliers-Efficacité énergétique des sûretés 121

10.3 Modèle 3 : Portefeuille bancaire – Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Paramètres d'alignement 123

10.4 Modèle 4 : Portefeuille bancaire – Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Expositions sur les 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone 125

10.5 Modèle 5 : Portefeuille bancaire – Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique 126

11 **RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3** 131

11.1 Responsable du rapport sur les risques Pilier 3 131

11.2 Attestation du responsable du rapport sur les risques Pilier 3 131

12 **ANNEXES** 133

12.1 Index des tableaux du rapport sur les risques 133

12.2 Tableau de passage des catégories d'expositions 138

12.3 Tableau des sigles 139

SOCIETE GENERALE

RAPPORT SUR LES RISQUES

2026

PILIER 3 - 30.06.2026

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

1

CHIFFRES CLÉS

Les informations publiées dans ce rapport tiennent compte des évolutions introduites par les autorités européennes avec le règlement d'exécution (UE) N°2024/1623 (CCR3) modifiant le règlement (UE) N°2021/637 (CCR2) en matière d'exigences prudentielles de publication auxquelles le groupe Société Générale est assujetti. La publication du Pilier 3 évolue selon les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2024/06).

TABLEAU 1 : INDICATEURS CLÉS (KM1)

(En M EUR)		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025®
FONDS PROPRES DISPONIBLES (MONTANTS)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	53 576	52 714	53 110	51 984	52 540
2	Fonds propres de catégorie 1	64 402	63 650	62 953	61 892	61 426
3	Fonds propres totaux	73 366	73 745	72 985	71 931	71 569
EXPOSITIONS PONDÉRÉES (RWA)						
4	Montant total des actifs pondérés	406 368	397 218	393 129	388 462	388 029
4a	Montant total des actifs pondérés sans application de l'output floor	406 368	397 218	393 129	388 462	388 029
RATIOS DE FONDS PROPRES (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	13,18%	13,27%	13,51%	13,38%	13,54%
5b	Ratio de fonds propres de base catégorie 1 sans application de l'output floor TREA (%)	13,18%	13,27%	13,51%	13,38%	13,54%
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	15,85%	16,02%	16,01%	15,93%	15,83%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 sans application de l'output floor TREA (%)	15,85%	16,02%	16,01%	15,93%	15,83%
7	Ratio de fonds propres totaux (%)	18,05%	18,57%	18,57%	18,52%	18,44%
7b	Ratio de fonds propres totaux sans application de l'output floor TREA (%)	18,05%	18,57%	18,57%	18,52%	18,44%
EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLÉMENTAIRES POUR FAIRE FACE AUX RISQUES AUTRES QUE LE RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DU MONTANT DE RWA)(1)						
EU 7d	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	2,36%	2,36%	2,38%	2,38%	2,38%
EU 7e	*dont à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)*	*1,38%*	*1,38%*	*1,40%*	*1,40%*	*1,40%*
EU 7f	*dont à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (%)*	*1,80%*	*1,80%*	*1,82%*	*1,82%*	*1,82%*
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)[1]	10,36%	10,36%	10,38%	10,38%	10,38%
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 (%)	0,84%	0,85%	0,84%	0,83%	0,82%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,03%	0,03%	0,04%	0,04%	0,04%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	4,38%	4,38%	4,37%	4,37%	4,36%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	14,73%	14,74%	14,75%	14,75%	14,74%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	7,30%	7,39%	7,61%	7,48%	7,64%
RATIO DE LEVIER						
13	Mesure de l'exposition totale[2]	1 492 355	1 472 346	1 405 992	1 447 550	1 405 566
14	Ratio de levier (%)	4,32%	4,32%	4,48%	4,28%	4,37%
EXIGENCES DE FONDS PROPRES SUPPLÉMENTAIRES POUR FAIRE FACE AU RISQUE DE LEVIER EXCESSIF (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE)						
EU 14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
EU 14b	*dont à satisfaire avec des fonds propres CET1 (%)*	-	-	-	-	-
EU 14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)[3]	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%	3,10%
EXIGENCES DE COUSSIN LIÉ AU RATIO DE LEVIER ET EXIGENCE DE RATIO DE LEVIER GLOBALE (EN POURCENTAGE DE LA MESURE DE L'EXPOSITION TOTALE)						
EU 14d	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 14e	Exigences de ratio de levier globale (%)[3]	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%	3,60%

(En M EUR)		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025®
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée – moyenne)	271 409	268 906	269 681	272 087	277 293
EU 16a	Sorties de trésorerie – Valeur pondérée totale	362 026	376 277	381 457	390 334	388 513
EU 16b	Entrées de trésorerie – Valeur pondérée totale	177 275	193 709	199 324	208 402	206 016
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	184 752	182 568	182 133	181 933	182 497
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité *(%)*	146,41%	147,09%	148,26%	149,85%	152,19%
RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET						
18	Financement stable disponible total	653 825	644 510	638 373	637 520	630 222
19	Financement stable requis total	568 860	550 708	548 754	545 594	540 329
20	Ratio NSFR *(%)*	114,94%	117,03%	116,33%	116,85%	116,64%

(R) : Resoumission

(1) L'exigence de fonds propres applicable au groupe Société Générale au titre du Pilier 2 s'élève à 2,36% (dont 1,40% en CET1) à compter du 01/01/2026, portant l'exigence de fonds propres SREP totale à 10,36%.

(2) La mesure de l'exposition de levier tient compte, sur tout l'historique considéré, de l'option d'exemption temporaire de certaines expositions banques centrales permise par la réglementation européenne.

(3) L'exigence de ratio levier applicable au groupe Société Générale est de 3,6% dont 3,1% de l'exigence réglementaire au titre du Pilier 1 et 0,5% lié aux coussins OLRR.

TABLEAU 2 : TLAC – INDICATEURS CLÉS (KM2)

		MREL		TLAC				
(En M EUR)		**30.06.2026**	**31.12.2025**	**30.06.2026**	**31.03.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2025**	**30.06.2025**
FONDS PROPRES ET INSTRUMENTS DE DETTES ÉLIGIBLES, RATIOS ET ÉLÉMENTS CONSTITUTIFS								
1	Fonds propres et instruments de dettes éligibles	126 611	127 828	117 761	116 906	116 842	116 671	116 026
EU-1a	*dont fonds propres et engagements subordonnés*	*117 761*	*116 842*					
2	Montant total d'expositions pondérées (RWA) du Groupe	406 368	393 129	406 368	397 218	393 129	388 462	388 029
3	**Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage des RWA**	**31,16%**	**32,52%**	**28,98%**	**29,43%**	**29,72%**	**30,03%**	**29,90%**
EU-3a	*dont fonds propres et engagements subordonnés*	*28,98%*	*29,72%*					
4	**Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**1 492 355**	**1 405 992**	**1 492 355**	**1 472 346**	**1 405 992**	**1 447 550**	**1 405 566**
5	**Fonds propres et instruments de dettes éligibles en pourcentage de l'exposition de levier**	**8,48%**	**9,09%**	**7,89%**	**7,94%**	**8,31%**	**8,06%**	**8,25%**
Eu-5a	*dont fonds propres et engagements subordonnés*	*7,89%*	*8,31%*					
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			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
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			N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
EXIGENCE MINIMALE DE FONDS PROPRES ET DETTES ELIGIBLES (MREL)								
EU-7	Exigence en pourcentage des RWA	27,45%	27,48%					
EU-8	*dont à couvrir par des fonds propres ou des engagements subordonnés*	*22,29%*	*22,73%*					
EU-9	Exigence en pourcentage de l'exposition levier	6,01%	6,13%					
EU-10	dont à couvrir par des fonds propres ou des engagements subordonnés	6,01%	6,13%					

Le Groupe présente, au 30 juin 2026, un ratio TLAC de 29% des expositions pondérées (RWA) pour une exigence réglementaire de 22,4% et 7,9% de l'exposition de levier pour une exigence réglementaire de 6,75%.

À compter du T2-2024, le Groupe Société Générale a choisi de renoncer à la possibilité prévue par l'article 72 ter(3) du règlement CRR d'utiliser de la dette senior préférée pour le respect de l'exigence TLAC.

2

FACTEURS DE RISQUE

2.1 FACTEURS DE RISQUE PAR CATÉGORIE

Actualisation des pages 18 à 31 du Pilier 3 de 2026 Les facteurs de risque non mentionnés dans ce document sont réputés inchangés.

2.1.1 RISQUES LIÉS AUX ENVIRONNEMENTS GLOBAUX : MACROÉCONOMIQUES, GÉOPOLITIQUES, DE MARCHÉ ET RÉGLEMENTAIRE

2.1.1.1 Le contexte économique, social et financier international, 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

En raison de la nature de ses activités, le Groupe est particulièrement exposé à l'évolution des conditions macroéconomiques et financières dans ses principales zones d'implantation. Au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2025, 44% de son produit net bancaire est réalisé en France, 35% en Europe (hors France), 10% dans la zone Amériques et 11% dans le reste du monde. Cette concentration géographique rend le Groupe particulièrement vulnérable à une détérioration de l'environnement économique et financier en France et en Europe, tout en l'exposant aux chocs affectant les autres grandes zones économiques.

Une dégradation de l'environnement économique, financier ou géopolitique pourrait affecter le Groupe par plusieurs canaux. Elle pourrait notamment réduire la demande de crédit, ralentir l'activité de ses clients, augmenter les défauts d'emprunteurs et les besoins de provisionnement, dégrader la qualité de certains actifs, accroître les coûts de financement du Groupe et peser sur les revenus liés aux commissions et aux activités de marché. Ces effets pourraient avoir un impact défavorable significatif sur les activités, les résultats, la situation financière et le coût du risque du Groupe.

L'environnement économique mondial demeure caractérisé par un niveau élevé d'incertitudes. Le ralentissement de l'activité observé dans certaines grandes économies, notamment aux États-Unis et en Chine, pourrait s'accentuer. Le conflit avec l'Iran constitue un risque baissier pour la croissance mondiale et un facteur haussier pour l'inflation, en raison des tensions sur les prix de l'énergie et des incertitudes qu'il génère. En Europe, des facteurs structurels tels que le vieillissement démographique, la faiblesse des gains de productivité, les coûts liés aux transitions énergétiques et l'augmentation des dépenses de défense pourraient peser durablement sur la croissance dans un contexte de contraintes budgétaires accrues.

Par ailleurs, les niveaux élevés d'endettement public dans les principales économies développées pourraient maintenir une pression durable à la hausse sur les taux d'intérêt à long terme. Toute remise en cause de la crédibilité ou de l'indépendance des banques centrales pourrait également accroître la volatilité des taux et des marchés financiers.

Dans un contexte de ralentissement économique, les défauts d'entreprises pourraient continuer d'augmenter en Europe et aux États-Unis, tandis que les vulnérabilités des pays émergents les plus fragiles pourraient persister. En particulier, une détérioration de la situation financière de certains souverains émergents, pouvant aller jusqu'à un défaut ou à une restructuration de dette, pourrait entraîner des pertes sur les expositions concernées ainsi qu'une dégradation des conditions économiques locales affectant les clients du Groupe. A cet égard, une attention particulière est portée sur le Sénégal où le Groupe est présent au travers d'une filiale bancaire et ses activités de banque internationale. Une telle évolution pourrait entraîner une dégradation des conditions de financement, une hausse du taux de créances douteuses et une hausse du coût du risque pour le Groupe.

En France, l'instabilité politique et les incertitudes entourant les trajectoires budgétaires pourraient entraîner un élargissement des primes de risque souverain, notamment de l'écart de taux avec l'Allemagne, avec des effets potentiellement négatifs sur les conditions de financement du Groupe et de ses clients.

Par ailleurs, compte tenu du niveau de valorisation de certains actifs financiers, une correction significative des marchés ne peut être exclue. Une évolution défavorable ou une volatilité accrue des marchés obligataires, actions, matières premières ou devises pourrait affecter les activités de marché, de banque d'investissement, de gestion d'actifs et plus généralement la valorisation des actifs du Groupe. De telles évolutions pourraient engendrer des pertes, une réduction de la liquidité de marché et des effets de contagion.

Les risques environnementaux, qu'ils soient physiques (événements climatiques extrêmes) ou liés à la transition énergétique, sont susceptibles d'accroître la volatilité macroéconomique et financière, d'affecter les trajectoires d'inflation et de croissance et de peser sur les finances publiques. Ils peuvent également aggraver les principales catégories de risques du Groupe, notamment en matière de crédit, de marché, de liquidité, de risques opérationnels et de réputation.

L'évolution rapide de certaines technologies, dont l'intelligence artificielle, pourrait également constituer un facteur d'amplification de certains risques opérationnels et de fraude, traités notamment à la section 4.1.5.1.

Compte tenu de son implantation internationale et de l'importance de ses activités en France et en Europe, le Groupe est exposé aux effets d'une montée des tensions géopolitiques, d'une fragmentation accrue de l'économie mondiale ou de nouvelles mesures protectionnistes. Ces évolutions pourraient affecter les clients du Groupe, notamment ceux opérant dans des secteurs dépendants des chaînes d'approvisionnement mondiales, de l'énergie, des matières premières ou du commerce international.

Elles pourraient également entraîner une volatilité accrue des marchés financiers, une hausse des prix de l'énergie ou des matières premières, une dégradation des conditions de financement, un élargissement des spreads de crédit ou une baisse du volume des transactions. De tels développements pourraient peser sur les revenus du Groupe, accroître son coût du risque, affecter la valorisation de certains actifs et, plus généralement, avoir un effet défavorable sur ses activités, ses résultats et sa situation financière.

Certaines expositions sectorielles du Groupe peuvent amplifier son exposition à l'environnement macroéconomique. À cet égard, le groupe est exposé au secteur automobile, notamment à la suite de la fusion ALD/LeasePlan ayant donné naissance à Ayvens, un secteur qui est engagé dans des transformations profondes (transition énergétique, évolution technologique, intensification de la concurrence), susceptibles d'affecter la valeur des actifs et les résultats du Groupe en cas de conditions de marché défavorables.

Par ailleurs, les incertitudes relatives à la coopération économique ou de stabilité financière pourraient accroître la volatilité des marchés, freiner l'investissement et affecter les conditions d'activité des clients du Groupe.

2.1.2 RISQUES NON FINANCIERS (DONT RISQUES OPÉRATIONNELS) ET DE MODÈLES

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

Les systèmes d'information et de communication du Groupe sont essentiels à la conduite de ses activités, dans un contexte marqué par la digitalisation croissante des services, le développement de la banque à distance et le recours accru à des technologies telles que le cloud, l'analyse de données massives et l'intelligence artificielle. Cette transformation accroît l'exposition du Groupe aux risques cyber et complexifie leur maîtrise.

Le Groupe est exposé à des risques de compromission de ses systèmes ou de ceux de ses prestataires, partenaires ou clients. De telles atteintes peuvent notamment résulter d'attaques informatiques, y compris ciblées et sophistiquées (telles que des campagnes d'hameçonnage), susceptibles d'entraîner des perturbations opérationnelles.

La survenance de tels incidents pourrait avoir des conséquences défavorables significatives pour le Groupe, incluant des pertes financières, une perturbation ou une interruption de certaines activités, des coûts liés à la gestion et à la remédiation de l'incident, ainsi que des litiges avec des clients ou des contreparties. Ces événements pourraient également entraîner une dégradation de la réputation du Groupe et une perte de confiance de ses clients. En outre, certaines attaques pourraient conduire à des violations de données à caractère personnel, exposant le Groupe à des risques juridiques et réglementaires, notamment au titre du RGPD.

Par ailleurs, l'accélération de la transformation digitale et l'évolution des technologies, notamment en matière d'intelligence artificielle, sont susceptibles de faciliter la conception d'attaques plus automatisées, ciblées et difficiles à détecter, augmentant ainsi le risque et la rapidité de propagation des incidents.

Le Groupe met en œuvre des dispositifs de prévention, de détection et de réponse ainsi que des plans de continuité d'activité. Toutefois, ces mesures pourraient ne pas être suffisantes pour prévenir ou contenir l'ensemble des attaques ou incidents, dont la fréquence et la sophistication sont en constante augmentation, notamment dans un contexte géopolitique susceptible d'intensifier les menaces cyber.

3

GESTION DU CAPITAL ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES

3.1 CHAMP D'APPLICATION - PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL

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

Le cas échéant, certaines filiales peuvent être exclues du périmètre de consolidation prudentielle notamment si le total de bilan et de hors bilan de l'entité est inférieur à 10 millions d'euros ou 1% du total de bilan et du hors bilan de l'entité détenant la participation.

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

Toutes les entités régulées du Groupe respectent leurs engagements prudentiels à titre individuel.

Le tableau suivant présente les principales sources d'écarts 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 30.06.2026 *(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	130 803	(0)	446	131 249	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	663 111	(125 926)	(0)	537 184	
Instruments dérivés de couverture	7 844	(90)	0	7 754	
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	100 687	(60 645)	0	40 041	
Titres au coût amorti	61 610	(4 908)	0	56 702	
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	85 135	(1 407)	30	83 758	
dont prêts subordonnés bancaires	243	0	46	289	1
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	464 057	(71)	(182)	463 804	
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(785)	0	0	(785)	
Actifs des contrats d'assurance et de réassurance	453	(453)	0	0	
Actifs d'impôts	4 388	(88)	1	4 301	
dont actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles	1 660	0	(633)	1 028	2
dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles	1 609	0	389	1 998	3
Autres actifs	90 063	(527)	66	89 602	
dont actifs de fonds de pension à prestations définies	64	0	0	64	4
Actifs non courants destinés à être cédés	701	0	0	701	
Participations dans les entreprises mises en équivalence	279	3 974	(125)	4 127	
Immobilisations corporelles et incorporelles	59 913	(806)	160	59 268	
dont immobilisations incorporelles	3 095	0	(985)	2 109	5
Écarts d'acquisition	5 235	(356)	0	4 879	
TOTAL ACTIF	**1 673 492**	**(191 302)**	**396**	**1 482 586**	

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

Passif au 30.06.2026 *(En MEUR)*	**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	9 160	0	0	9 160	
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	457 710	(4 289)	0	453 420	
Instruments dérivés de couverture	13 686	(11)	0	13 675	
Dettes représentées par un titre	157 552	2 185	0	159 737	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	121 796	(3 201)	427	119 022	
Dettes envers la clientèle	535 542	1 991	(173)	537 360	
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(7 218)	0	0	(7 218)	
Passifs d'impôts	2 592	(306)	2	2 288	
Autres passifs	114 168	(14 033)	141	100 276	
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	1 508	0	0	1 508	
Passifs des contrats d'assurance et de réassurance	170 945	(170 945)	0	0	
Provisions	3 821	(31)	1	3 791	
Dettes subordonnées	11 682	(1 410)	0	10 272	
dont titres subordonnés remboursables y compris réévaluation des éléments couverts	10 083	(0)	(974)	9 109	5
TOTAL DETTES	**1 592 943**	**(190 049)**	**397**	**1 403 291**	
Capitaux propres part du Groupe	71 645	(233)	(1)	71 411	6
Capital et réserves liées	28 163	(0)	0	28 163	
Réserves consolidées	40 443	(233)	(1)	40 209	
Résultat de l'exercice	3 487	(0)	0	3 487	
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	(448)	0	(0)	(448)	
Participations ne donnant pas le contrôle	8 904	(1 020)	0	7 884	7
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**80 549**	**(1 253)**	**(1)**	**79 295**	
TOTAL PASSIF	**1 673 492**	**(191 302)**	**396**	**1 482 586**	

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

Actif au 31.12.2025 *(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	133 322	(0)	254	133 576	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	576 057	(113 597)	(0)	462 459	
Instruments dérivés de couverture	8 007	(109)	-	7 899	
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	101 088	(58 985)	-	42 103	
Titres au coût amorti	50 963	(5 060)	-	45 903	
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	76 287	(1 143)	26	75 171	
dont prêts subordonnés bancaires	229	-	48	276	1
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	454 504	(77)	(114)	454 313	
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(768)	-	-	(768)	
Actifs des contrats d'assurance et de réassurance	649	(649)	-	-	
Actifs d'impôts	4 709	(119)	0	4 590	
dont actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles	1 772	-	(631)	1 142	2
dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles	1 552	-	490	2 042	3
Autres actifs	73 313	(166)	64	73 210	
dont actifs de fonds de pension à prestations définies	83	-	-	83	4
Actifs non courants destinés à être cédés	2 496	-	-	2 496	
Participations dans les entreprises mises en équivalence	433	4 092	(122)	4 402	
Immobilisations corporelles et incorporelles	60 498	(810)	160	59 848	
dont immobilisations incorporelles	3 168	-	(923)	2 244	5
Écarts d'acquisition	5 083	(356)	-	4 727	
TOTAL ACTIF	**1 546 641**	**(176 981)**	**267**	**1 369 927**	

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

Passif au 31.12.2025 *(En MEUR)*	**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	9 737	-	-	9 737	
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	398 054	(3 431)	-	394 623	
Instruments dérivés de couverture	13 919	(17)	-	13 902	
Dettes représentées par un titre	151 389	2 100	-	153 489	
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	103 786	(2 223)	217	101 780	
Dettes envers la clientèle	525 810	1 748	(83)	527 474	
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(7 436)	-	-	(7 436)	
Passifs d'impôts	2 603	(275)	0	2 328	
Autres passifs	87 188	(9 437)	133	77 884	
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	3 033	-	-	3 033	
Passifs des contrats d'assurance et de réassurance	162 463	(162 463)	-	-	
Provisions	3 952	(29)	1	3 924	
Dettes subordonnées	12 616	(1 451)	-	11 165	
dont titres subordonnés remboursables y compris réévaluation des éléments couverts [2]	10 948	0	(819)	10 129	5
TOTAL DETTES	**1 467 114**	**(175 477)**	**268**	**1 291 904**	
Capitaux propres part du Groupe	70 144	(233)	(1)	69 910	6
Capital et réserves liées	*28 999*	*(0)*	-	*28 999*	
Réserves consolidées	*35 862*	*(188)*	*(0)*	*35 674*	
Résultat de l'exercice	*6 002*	*(45)*	-	*5 957*	
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	*(719)*	*0*	*(0)*	*(719)*	
Participations ne donnant pas le contrôle	9 383	(1 270)	-	8 113	7
TOTAL CAPITAUX PROPRES	**79 527**	**(1 504)**	**(1)**	**78 023**	
TOTAL PASSIF	**1 546 641**	**(176 981)**	**267**	**1 369 927**	

(1) Retraitement des entités exclues du périmètre prudentiel et réintégration des opérations intra-groupe liées à ces entités.
(2) Ressoumis

Les principales sociétés exclues du périmètre prudentiel sont les suivantes :

TABLEAU 5 : ENTITÉS EXCLUES DU PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL

Société	Activité	Pays
Sgl re	Assurances	LUXEMBOURG
Sg luci	Assurances	LUXEMBOURG
Euro insurances designated activity company	Assurances	IRLANDE
Oradea vie	Assurances	FRANCE
Sogessur	Assurances	FRANCE
Komercni pojistovna a.s	Assurances	REPUBLIQUE TCHEQUE
Sogelife	Assurances	LUXEMBOURG
Sogecap	Assurances	FRANCE
Catalyst re international ltd.	Assurances	BERMUDES

TABLEAU 6 : FONDS PROPRES PRUDENTIELS ET RATIOS DE SOLVABILITÉ[1]

(En M EUR)	30.06.2026	31.12.2025
Capitaux propres part du Groupe	**71 645**	**70 144**
Titres super subordonnés (TSS)	(10 346)	(9 366)
Titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI)	-	-
Capitaux propres consolidés, part du Groupe, net des TSS et TSDI	**61 299**	**60 777**
Participations ne donnant pas le contrôle	8 904	9 383
Immobilisations incorporelles	(2 024)	(2 160)
Écarts d'acquisitions	(4 865)	(4 833)
Dividendes proposés à l'AG et coupons à verser sur TSS et TSDI	(1 727)	(2 313)
Déductions et retraitements prudentiels	(8 012)	(7 743)
TOTAL DES FONDS PROPRES COMMON EQUITY TIER 1	**53 576**	**53 110**
Titres super subordonnés (TSS) et actions de préférence	10 516	9 505
Autres fonds propres additionnels de catégorie 1	450	476
Déductions Additional Tier 1	(139)	(138)
TOTAL DES FONDS PROPRES TIER 1	**64 402**	**62 953**
Instruments Tier 2	9 109	10 129
Autres fonds propres additionnels de catégorie 2	255	316
Déductions Tier 2	(400)	(413)
Fonds propres globaux	**73 366**	**72 985**
TOTAL DES EXPOSITIONS PONDÉRÉES	**406 368**	**393 129**
Expositions pondérées au titre des risques de crédit et de contrepartie	331 303	319 296
Expositions pondérées au titre du risque de marché	13 269	11 920
Expositions pondérées au titre du risque opérationnel	61 796	61 913
Ratios de solvabilité		
Ratio Common Equity Tier 1	13,18%	13,51%
Ratio Tier 1	15,85%	16,01%
Ratio Global	18,05%	18,57%

(1) Ratios établis selon les règles CRR3/CRD6, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance. Dont retraitements limités postérieurs à la présentation des éléments financiers relatifs au quatrième trimestre et à l'année 2025 publiée le 6 février 2026

TABLEAU 7 : DÉDUCTIONS ET RETRAITEMENTS PRUDENTIELS CET1

(En M EUR)	30.06.2026	31.12.2025
Écrêtage des intérêts minoritaires	(3 512)	(4 024)
Actifs d'impôt différé	(1 028)	(1 142)
Prudent Valuation Adjustment	(842)	(825)
Neutralisation de la réévaluation de la dette liée au risque de crédit propre et de la DVA	630	524
Autres	(3 261)	(2 277)
TOTAL DES DÉDUCTIONS ET RETRAITEMENTS PRUDENTIELS CET1	**(8 012)**	**(7 743)**

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 (OV1)

		Expositions pondérées (RWA)			Exigences totales de fonds propres
(En M EUR)		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.06.2026
1	**Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie)**	**298 242**	**291 903**	**288 977**	**23 859**
2	*dont approche standard*	125 205	126 416	120 003	10 016
3	*dont approche notations internes simple (F-IRB)*	51 439	53 929	50 882	4 115
4	*dont approche par référencement*	727	785	726	58
EU 4a	*dont actions selon la méthode de pondération simple*				
EU 4b	*dont autres actions traitées en approche IRB*				
5	*dont approche notations internes avancée (A-IRB)*	103 475	95 799	104 814	8 278
6	**Risque de contrepartie – CCR**	**20 663**	**20 463**	**19 173**	**1 653**
7	*dont approche standard*	6 640	6 295	5 948	531
8	*dont méthode du modèle interne (IMM)*	11 070	10 942	10 193	886
EU 8a	*dont expositions sur une CCP*	1 654	1 956	1 733	132
EU 8b	*dont ajustement de l'évaluation de crédit – CVA*				
9	*dont autres CCR*	1 300	1 271	1 299	104
10	**Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit - CVA**	**3 544**	**3 195**	**3 817**	**284**
EU 10a	*dont l'approche standard (SA)*	-	-	-	-
EU 10b	*dont l'approche basique (F-BA et R-BA)*	3 544	3 195	3 817	284
EU 10c	*dont l'approche simplifiée*	-	-	-	-
15	**Risque de règlement**	**6**	**12**	**8**	**0**
16	**Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)**	**8 848**	**8 042**	**7 320**	**708**
17	*dont approche fondée sur les notations internes (SEC-IRBA)*	3 083	2 088	1 894	247
18	*dont approche fondée sur les notations externes (SEC-ERBA) (yc IAA)*	3 946	4 075	3 859	316
19	*dont approche standard SEC-SA*	1 820	1 878	1 567	146
EU 19a	*dont expositions pondérées à 1 250%/déductions (ou déduites des fonds propres)*	-	-	-	-
20	**Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)**	**13 242**	**11 802**	**11 913**	**1 059**
21	*dont approche alternative standardisée (A-SA)*				
EU 21a	*dont approche standard simplifiée (S-SA)*	2 184	1 837	2 244	175
	dont approche sur les modèles internes (IMA)	10 513	9 383	9 078	841
EU 22	*dont approche alternative sur les modeles internes (A-IMA)*				
EU 22a	**Grands risques**	-	-	-	-
23	**Reclassifications entre portefeuille de négociation et hors négociation**	**-**	**-**	**-**	**-**
24	**Risque opérationnel**	**61 796**	**61 796**	**61 913**	**4 944**
EU 24a	*dont approche de base*				
EU 24b	*dont approche standard*				
EU 24c	*dont approche par mesure avancée (AMA)*				
EU 24a	**Expositions d'actifs crypto monnaie**	**27**	**6**	**7**	**2**
25	Montants (inclus dans la section « Risque de crédit » supra) inférieurs aux seuils de déduction (soumis à une pondération de 250%)	6 213	5 890	6 443	497
26	Application de l'output floor *(%)*	55%	55%	50%	
27	Ajustement de l'output floor (avant application du plafond transitionnel)	-	-	-	-
28	Ajustement de l'output floor (après application du plafond transitionnel)	-	-	-	-
29	**TOTAL**	**406 368**	**397 218**	**393 129**	**32 509**

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

(En Md EUR)	Crédit et contrepartie	Marché	Opérationnel	Total 30.06.2026	Total 31.12.2025
Banque de détail en France, Banque Privée et Assurances	113,4		18,7	132,1	129,9
Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International	107,9	0,0	18,1	126,0	124,3
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs	98,5	12,1	24,6	135,2	125,1
Hors Pôles	11,5	1,1	0,3	13,0	13,8
Groupe	**331,3**	**13,3**	**61,8**	**406,4**	**393,1**

Au 30 juin 2026, la ventilation des expositions pondérées (406,4 milliards d'euros) s'analyse comme suit :

- les risques de crédit et de contrepartie représentent 82% des expositions pondérées (dont 33% pour les activités de Mobilité, Banque de détail et Services financiers à l'International) ;
- le risque de marché représente 3% des expositions pondérées (dont 91% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs) ;
- le risque opérationnel représente 15% des expositions pondérées (dont 40% pour la Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs).

TABLEAU 10 : COMPARAISON DES RWA MODÉLISÉS ET EN APPROCHE STANDARD AU NIVEAU DU RISQUE (CMS1)

		30.06.2026				
		a	b	c	d	EU d
(En M EUR)		RWA pour les approches modélisées	RWA pour les portefeuilles avec approches standards	Total RWA	RWA calculés avec l'approche full standard[1]	RWA , base de calcul de l'output floor
1	Risque de crédit (à l'exclusion du risque de contrepartie)	173 037	125 205	298 242	382 498	351 661
2	Risque de contrepartie	14 353	6 311	20 663	79 752	60 215
3	Ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)		3 544	3 544	3 544	3 544
4	Expositions de titrisation dans le portefeuille de bancaire	7 028	1 820	8 848	12 784	9 337
5	Risque de marché	11 058	2 184	13 242	33 916	33 916
6	Risque opérationnel		61 796	61 796	61 796	61 796
7	Autres montants d'exposition pondérés		33	33	6	6
8	**TOTAL**	**205 476**	**200 893**	**406 368**	**574 297**	**520 475**

(1) Les données figurant dans la colonne « d » du tableau ci-dessus sont calculées avec les règles et règlements applicables en 2033, y compris les dispositions transitoires de l'article 495 du règlement CRR, et sur la base d'une hypothèse de bilan statique, sans tenir compte de la gestion dynamique de ce bilan ou de toute mesure d'atténuation. Concernant l'exposition au risque de marché, l'application des normes de la Revue Fondamentale du Portefeuille de Négociation (« FRTB ») telles que calculées dans la colonne « d » ne correspond pas aux estimations du Groupe de l'impact sur le ratio CET1, ce qui est confirmé en c. -40 pb.

TABLEAU 11 : COMPARAISON DES MONTANTS PONDÉRÉS MODÉLISÉS ET EN APPROCHE STANDARD AU NIVEAU DES CATÉGORIES D'ACTIFS (CMS2)

		30.06.2026				
		a	b	c	d	EU d
(En M EUR)		RWA pour les approches modélisées	RWA si recalculé avec approche standard	Total RWA	RWA calculés avec l'approche full standard	RWA base de calcul de l'output floor
1	Administrations centrales et banques centrales	24	19	8 338	8 330	8 330
EU 1a	Administratios régionales et authorités locales	348	359	470	482	482
EU 1b	Entreprises secteur public	330	2 151	469	2 290	2 290
EU 1c	Entités classées comme Banques Multilaterales de développement en approche standard	110	134	214	239	239
EU 1d	Entités classées comme organisations internationales en approche standard	-	-	-	-	-
2	Etablissements	5 500	4 933	6 262	5 753	5 753
3	Sociétés financières	-	-	14 535	14 535	14 535
5	Entreprises	103 326	136 468	129 693	180 511	162 900
5.1	*dont F-IRB est appliqué*	*44 968*	*59 437*	*44 968*	*59 437*	*59 437*
5.2	*dont A-IRB est appliqué*	*58 358*	*77 031*	*58 358*	*77 031*	*77 031*
EU 5a	*dont Entreprises générales*	*82 013*	*98 837*	*107 324*	*137 643*	*123 802*
EU 5b	*dont Sociétés spécialisées dans le prêt*	*20 769*	*36 485*	*21 825*	*41 311*	*37 541*
EU 5c	*dont Sociétés spécialisées dans le rachat de créances*	*544*	*1 146*	*544*	*1 557*	*1 557*
6	Clientele de détail	27 545	26 602	46 761	45 301	45 301
6.1	*dont expositions renouvelables éligibles*	*1 441*	*2 142*	*3 620*	*4 265*	*4 265*
6.1a	*dont creances rachetées*	*8*	*8*	*8*	*8*	*8*
6.1b	*dont autres*	*26 097*	*24 452*	*43 132*	*41 028*	*41 028*
6.2	*dont garantie par un bien immobilier résidentiel*	*19 269*	*26 883*	*22 169*	*29 103*	*29 103*
EU 7a	Expositions classées comme garanties par des biens immobiliers et expositions ADC en approche standard	24 057	50 885	29 245	69 397	56 171
EU7b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	692	692	692
EU7c	Expositions en défault selon l'approche standard	10 246	4 782	12 375	6 871	6 871
EU7d	Expositions classées comme expositions sur créances subordonnées selon l'approche standard	292	331	294	334	334
EU7e	Expositions classées comme obligations garanties selon l'approche standard	-	199	-	199	199
EU7f	Expositions classées comme créances sur des etablissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du credit à CT en approche standard	-	-	-	-	-
8	Autres	1 260	-	48 894	47 564	47 564
9	**TOTAL**	**173 037**	**226 864**	**298 242**	**382 498**	**351 661**

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 CRR3 applicables depuis janvier 2025.

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 3,6% requis par le Comité de Bâle, adopté en Europe dans CRR et incluant un add-on P2R ainsi qu'une fraction du coussin systémique applicable au Groupe.

Au 30 juin 2026, le ratio de levier phasé du groupe Société Générale s'élève à 4,32%, tenant compte d'un montant de capital *Tier 1* de 64,4 milliards d'euros rapporté à une exposition de levier de 1 492 milliards d'euros (contre 4,48% au 31 décembre 2025, avec 62,9 milliards d'euros et 1 406 milliards d'euros respectivement).

TABLEAU 12 : SYNTHÈSE DU RATIO DE LEVIER ET PASSAGE DU BILAN COMPTABLE SUR PÉRIMÈTRE PRUDENTIEL À L'EXPOSITION DE LEVIER[1]

(En M EUR)	30.06.2026	31.12.2025
Fonds Propres Tier 1[2]	**64 402**	**62 953**
Total des actifs dans le bilan prudentiel[3]	**1 482 586**	**1 369 927**
Ajustements au titre des expositions sur dérivés	(23 904)	2 826
Ajustements au titre des opérations de financement sur titres[4]	22 858	18 366
Exposition hors bilan (engagements de financement et garanties financières)	127 737	122 019
Ajustements techniques et réglementaires	(116 921)	(107 146)
Exposition de levier	**1 492 355**	**1 405 992**
Ratio de levier	**4,32%**	**4,48%**

(1) Ratios établis selon les règles CRR3/CRD6, incluant le compromis danois pour les activités d'assurance.

(2) La présentation du capital est disponible en tableau 3.

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

	30.06.2026												
	Expositions générales de crédit		Expositions de marché		Expositions de titrisation (portefeuille bancaire)	Total des expositions	Exigences de fonds propres				RWA	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin de fonds propres contracyclique (%)
(En M EUR)	Expositions traitées en approche standard	Expositions traitées en approche avancée	Somme des positions longues et courtes (standard)	Valeur des expositions pour les modèles internes[1]			dont expositions générales de crédit	dont expositions de marché	dont expositions de titrisation (portefeuille bancaire)	Total			
EUROPE	**134 570**	**379 664**	**251**	**1 728**	**44 694**	**560 907**	**19 241**	**32**	**394**	**19 666**	**245 828**	**84,21%**	
Bulgarie	63	32	-	-	-	94	5	0	-	5	63	0,02%	2,00%
République Tchèque	4 072	38 460	-	9	-	42 541	1 392	0	-	1 392	17 404	5,96%	1,25%
Danemark	1 512	814	-	14	-	2 340	107	0	-	107	1 341	0,46%	2,50%
France	46 945	240 543	17	343	29 011	316 859	10 573	12	255	10 840	135 504	46,42%	1,00%
Norvège	1 431	622	-	17	-	2 070	98	0	-	98	1 225	0,42%	2,50%
Slovaquie	1 441	307	-	-	-	1 749	108	-	-	108	1 346	0,46%	1,50%
Suède	1 333	1 386	-	4	-	2 723	123	-	-	123	1 537	0,53%	2,00%
Irlande	782	6 478	-	4	1 656	8 920	173	0	22	196	2 446	0,84%	1,50%
Islande	0	0	-	-	-	0	0	0	-	0	4	0,00%	2,50%
Lituanie	58	41	-	-	-	99	4	0	-	4	46	0,02%	1,00%
Luxembourg	1 849	16 958	-	3	3 841	22 650	430	5	42	477	5 968	2,04%	0,50%
Grande Bretagne	7 271	15 721	-	304	2 253	25 549	830	-	27	857	10 709	3,67%	2,00%
Allemagne	12 821	11 821	-	413	4 279	29 335	1 045	2	16	1 062	13 275	4,55%	0,75%
Chypre	42	401	-	-	-	443	2	-	-	2	24	0,01%	1,50%
Croatie	201	49	-	-	-	251	12	-	-	12	153	0,05%	1,50%
Pays-Bas	6 823	6 343	-	137	297	13 601	554	2	4	560	6 994	2,40%	2,00%
Roumanie	12 619	149	214	-	519	13 501	646	3	7	657	8 212	2,81%	1,00%
Slovénie	78	8	-	-	-	86	5	-	-	5	57	0,02%	1,00%
Belgique	4 544	2 736	-	15	205	7 499	342	0	2	344	4 303	1,47%	1,00%
Lettonie	49	157	-	-	-	207	6	-	-	6	81	0,03%	1,00%
Estonie	34	161	-	-	-	195	9	-	-	9	115	0,04%	1,50%
Hongrie	821	435	-	-	-	1 256	56	0	-	56	698	0,24%	1,00%
Arménie	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	1,50%
Espagne	5 113	5 854	12	11	235	11 225	517	1	2	520	6 498	2,23%	0,50%
Grèce	1 507	356	-	3	-	1 866	109	0	-	109	1 364	0,47%	0,25%
Pologne	1 353	1 420	-	0	-	2 773	128	-	-	128	1 601	0,55%	1,00%
Portugal	1 973	650	-	51	-	2 674	140	1	-	141	1 760	0,60%	0,75%
AMERIQUE DU NORD	**4 057**	**62 605**	**360**	**854**	**20 485**	**88 361**	**1 677**	**21**	**259**	**1 957**	**24 461**	**8,38%**	
ASIE-PACIFIQUE	**3 704**	**20 281**	**278**	**127**	**4 053**	**28 444**	**687**	**17**	**55**	**758**	**9 481**	**3,25%**	
Australie	74	6 035	278	19	1 764	8 170	141	9	24	175	2 183	0,75%	1,00%
Corée du Sud	480	1 720	-	2	1 809	4 011	87	0	24	111	1 387	0,48%	1,00%
Hong Kong	365	1 191	-	15	-	1 570	46	1	-	47	589	0,20%	0,50%
RESTE DU MONDE	**13 097**	**9 295**	**353**	**48**	**66**	**22 859**	**964**	**8**	**1**	**973**	**12 157**	**4,16%**	
Chili	127	1 595	-	0	-	1 722	50	-	-	50	622	0,21%	0,50%
Afrique du Sud	5	116	-	5	-	126	5	-	-	5	62	0,02%	1,00%
Arabie saoudite	149	913	-	2	-	1 064	14	-	-	14	173	0,06%	1,00%
TOTAL	**155 428**	**471 846**	**1 242**	**2 756**	**69 298**	**700 570**	**22 569**	**78**	**708**	**23 354**	**291 927**	**100,00%**	**0,84%**

	31.12.2025												
	Expositions générales de crédit		Expositions de marché		Expositions de titrisation (portefeuille bancaire)	Total des expositions	Exigences de fonds propres						
(En M EUR)	Expositions traitées en approche standard	Expositions traitées en approche avancée	Somme des positions longues et courtes (standard)	Valeur des expositions pour les modèles internes [1]			dont expositions générales de crédit	dont expositions de marché	dont expositions de titrisation (portefeuille bancaire)	Total	RWA	Pondérations des exigences de fonds propres *(%)*	Taux de coussin de fonds propres contracyclique *(%)*
EUROPE	**129 413**	**381 232**	**228**	**621**	**36 907**	**548 400**	**19 850**	**26**	**319**	**20 196**	**252 447**	**84,55%**	
Bulgarie	63	4	-	-	-	67	4	-	-	4	50	0,02%	2,00%
République Tchèque	3 942	36 518	-	21	-	40 480	1 292	0	-	1 293	16 161	5,41%	1,25%
Danemark	1 430	850	-	17	-	2 297	110	2	-	111	1 393	0,47%	2,50%
France	46 074	245 088	4	44	22 161	313 370	11 476	1	194	11 670	145 878	48,86%	1,00%
Norvège	1 367	715	-	2	-	2 084	93	0	-	93	1 160	0,39%	2,50%
Slovaquie	1 512	327	-	0	-	1 838	114	0	-	114	1 423	0,48%	1,50%
Suède	1 213	1 461	-	21	-	2 695	110	0	-	110	1 380	0,46%	2,00%
Irlande	770	5 069	-	1	1 797	7 637	138	0	24	162	2 031	0,68%	1,50%
Islande	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	2,50%
Lituanie	55	36	-	-	-	91	3	-	-	3	42	0,01%	1,00%
Luxembourg	1 742	15 950	-	13	3 296	21 001	407	-	35	442	5 529	1,85%	0,50%
Grande Bretagne	6 767	15 120	-	167	1 740	23 793	799	1	21	821	10 258	3,44%	2,00%
Allemagne	12 574	11 195	-	98	4 171	28 038	1 018	5	17	1 041	13 007	4,36%	0,75%
Chypre	0	405	-	-	-	405	2	-	-	2	28	0,01%	1,00%
Croatie	193	30	-	-	-	223	11	-	-	11	142	0,05%	1,50%
Pays-Bas	6 659	6 768	-	80	297	13 804	570	5	4	579	7 237	2,42%	2,00%
Roumanie	12 345	121	205	-	520	13 191	634	3	5	641	8 018	2,69%	1,00%
Slovénie	72	9	-	-	-	81	5	-	-	5	57	0,02%	1,00%
Belgique	4 907	3 559	-	55	205	8 726	351	2	2	354	4 427	1,48%	1,00%
Lettonie	48	161	-	-	-	209	6	0	-	6	81	0,03%	1,00%
Estonie	34	49	-	-	-	84	3	0	-	3	40	0,01%	1,50%
Hongrie	601	574	-	-	-	1 175	49	0	-	49	617	0,21%	1,00%
Arménie	0	0	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	1,50%
Espagne	5 164	5 954	14	0	230	11 361	537	3	2	541	6 767	2,27%	0,50%
Grèce	1 459	235	-	2	-	1 695	99	-	-	99	1 233	0,41%	0,25%
Pologne	1 113	1 572	-	1	-	2 686	123	0	-	123	1 542	0,52%	1,00%
AMÉRIQUE DU NORD	**2 923**	**61 592**	**488**	**172**	**17 231**	**82 406**	**1 631**	**27**	**219**	**1 877**	**23 463**	**7,86%**	
ASIE-PACIFIQUE	**1 595**	**20 567**	**103**	**84**	**3 512**	**25 861**	**628**	**17**	**47**	**692**	**8 651**	**2,90%**	
Australie	24	5 144	103	3	1 422	6 697	111	3	20	133	1 667	0,56%	1,00%
Corée du Sud	348	1 645	-	3	1 615	3 610	68	0	20	89	1 108	0,37%	1,00%
Hong Kong	195	1 166	-	10	-	1 371	44	0	-	44	547	0,18%	0,50%
RESTE DU MONDE	**12 224**	**11 766**	**80**	**34**	**-**	**24 103**	**1 118**	**2**	**-**	**1 120**	**14 003**	**4,69%**	
Chili	73	1 822	-	1	-	1 897	58	-	-	58	723	0,24%	0,50%
TOTAL	**146 155**	**475 157**	**899**	**911**	**57 649**	**680 771**	**23 227**	**73**	**586**	**23 885**	**298 564**	**100,00%**	**0,84%**

TABLEAU 14 : MONTANT DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE SPÉCIFIQUE À L'ÉTABLISSEMENT (CCYB2)

(En M EUR)	30.06.2026	31.12.2025
Montant total d'expositions pondérées (RWA)	406 368	393 129
Coussin de fonds propres contracyclique propre à l'établissement (taux)	0,84%	0,84%
Coussin de fonds propres contracyclique propre à l'établissement (montant)	3 420	3 294

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

DÉTAIL DES FONDS PROPRES

TABLEAU 15 : COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (CC1)

		30.06.2026		31.12.2025	
(En M EUR)		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
FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : INSTRUMENTS ET RÉSERVES					
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	16 432	6	17 958	6
	dont capital souscrit	*930*		*959*	
	dont primes d'émission	*15 501*		*16 999*	
2	Résultats non distribués	37 943	6	33 353	6
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	4 203	6	3 983	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)	5 392	7	5 360	7
EU-5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	1 759	6	3 689	6
6	**Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires**	**65 729**		**64 343**	
FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES					
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(842)		(825)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(6 889)	4	(6 994)	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)	(1 028)	2	(1 142)	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	150		149	
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	-		(97)	
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	633		526	
15	Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif)	(92)	3	(91)	3
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(2 565)		(1 326)	
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)		-	
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		-	

(En M EUR)		30.06.2026 Montants	30.06.2026 Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire	31.12.2025 Montants	31.12.2025 Source basée sur les numéros de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire
EU-20a	Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250%, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	(36)		(28)	
EU-20b	*dont participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)*	-		-	
EU-20c	*dont positions de titrisation (montant négatif)*	*(34)*		*(26)*	
EU-20d	*dont positions de négociation non dénouées (montant négatif)*	*(2)*		*(2)*	
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		-	
22	Montant au-dessus du seuil de 17,65% (montant négatif)	0		-	
23	*dont détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important*	-		-	
25	*dont actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles*	-		-	
EU-25a	Pertes de l'exercice en cours (montant négatif)	-		-	
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	(1 485)		(1 404)	
28	**Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)**	**(12 153)**		**(11 232)**	
29	**Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)**	**53 576**		**53 110**	
FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : INSTRUMENTS					
30	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	10 516		9 505	
31	*dont classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable*	*10 516*	*6*	*9 505*	*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	-		-	
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	450	7	476	7
35	*dont instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive*	-		-	
36	**Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires**	**10 965**		**9 981**	
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)	(127)		(126)	
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)	(12)	1	(11)	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)	(139)		(138)	
44	**Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)**	**10 826**		**9 843**	
45	**Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)**	**64 402**		**62 953**	

		30.06.2026		31.12.2025	
(En M EUR)		**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**
FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS					
46	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	9 109	5	10 129	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	-	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	255	7	316	7
49	*dont instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive*	-		-	
50	Ajustements pour risque de crédit	27		-	
51	**Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires**	**9 390**		**10 445**	
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)	(131)		(130)	
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		-	
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)	(296)	1	(283)	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)**	**(426)**		**(413)**	
58	**Fonds propres de catégorie 2 (T2)**	**8 964**		**10 031**	
59	**Total des fonds propres (TC = T1 + T2)**	**73 366**		**72 985**	
60	**Montant total de RWA**	**406 368**		**393 129**	
RATIOS ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES, Y COMPRIS LES COUSSINS					
61	**Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)**	**13,18%**		**13,51%**	
62	**Fonds propres de catégorie 1**	**15,85%**		**16,01%**	
63	**Total des fonds propres**	**18,05%**		**18,57%**	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	10,25%		10,27%	
65	*dont exigence de coussin de conservation de fonds propres*	*2,50%*		*2,50%*	
66	*dont exigence de coussin de fonds propres contracyclique*	*0,84%*		*0,84%*	
67	*dont exigence de coussin pour le risque systémique*	*0,03%*		*0,04%*	
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*	*1,38%*		*1,40%*	
68	**Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant de RWA) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres**	**7,30%**		**7,61%**	

		30.06.2026		31.12.2025	
(En M EUR)		**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**
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)	3 948		4 144	
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)	487		535	
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)	1 998		2 042	
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	1 600		1 522	
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)	27		-	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	1 032		1 033	
INSTRUMENTS DE FONDS PROPRES SOUMIS À EXCLUSION PROGRESSIVE (APPLICABLE ENTRE LE 1er JANVIER 2014 ET LE 1er 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)	-		-	

Les écarts observés entre les montants du bilan comptable sous le périmètre prudentiel et les fonds propres prudentiels sont détaillés par élément constituant les fonds propres prudentiels.

DÉTAIL DU RATIO TLAC

TABLEAU 16 : TLAC – COMPOSITION (TLAC1)

		30.06.2026			31.12.2025		
(En M EUR)		MREL	TLAC	Montants inclus dans le ratio MREL et exclus du ratio TLAC	MREL	TLAC	Montants inclus dans le ratio MREL et exclus du ratio TLAC
FONDS PROPRES ET ENGAGEMENTS ÉLIGIBLES ET AJUSTEMENTS							
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	53 576	53 576	-	53 110	53 110	-
2	Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	10 826	10 826	-	9 843	9 843	-
6	Fonds propres de catégorie 2 (T2)	8 964	8 964	-	10 031	10 031	-
11	Total des fonds propres éligibles	73 366	73 366	-	72 985	72 985	-
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)	44 561	44 561	-	43 738	43 738	-
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	-	-	-	285	285	-
13	Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus (ne bénéficiant pas d'une clause d'antériorité, avant plafonnement)	8 967	-	8 967	11 004	-	11 004
EU-13a	Engagements éligibles non subordonnés à des engagements exclus émis avant le 27 juin 2019 (avant plafonnement)	2	-	2	102	-	102
14	Montant des engagements non subordonnés éligibles après application du plafond de l'article 72 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) No 575/2013	8 969	-	8 969	11 106	-	11 106
17	Eléments d'engagements éligibles avant ajustements réglementaires	53 530	44 561	8 849	55 128	44 023	10 986
EU-17a	*dont subordonnés*	*44 561*	*44 561*	-	*44 023*	*44 023*	-
ENGAGEMENTS ÉLIGIBLES : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES							
18	Fonds propres et engagements éligibles avant ajustements réglementaires	126 896	117 926	8 849	128 113	117 007	10 986
19	Déduction des expositions entre groupes de résolution à points d'entrée multiples	-	-	-	-	-	-
20	Déduction des investissements dans d'autres instruments d'engagements éligibles	(285)	(165)	-	(285)	(165)	-
22	Fonds propres et engagements éligibles après ajustements réglementaires	126 611	117 761	8 849	127 828	116 842	10 986
EU-22a	*dont fonds propres et subordonnés*	*117 761*	-	-	*116 842*	-	-
EXPOSITIONS PONDÉRÉES (RWA) ET EXPOSITION DE LEVIER							
23	Montant total d'expositions pondérées (RWA) du Groupe	406 368	406 368		393 129	393 129	
24	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 492 355	1 492 355		1 405 992	1 405 992	
RATIO TLAC							
25	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage des RWA	31,16%	28,98%	2,18%	32,52%	29,72%	2,79%
EU-25a	*dont fonds propres et subordonnés*	*28,98%*			*29,72%*		
26	Fonds propres et engagements éligibles en pourcentage de l'exposition de levier	8,48%	7,89%	0,59%	9,09%	8,31%	0,78%
EU-26a	*dont fonds propres et subordonnés*	*7,89%*			*8,31%*		
27	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage des RWA) disponibles une fois remplies les exigences applicables à l'entité	7,30%	7,30%		7,61%	7,61%	
28	Exigence globale de coussin de fonds propres (en %)		4,37%			4,37%	
29	*dont exigence de coussin de conservation de fonds propres*		*2,50%*			*2,50%*	
30	*dont exigence de coussin de fonds propres contracyclique*		*0,84%*			*0,84%*	
31	*dont exigence de coussin pour le risque systémique*		*0,03%*			*0,04%*	
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		987 906			963 120	

TABLEAU 17 : TLAC – HIÉRARCHIE DES CRÉANCIERS DE L'ENTITÉ DE RÉSOLUTION[1] (TLAC3)

		30.06.2026				
		Rang en cas d'insolvabilité				
		1	2	3	5	6
(En M EUR)		(plus junior)				
1	Description du rang en cas d'insolvabilité[2]	Fonds Propres	Instruments super subordonnés	Instruments subordonnés	Dettes senior non préférées	Dettes senior préférées
2	Engagements et fonds propres	53 576	10 516	10 715	50 560	622 690
3	*dont engagements exclus*	-	-	-	-	*494 105*
4	Engagements et fonds propres moins les engagements exclus	53 576	10 516	10 715	50 560	128 586
5	Sous-ensemble de la ligne 4 : fonds propres et engagements potentiellement éligibles au ratio TLAC	53 576	10 516	9 109	44 396	8 849
6	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 1 an < 2 ans*	-	-	-	*4 685*	*3 106*
7	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 2 ans < 5 ans*	-	-	-	*21 138*	*2 799*
8	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 5 ans < 10 ans*	-	-	*5 664*	*15 256*	*2 225*
9	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais excluant les titres à durée indéterminée*	-	-	*3 331*	*3 317*	*719*
10	*dont titres à durée indéterminée*	*53 576*	*10 516*	-	-	-

(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.

		7	8	9	10	
(En M EUR)					(plus senior)	Somme de 1 à 10
1	Description du rang en cas d'insolvabilité[2]	Dépôts de particuliers et PME	Dépôts couverts	Créances assorties d'un droit de préférence Unsecured spécial ou général	Créances nées après la procédure de sauvegarde	
2	Engagements et fonds propres	32 440	125 142	1 910	292 939	1 200 488
3	*dont engagements exclus*	*32 440*	*125 142*	*1 910*	*292 939*	*946 535*
4	Engagements et fonds propres moins les engagements exclus	-	-	-	-	253 952
5	Sous-ensemble de la ligne 4 : fonds propres et engagements potentiellement éligibles au ratio TLAC	-	-	-	-	126 445
6	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 1 an < 2 ans*	-	-	-	-	*7 791*
7	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 2 ans < 5 ans*	-	-	-	-	*23 937*
8	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 5 ans < 10 ans*	-	-	-	-	*23 144*
9	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais excluant les titres à durée indéterminée*	-	-	-	-	*7 367*
10	*dont titres à durée indéterminée*	-	-	-	-	*64 091*

(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.

		31.12.2025				
		Rang en cas d'insolvabilité				
		1	2	3	5	6
(En M EUR)		(plus junior)				
1	Description du rang en cas d'insolvabilité[2]	Fonds Propres	Instruments super subordonnés	Instruments subordonnés	Dettes senior non préférées	Dettes senior préférées
2	Engagements et fonds propres	53 110	9 505	11 519	45 957	604 062
3	*dont engagements exclus*	-	-	-	-	*486 768*
4	Engagements et fonds propres moins les engagements exclus	53 110	9 505	11 519	45 957	117 294
5	Sous-ensemble de la ligne 4 : fonds propres et engagements potentiellement éligibles au ratio TLAC	53 110	9 505	10 391	43 573	10 986
6	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 1 an < 2 ans*	-	-	*375*	*7 408*	*4 217*
7	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 2 ans < 5 ans*	-	-	-	*22 495*	*3 749*
8	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 5 ans < 10 ans*	-	-	*6 320*	*13 334*	*2 332*
9	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais excluant les titres à durée indéterminée*	-	-	*3 559*	*336*	*688*
10	*dont titres à durée indéterminée*	*53 110*	*9 505*	-	-	-

(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.

		31.12.2025				
		7	8	9	10	Somme de 1 à 10
(En M EUR)					(plus senior)	
1	Description du rang en cas d'insolvabilité(2)	Dépôts de particuliers et PME	Dépôts couverts	Créances assorties d'un droit de préférence Unsecured spécial ou général	Créances nées après la procédure de sauvegarde	
2	Engagements et fonds propres	33 852	125 599	2 093	248 872	1 134 570
3	*dont engagements exclus*	*33 852*	*125 599*	*2 093*	*248 872*	*897 185*
4	Engagements et fonds propres moins les engagements exclus	-	-	-	-	237 385
5	Sous-ensemble de la ligne 4 : fonds propres et engagements potentiellement éligibles au ratio TLAC	-	-	-	-	127 566
6	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 1 an < 2 ans*	-	-	-	-	*12 000*
7	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 2 ans < 5 ans*	-	-	-	-	*26 244*
8	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 5 ans < 10 ans*	-	-	-	-	*21 987*
9	*dont avec une échéance résiduelle ≥ 10 ans, mais excluant les titres à durée indéterminée*	-	-	-	-	*4 583*
10	*dont titres à durée indéterminée*	-	-	-	-	*62 615*

(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 18 : RÉSUMÉ DU RAPPROCHEMENT ENTRE ACTIFS COMPTABLES ET EXPOSITIONS AUX FINS DU RATIO DE LEVIER (LR1-LRSUM)

(En M EUR)		30.06.2026	31.12.2025
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	1 673 492	1 546 641
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	(190 906)	(176 714)
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque)	(2 764)	(2 673)
4	(Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales pour la prise en compte d'un transfert de risque) (le cas échéant)	-	-
5	(Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR)	-	-
6	Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction	(2 796)	(1 541)
7	Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie	-	-
8	Ajustements pour instruments financiers dérivés	(23 904)	2 826
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	22 858	18 366
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	127 853	122 183
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)	(116)	(164)
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)	(32 678)	(31 729)
12	Autres ajustements	(78 683)	(71 203)
13	**Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier**	**1 492 355**	**1 405 992**

TABLEAU 19 : RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (LR2-LRCOM)

(En M EUR)		30.06.2026	31.12.2025
EXPOSITIONS AU BILAN (EXCEPTÉ DÉRIVÉS ET OFT)			
1	Éléments du bilan (dérivés, OFT et actifs fiduciaires exclus, mais sûretés incluses)	1 061 051	1 017 787
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)	(26 668)	(26 574)
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)	(10 380)	(10 591)
7	**Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)**	**1 024 003**	**980 622**
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)	108 019	92 924
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	153 781	133 619
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)	(141 583)	(122 748)
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	41 329	39 223
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	(38 371)	(36 706)
13	**Total des expositions sur dérivés**	**123 174**	**106 312**
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	386 563	346 177
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	(147 837)	(123 338)
16	Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT	22 809	18 345
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) no 575/2013	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	49	22
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions pour OFT compensées par le client)	-	-
18	**Total des expositions sur opérations de financement sur titres**	**261 585**	**241 206**
AUTRES EXPOSITIONS HORS BILAN			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	322 264	322 669
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(197 145)	(200 780)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	(116)	(164)
22	**Autres expositions hors bilan**	**127 737**	**121 725**
EXPOSITIONS EXEMPTÉES			
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)	(32 678)	(31 729)

(En M EUR)		30.06.2026	31.12.2025
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)	(11 464)	(12 144)
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)	-	-
EU-22k	(Exclusions d'expositions aux actionanires selon l'Article 429a (1), point (da) CRR)	-	-
EU-22l	Déductions d'expositions selon le point (q) ode l'Article 429a(1) CRR)	-	-
EU-22m	(Total des expositions exemptées)	(44 143)	(43 873)
FONDS PROPRES ET TOTAL DES EXPOSITIONS			
23	Fonds propres de catégorie 1	64 402	62 953
24	Mesure totale de l'exposition aux fins du ratio de levier	1 492 355	1 405 992
RATIO DE LEVIER			
25	Ratio de levier *(%)*	4,32%	4,48%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) *(%)*	4,32%	4,48%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) *(%)*	4,32%	4,48%
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal *(%)*	3,00%	3,00%
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,11%	0,11%
EU-26b	dont à constituer avec des fonds propres CET1 *(%)*	-	-
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier *(%)*	0,50%	0,50%
EU-27a	Exigence de ratio de levier global *(%)*	3,61%	3,61%
CHOIX DES DISPOSITIONS TRANSITOIRES ET EXPOSITIONS PERTINENTES			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres		
PUBLICATION DES VALEURS MOYENNES			
28	Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	260 334	247 407
29	Valeur de fin de trimestre des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	238 727	222 839
30	Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT brutsde la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	1 513 962	1 430 560
30a	Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	1 513 962	1 430 560
31	Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves debanque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net desmontants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	4,25%	4,40%
31a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banquecentrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28(après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	4,25%	4,40%

TABLEAU 20 : RATIO DE LEVIER – VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN (EXCEPTÉ DÉRIVÉS, OFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES) (LR3-LRSPL)

(En M EUR)		30.06.2026	31.12.2025
EU-1	**Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont :**	**991 607**	**947 175**
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	165 376	146 066
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont :	826 231	801 109
EU-4	*Obligations garanties*	-	-
EU-5	*Expositions considérées comme souveraines*	*261 765*	*254 263*
EU-6	*Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains*	*6 040*	*16 515*
EU-7	*Établissements*	*19 566*	*19 076*
EU-8	*Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier*	*176 722*	*176 694*
EU-9	*Expositions sur la clientèle de détail*	*56 510*	*56 953*
EU-10	*Entreprises*	*188 500*	*181 870*
EU-11	*Expositions en défaut*	*12 010*	*12 637*
EU-12	*Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)*	*105 118*	*83 101*

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.

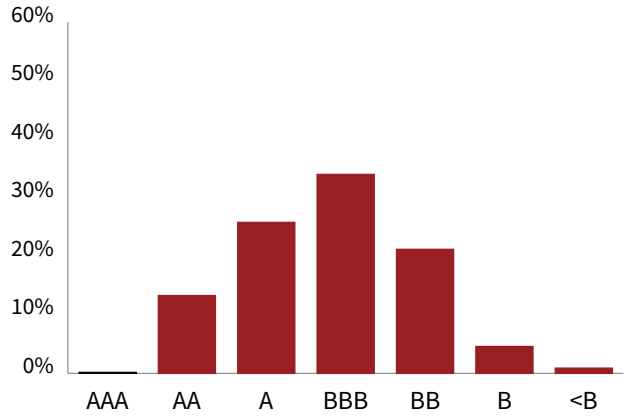
Le regroupement utilisé se base sur l'activité économique principale des contreparties. L'EAD est ventilée selon l'axe du garant, après prise en compte de l'effet de substitution (sauf indication).

TABLEAU 21 : 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 de développement multilatérales bénéficiant d'une pondération préférentielle et les organisations internationales.
Établissements	Créances ou créances conditionnelles sur des établissements de crédit réglementés et assimilés ou sur des États, collectivités locale, banques de développement multilatérales 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 M EUR par an, sont incluses dans cette catégorie en tant que sous-portefeuille.
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 sur les clientèles « Entreprises » et bancaire

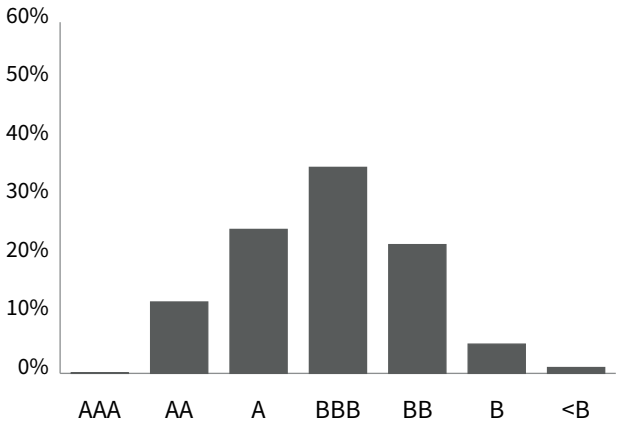
RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE « ENTREPRISES » AU 30 JUIN 2026 (EN % DE L'EAD)



Sur la clientèle « Entreprises », le périmètre retenu correspond aux crédits sains traités en méthode 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 293 milliards d'euros (sur une EAD totale sur le portefeuille bâlois « Entreprises » de 327 milliards d'euros, méthode standard comprise).

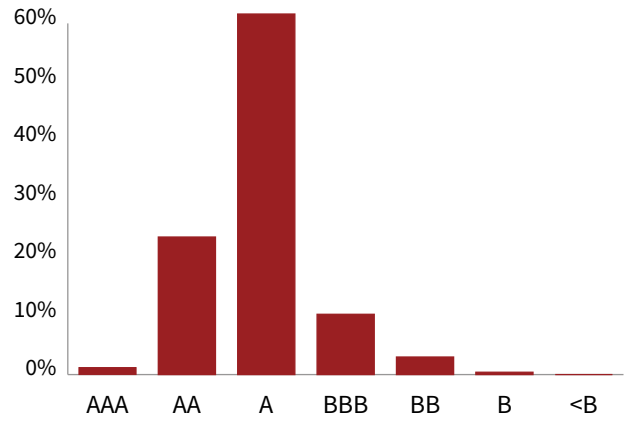
La répartition par *rating* de l'exposition « Entreprises » du Groupe démontre la bonne qualité du portefeuille. Elle est fondée sur la notation interne de la contrepartie, présentée en équivalent Standard & Poor's.

RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE « ENTREPRISES » AU 31 DÉCEMBRE 2025 (EN % DE L'EAD)



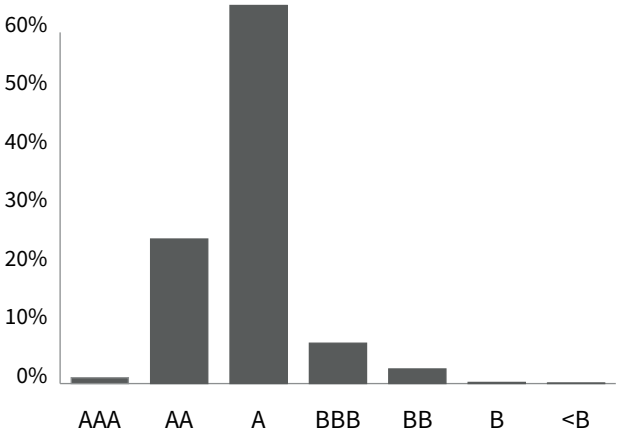
Au 30 juin 2026, la majorité de l'exposition se concentre sur des contreparties Investment Grade, c'est-à-dire dont le *rating* interne en équivalent Standard and Poor's est supérieur à BBB– (73,3% de la clientèle « Entreprises »). Les opérations portant sur les contreparties Non Investment Grade sont très souvent assorties de garanties et collatéraux permettant d'atténuer le risque.

RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE BANCAIRE AU 30 JUIN 2026 (EN % DE L'EAD)



Sur la clientèle bancaire, le périmètre retenu correspond aux crédits sains traités en méthode IRB, sur l'ensemble du portefeuille Banques, tous pôles confondus, et représente une EAD de 49 milliards d'euros (sur une EAD totale sur le portefeuille bâlois Banques de 83 milliards d'euros, méthode standard comprise). La répartition par *rating* de l'exposition sur les contreparties bancaires du groupe Société Générale démontre la bonne qualité du portefeuille. Elle est fondée sur la notation interne de la contrepartie, présentée en équivalent Standard & Poor's.

RÉPARTITION PAR NOTE INTERNE DU RISQUE SUR LA CLIENTÈLE BANCAIRE AU 31 DÉCEMBRE 2025 (EN % DE L'EAD)



Au 30 juin 2026, l'exposition sur la clientèle bancaire se concentre sur des contreparties Investment Grade (96,6% 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 2026 est de 2,7%.

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 ou qui ont fait l'objet d'un refinancement partiel ou total du fait des difficultés financières de l'emprunteur (que ces difficultés soient avérées 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 en l'absence de difficultés financières.

Lorsque la restructuration de crédit implique une 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, l'octroi des mesures de restructuration doit entraîner le classement du client concerné en défaut 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 économique et financière du client permet d'estimer sa capacité à rembourser selon le nouvel échéancier. Si cette capacité est avérée, le client peut demeurer en statut sain. Dans le cas contraire, le client est également transféré en défaut.

Le montant au bilan total des encours de crédit restructurés au 30 juin 2026 correspond essentiellement à des prêts et créances au coût amorti pour un montant de 8,9 milliards d'euros.

TABLEAU 22 : EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS CORRESPONDANTES (CR1)

	30.06.2026														
	Valeur comptable brute/montant nominal						Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions						Sortie du bilan cumulée	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					
(En M EUR)	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]		Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	**176 471**	**176 338**	**133**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prêts et avances	**508 210**	**447 252**	**49 944**	**14 120**	**-**	**14 090**	**(2 504)**	**(805)**	**(1 699)**	**(6 496)**	**-**	**(6 490)**	**-**	**281 147**	**5 234**
Banques centrales	18 472	18 472	0	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	200	-
Administrations publiques	28 293	19 437	3 163	42	-	42	(19)	(7)	(12)	(31)	-	(31)	-	8 681	8
Établissements de crédits	15 689	15 487	126	4	-	4	(4)	(2)	(2)	(4)	-	(4)	-	1 850	-
Autres sociétés financières	40 008	38 944	168	11	-	11	(17)	(14)	(3)	(4)	-	(4)	-	10 303	5
Sociétés non financières	225 306	192 993	28 014	8 819	-	8 802	(1 793)	(507)	(1 286)	(4 086)	-	(4 081)	-	120 887	3 768
dont petites et moyennes entreprises	*50 651*	*41 527*	*8 471*	*5 354*	-	*5 349*	*(682)*	*(207)*	*(476)*	*(2 715)*	-	*(2 713)*	-	*34 166*	*2 151*
Ménages	180 442	161 919	18 473	5 245	-	5 231	(671)	(276)	(395)	(2 371)	-	(2 370)	-	139 226	1 452
Encours des titres de créances	**97 168**	**94 901**	**1 557**	**-**	**-**	**-**	**(6)**	**(5)**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12 276**	**-**
Banques centrales	5 284	5 253	31	-	-	-	(0)	-	(0)	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	72 817	71 012	1 435	-	-	-	(2)	(2)	(1)	-	-	-	-	-	-
Établissements de crédits	5 754	5 754	-	-	-	-	(2)	(2)	0	-	-	-	-	1 496	-
Autres sociétés financières	1 987	1 863	0	-	-	-	(0)	(0)	(0)	-	-	-	-	639	-
Sociétés non financières	11 325	11 019	91	-	-	-	(1)	(1)	(0)	-	-	-	-	10 141	-
Expositions hors bilan	**559 957**	**542 191**	**17 766**	**721**	**-**	**721**	**(415)**	**(162)**	**(253)**	**(216)**	**-**	**(216)**	**-**	**60 239**	**135**
Banques centrales	3 290	3 290	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-		534	-
Administrations publiques	11 059	10 390	669	3	-	3	(11)	(7)	(4)	-	-	-		3 250	3
Établissements de crédits	150 888	150 535	353	53	-	53	(1)	(1)	(0)	(3)	-	(3)		1 006	-
Autres sociétés financières	147 011	144 830	2 182	3	-	3	(13)	(7)	(6)	(1)	-	(1)		14 024	-
Sociétés non financières	234 134	219 920	14 215	634	-	634	(336)	(126)	(211)	(208)	-	(208)		37 139	125
Ménages	13 574	13 227	347	28	-	28	(54)	(22)	(32)	(5)	-	(4)		4 287	7
TOTAL	**1 341 806**	**1 260 683**	**69 400**	**14 841**	**-**	**14 811**	**(2 925)**	**(972)**	**(1 953)**	**(6 712)**	**-**	**(6 706)**	**-**	**353 662**	**5 369**

(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.

	31.12.2025														
	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					
(En MEUR)	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]	Sortie du bilan cumulée	Sur les expositions performantes	Sur les expositions non performantes
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	**175 714**	**174 178**	**1 536**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prêts et avances	**493 404**	**437 451**	**44 113**	**14 261**	**-**	**14 228**	**(2 480)**	**(757)**	**(1 722)**	**(6 333)**	**-**	**(6 327)**	**(224)**	**274 032**	**5 278**
Banques centrales	12 333	12 333	0	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	0	-
Administrations publiques	28 934	21 362	1 542	51	-	51	(13)	(5)	(8)	(37)	-	(37)	-	8 745	9
Établissements de crédits	15 943	15 816	84	6	-	6	(5)	(3)	(2)	(4)	-	(4)	-	1 722	1
Autres sociétés financières	38 653	37 905	142	11	-	11	(13)	(12)	(2)	(2)	-	(2)	-	9 824	8
Sociétés non financières	219 037	189 293	24 640	9 108	-	9 089	(1 759)	(468)	(1 291)	(4 097)	-	(4 092)	(224)	115 011	3 845
dont petites et moyennes entreprises	*49 577*	*41 076*	*7 764*	*5 287*	-	*5 281*	*(699)*	*(201)*	*(498)*	*(2 607)*	-	*(2 605)*	-	*32 942*	*2 086*
Ménages	178 504	160 743	17 705	5 086	-	5 072	(689)	(270)	(420)	(2 193)	-	(2 192)	-	138 729	1 416
Encours des titres de créances	**88 366**	**87 053**	**669**	**-**	**-**	**-**	**(7)**	**(5)**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10 835**	**-**
Banques centrales	4 584	4 576	8	-	-	-	(0)	-	(0)	-	-	-	-	0	-
Administrations publiques	67 811	66 773	659	-	-	-	(4)	(4)	(0)	-	-	-	-	923	-
Établissements de crédits	5 042	5 042	-	-	-	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-	1 544	-
Autres sociétés financières	2 358	2 282	1	-	-	-	(2)	(0)	(1)	-	-	-	-	651	-
Sociétés non financières	8 571	8 381	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	7 717	-
Expositions hors bilan	**416 285**	**403 015**	**13 270**	**813**	**-**	**813**	**(445)**	**(168)**	**(276)**	**(229)**	**-**	**(229)**	**-**	**57 996**	**147**
Banques centrales	330	330	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-		89	-
Administrations publiques	9 715	9 352	362	1	-	1	(5)	(1)	(4)	-	-	-		3 395	-
Établissements de crédits	93 622	93 294	328	52	-	52	(1)	(1)	(0)	(0)	-	(0)		1 211	-
Autres sociétés financières	78 610	78 433	177	4	-	4	(13)	(7)	(6)	(0)	-	(0)		13 444	0
Sociétés non financières	221 027	208 932	12 095	726	-	726	(381)	(141)	(241)	(225)	-	(225)		35 656	139
Ménages	12 981	12 673	308	31	-	31	(44)	(19)	(26)	(4)	-	(4)		4 202	8
TOTAL	**1 173 768**	**1 101 696**	**59 588**	**15 074**	**-**	**15 041**	**(2 931)**	**(931)**	**(2 000)**	**(6 562)**	**-**	**(6 556)**	**(224)**	**342 863**	**5 425**

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

	30.06.2026	31.12.2025
(En M EUR)	Valeur comptable brute des expositions en défaut	Valeur comptable brute des expositions en défaut
STOCK INITIAL DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS	**14 261**	**14 392**
Entrées dans les portefeuilles non performants	1 078	2 609
Sorties hors des portefeuilles non performants	(1 220)	(2 740)
Sorties dues à des sorties de bilan	*(491)*	*(1 373)*
Sorties dues à d'autres situations	*(728)*	*(1 367)*
STOCK FINAL DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS	**14 120**	**14 261**

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

	30.06.2026							
	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						
(En M EUR)	Performantes restructurées	Total	dont en défaut	dont dépréciées	Sur les expositions performante 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 restructu-ration
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances	**5 159**	**3 759**	**3 759**	**3 759**	**(198)**	**(1 486)**	**4 807**	**1 636**
Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	44	9	9	9	0	(3)	43	4
Établissements de crédits	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres entreprises financières	14	2	2	2	(0)	(1)	13	2
Entreprises non financières	4 473	2 533	2 533	2 533	(183)	(984)	3 913	1 257
Ménages	628	1 215	1 215	1 215	(15)	(497)	838	372
Titres de créances	-	-	-	-	-	-	-	-
Engagements de financements donnés	**1 319**	**76**	**76**	**76**	**(37)**	**(38)**	**673**	**12**
TOTAL	**6 477**	**3 835**	**3 835**	**3 835**	**(235)**	**(1 523)**	**5 480**	**1 648**

	31.12.2025							
	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						
(En M EUR)	Performantes restructurées	Total	dont en défaut	dont dépréciées	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
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prêts et avances	**4 691**	**3 666**	**3 666**	**3 652**	**(213)**	**(1 337)**	**4 496**	**1 630**
Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	42	9	9	9	(0)	(3)	40	4
Établissements de crédits	-	-	-	-	-	-	0	0
Autres entreprises financières	3	2	2	2	(0)	(0)	4	2
Entreprises non financières	4 090	2 495	2 495	2 486	(200)	(871)	3 676	1 267
Ménages	556	1 160	1 160	1 155	(13)	(462)	776	356
Titres de créances	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Engagements de financements donnés	**1 426**	**108**	**108**	**108**	**(44)**	**(23)**	**748**	**21**
TOTAL	**6 117**	**3 773**	**3 773**	**3 760**	**(256)**	**(1 360)**	**5 244**	**1 651**

TABLEAU 25 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES PAR NOMBRE DE JOURS D'IMPAYÉS (CQ3)

	30.06.2026											
	Performants			Non performants								
(En M EUR)	Total performants	Pas d'impayés ou impayés ≤ 30 j.	Impayés > 30 j. et ≤ 90 j.	Total non performants	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
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	**176 471**	**176 471**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prêts et avances	**508 210**	**505 739**	**2 471**	**14 120**	**9 644**	**609**	**684**	**1 134**	**1 390**	**256**	**404**	**14 120**
Banques centrales	18 472	18 472	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	28 293	28 029	264	42	12	4	0	0	2	0	24	42
Établissements de crédits	15 689	15 670	19	4	2	0	0	-	1	-	0	4
Autres sociétés financières	40 008	39 989	19	11	4	0	2	3	0	1	0	11
Sociétés non financières	225 306	223 964	1 342	8 819	6 420	294	300	656	801	100	247	8 819
dont petites et moyennes entreprises	*50 651*	*50 328*	*323*	*5 354*	*3 522*	*203*	*236*	*406*	*672*	*86*	*230*	*5 354*
Ménages	180 442	179 615	827	5 245	3 206	311	381	474	586	154	132	5 245
Encours de titres de créances	**97 168**	**97 168**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banques centrales	5 284	5 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	72 817	72 817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements de crédits	5 754	5 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres sociétés financières	1 987	1 987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociétés non financières	11 325	11 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions hors bilan	**559 957**			**721**								**721**
Banques centrales	3 290			-								-
Administrations publiques	11 059			3								3
Établissements de crédits	150 888			53								53
Autres sociétés financières	147 011			3								3
Sociétés non financières	234 134			634								634
Ménages	13 574			28								28
TOTAL	**1 341 806**	**779 378**	**2 471**	**14 841**	**9 644**	**609**	**684**	**1 134**	**1 390**	**256**	**404**	**14 841**

	31.12.2025											
	Performants			Non performants								
(En M EUR)	Total performants	Pas d'impayés ou impayés ≤ 30 j.	Impayés > 30 j. et ≤ 90 j.	Total non performants	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
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	**175 714**	**175 714**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Prêts et avances	**493 404**	**490 494**	**2 909**	**14 261**	**9 804**	**597**	**832**	**1 175**	**1 165**	**304**	**385**	**14 261**
Banques centrales	12 333	12 333	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	28 934	28 462	471	51	17	0	1	1	2	6	23	51
Établissements de crédits	15 943	15 933	11	6	5	-	0	0	1	-	0	6
Autres sociétés financières	38 653	38 571	82	11	3	1	5	0	0	1	0	11
Sociétés non financières	219 037	217 660	1 377	9 108	6 708	271	423	705	634	133	234	9 108
dont petites et moyennes entreprises	*49 577*	*49 248*	*329*	*5 287*	*3 472*	*188*	*321*	*435*	*534*	*122*	*214*	*5 287*
Ménages	178 504	177 535	969	5 086	3 071	325	402	469	527	164	127	5 086
Encours de titres de créances	**88 366**	**88 366**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banques centrales	4 584	4 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations publiques	67 811	67 811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements de crédits	5 042	5 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres sociétés financières	2 358	2 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sociétés non financières	8 571	8 571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expositions hors bilan	**416 285**			**813**								**813**
Banques centrales	330			-								-
Administrations publiques	9 715			1								1
Établissements de crédits	93 622			52								52
Autres sociétés financières	78 610			4								4
Sociétés non financières	221 027			726								726
Ménages	12 981			31								31
TOTAL	**1 173 768**	**754 574**	**2 909**	**15 074**	**9 804**	**597**	**832**	**1 175**	**1 165**	**304**	**385**	**15 074**

TABLEAU 26 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR SITUATION GÉOGRAPHIQUE (CQ4)

	30.06.2026						
	Valeur comptable brute/montant nominal						
		dont non performantes					
(En M EUR)	Total nominal	Total non performant	dont en défaut	dont soumises à dépréciation	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
Expositions au bilan	**795 969**	**14 120**	**14 120**	**784 251**	**(9 006)**		**-**
Europe	571 920	12 229	12 229	561 401	(7 447)		-
France	*331 430*	*9 457*	*9 457*	*321 793*	*(5 507)*		-
République tchèque	*67 206*	*570*	*570*	*67 206*	*(436)*		-
Allemagne	*18 891*	*724*	*724*	*18 891*	*(265)*		-
Luxembourg	*34 308*	*45*	*45*	*34 299*	*(56)*		-
Royaume-Uni	*20 690*	*76*	*76*	*20 508*	*(51)*		-
Italie	*18 243*	*440*	*440*	*17 979*	*(375)*		-
Suisse	*17 402*	*18*	*18*	*17 286*	*(12)*		-
Fédération de Russie	*202*	*55*	*55*	*202*	*(34)*		-
Roumanie	*15 621*	*400*	*400*	*15 621*	*(434)*		-
Espagne	*7 014*	*49*	*49*	*6 778*	*(50)*		-
Autres pays d'Europe : UE et AELE	*32 099*	*259*	*259*	*32 022*	*(191)*		-
Autres pays d'Europe	*8 815*	*135*	*135*	*8 814*	*(36)*		-
Amérique du Nord	130 057	524	524	129 458	(296)		-
États-Unis	*126 269*	*522*	*522*	*125 670*	*(293)*		-
Autres pays d'Amérique du Nord	*3 788*	*2*	*2*	*3 788*	*(3)*		-
Asie-Pacifique	58 296	59	59	58 276	(54)		-
Japon	*36 693*	*0*	*0*	*36 673*	*(2)*		-
Chine	*3 634*	*0*	*0*	*3 634*	*(1)*		-
Autres pays d'Asie-Pacifique	*17 969*	*59*	*59*	*17 969*	*(51)*		-
Afrique et Moyen-Orient	30 002	1 124	1 124	29 785	(1 129)		-
Maroc	*631*	*1*	*1*	*631*	*(4)*		-
Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient	*29 371*	*1 123*	*1 123*	*29 153*	*(1 125)*		-
Amérique Latine et Caraïbes	5 694	183	183	5 332	(80)		-
Expositions hors bilan	**560 678**	**721**	**721**			**(631)**	
Europe	374 312	593	593			(466)	
France	*231 158*	*472*	*472*			*(286)*	
République tchèque	*11 213*	*17*	*17*			*(21)*	
Allemagne	*39 411*	*11*	*11*			*(31)*	
Luxembourg	*14 637*	*8*	*8*			*(9)*	
Royaume-Uni	*21 541*	*0*	*0*			*(20)*	
Italie	*8 996*	*0*	*0*			*(8)*	
Suisse	*8 889*	*0*	*0*			*(2)*	
Fédération de Russie	*185*	*53*	*53*			*(1)*	
Roumanie	*3 618*	*22*	*22*			*(52)*	
Espagne	*5 770*	*1*	*1*			*(6)*	
Autres pays d'Europe : UE et AELE	*26 639*	*5*	*5*			*(28)*	
Autres pays d'Europe	*2 255*	*4*	*4*			*(2)*	
Amérique du Nord	110 783	58	58			(85)	
États-Unis	*106 428*	*58*	*58*			*(83)*	
Autres pays d'Amérique du Nord	*4 355*	*0*	*0*			*(2)*	
Asie-Pacifique	62 768	3	3			(11)	
Japon	*45 595*	*0*	*0*			*(3)*	
Chine	*2 736*	*0*	*0*			*(1)*	
Autres pays d'Asie-Pacifique	*14 436*	*3*	*3*			*(8)*	
Afrique et Moyen-Orient	10 161	67	67			(68)	
Maroc	*653*	*0*	*0*			*(0)*	
Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient	*9 508*	*67*	*67*			*(68)*	
Amérique Latine et Caraïbes	2 653	0	0			(1)	
TOTAL	**1 356 647**	**14 841**	**14 841**	**784 251**	**(9 006)**	**(631)**	**-**

(En M EUR)	31.12.2025						
	Valeur comptable brute/montant nominal						
		dont non performantes					
	Total nominal	Total non performant	dont en défaut	dont soumises à dépréciation	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
Expositions au bilan	**771 744**	**14 261**	**14 261**	**759 266**	**(8 820)**		**-**
Europe	578 303	12 133	12 133	566 805	(7 157)		-
France	*354 243*	*9 343*	*9 343*	*343 365*	*(5 251)*		-
République tchèque	*58 810*	*583*	*583*	*58 810*	*(438)*		-
Allemagne	*17 547*	*744*	*744*	*17 547*	*(247)*		-
Luxembourg	*32 662*	*47*	*47*	*32 656*	*(52)*		-
Royaume-Uni	*22 341*	*62*	*62*	*22 162*	*(58)*		-
Italie	*17 308*	*535*	*535*	*16 968*	*(436)*		-
Suisse	*17 026*	*8*	*8*	*17 026*	*(9)*		-
Fédération de Russie	*208*	*55*	*55*	*208*	*(30)*		-
Roumanie	*15 444*	*352*	*352*	*15 444*	*(390)*		-
Espagne	*5 580*	*44*	*44*	*5 576*	*(52)*		-
Autres pays d'Europe : UE et AELE	*29 119*	*254*	*254*	*29 029*	*(165)*		-
Autres pays d'Europe	*8 015*	*107*	*107*	*8 015*	*(30)*		-
Amérique du Nord	109 060	628	628	108 843	(405)		-
États-Unis	*106 089*	*626*	*626*	*105 871*	*(403)*		-
Autres pays d'Amérique du Nord	*2 972*	*2*	*2*	*2 972*	*(2)*		-
Asie-Pacifique	51 327	90	90	51 106	(64)		-
Japon	*31 950*	*0*	*0*	*31 930*	*(2)*		-
Chine	*3 301*	*0*	*0*	*3 301*	*(1)*		-
Autres pays d'Asie-Pacifique	*16 076*	*90*	*90*	*15 874*	*(62)*		-
Afrique et Moyen-Orient	27 366	1 215	1 215	27 186	(1 113)		-
Maroc	*359*	*1*	*1*	*359*	*(1)*		-
Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient	*27 007*	*1 215*	*1 215*	*26 826*	*(1 112)*		-
Amérique Latine et Caraïbes	*5 688*	*195*	*195*	*5 327*	*(81)*		-
Expositions hors bilan	**417 097**	**813**	**813**			**(673)**	
Europe	285 460	669	669			(511)	
France	*172 616*	*496*	*496*			*(315)*	
République tchèque	*9 627*	*33*	*33*			*(24)*	
Allemagne	*23 113*	*14*	*14*			*(30)*	
Luxembourg	*12 580*	*11*	*11*			*(10)*	
Royaume-Uni	*17 463*	*0*	*0*			*(23)*	
Italie	*8 296*	*39*	*39*			*(11)*	
Suisse	*7 477*	*0*	*0*			*(1)*	
Fédération de Russie	*205*	*51*	*51*			*(1)*	
Roumanie	*3 480*	*22*	*22*			*(56)*	
Espagne	*5 836*	*0*	*0*			*(7)*	
Autres pays d'Europe : UE et AELE	*22 924*	*1*	*1*			*(31)*	
Autres pays d'Europe	*1 843*	*1*	*1*			*(1)*	
Amérique du Nord	88 694	58	58			(96)	
États-Unis	*84 682*	*58*	*58*			*(95)*	
Autres pays d'Amérique du Nord	*4 012*	-	-			*(0)*	
Asie-Pacifique	29 966	4	4			(8)	
Japon	*13 749*	*0*	*0*			*(1)*	
Chine	*3 460*	-	-			*(2)*	
Autres pays d'Asie-Pacifique	*12 756*	*4*	*4*			*(5)*	
Afrique et Moyen-Orient	9 004	82	82			(58)	
Maroc	*603*	*0*	*0*			*(0)*	
Autres pays d'Afrique et Moyen-Orient	*8 401*	*82*	*82*			*(58)*	
Amérique Latine et Caraïbes	3 973	0	0			(1)	
TOTAL	**1 188 842**	**15 074**	**15 074**	**759 266**	**(8 820)**	**(673)**	**-**

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

	30.06.2026					
	Valeur comptable brute					
		dont non performantes				
(En M EUR)	Total nominal	Total non performant	dont en défaut	dont prêts et avances soumis à dépréciation	Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
Agriculture, sylviculture et pêche	2 190	207	207	2 171	(135)	-
Industries extractives	5 411	31	31	4 969	(29)	-
Industrie manufacturière	32 494	1 489	1 489	32 204	(1 050)	-
Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	20 307	191	191	20 290	(167)	-
Alimentation en eau	2 251	33	33	2 189	(32)	-
Construction	7 509	658	658	7 453	(505)	-
Commerce de gros et de détail	32 515	1 649	1 649	32 295	(1 099)	-
Transports et stockage	21 094	500	500	20 986	(321)	-
Hébergement et restauration	4 913	549	549	4 797	(321)	-
Information et communication	16 204	567	567	15 145	(287)	-
Activités financières et d'assurance	15 275	236	236	15 021	(140)	-
Activités immobilières	32 688	1 151	1 151	32 256	(585)	-
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	6 524	454	454	6 472	(256)	-
Activités de services administratifs et de soutien	8 191	344	344	8 151	(188)	-
Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	204	1	1	189	(1)	-
Enseignement	1 028	97	97	1 008	(59)	-
Services de santé humaine et action sociale	3 511	186	186	3 483	(141)	-
Arts, spectacles et activités récréatives	1 679	75	75	1 653	(53)	-
Autres services	20 137	403	403	19 096	(509)	-
TOTAL	**234 124**	**8 819**	**8 819**	**229 828**	**(5 878)**	**-**

	31.12.2025					
	Valeur comptable brute					
		dont non performantes				
(En M EUR)	Total nominal	Total non performant	dont en défaut	dont prêts et avances soumis à dépréciation	Dépréciation cumulée	Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes
Agriculture, sylviculture et pêche	2 446	193	193	2 423	(116)	-
Industries extractives	5 525	41	41	5 011	(40)	-
Industrie manufacturière	31 174	1 505	1 505	30 913	(977)	-
Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	19 449	214	214	19 431	(172)	-
Alimentation en eau	2 071	34	34	2 005	(30)	-
Construction	7 028	675	675	6 965	(507)	-
Commerce de gros et de détail	31 239	1 789	1 789	30 980	(1 123)	-
Transports et stockage	20 775	507	507	20 656	(312)	-
Hébergement et restauration	4 951	556	556	4 808	(313)	-
Information et communication	15 285	582	582	14 164	(267)	-
Activités financières et d'assurance	15 372	209	209	15 146	(155)	-
Activités immobilières	31 951	1 224	1 224	31 481	(637)	-
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	6 340	460	460	6 286	(262)	-
Activités de services administratifs et de soutien	7 803	310	310	7 757	(175)	-
Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	208	1	1	189	(1)	-
Enseignement	950	92	92	929	(53)	-
Services de santé humaine et action sociale	3 470	154	154	3 438	(143)	-
Arts, spectacles et activités récréatives	1 498	76	76	1 469	(51)	-
Autres services	20 610	487	487	18 994	(523)	-
TOTAL	**228 145**	**9 108**	**9 108**	**223 044**	**(5 856)**	**-**

TABLEAU 28 : SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION (CQ7)

	30.06.2026	
	Sûretés obtenues par prise de possession cumulées	
(En M EUR)	**Valeur lors de la comptabilisation initiale**	**Variations négatives cumulées**
Immobilisations corporelles (IC)	0	(0)
Autres que IC	66	(39)
Biens immobiliers résidentiels	*0*	-
Biens immobiliers commerciaux	-	-
Biens mobiliers (voiture, expédition, etc.)	-	-
Instruments de capitaux propres et titres de créance	-	-
Autres	66	(39)
TOTAL	**66**	**(39)**

	31.12.2025	
	Sûretés obtenues par prise de possession cumulées	
(En M EUR)	**Valeur lors de la comptabilisation initiale**	**Variations négatives cumulées**
Immobilisations corporelles (IC)	0	(0)
Autres que IC	49	(25)
Biens immobiliers résidentiels	*0*	-
Biens immobiliers commerciaux	-	-
Biens mobiliers (voiture, expédition, etc.)	-	-
Instruments de capitaux propres et titres de créance	-	-
Autres	49	(25)
TOTAL	**49**	**(25)**

TABLEAU 29 : ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS (CR1-A)

	30.06.2026					
	Valeur exposée au risque nette					
(En M EUR)	**À vue**	**≤ 1 an**	**> 1 an ≤ 5 ans**	**> 5 ans**	**Aucune échéance déclarée**	**Total**
Prêts et avances	11 598	118 772	147 864	244 096	-	522 331
Titres de créance	0	27 839	27 302	42 026	-	97 168
TOTAL	**11 598**	**146 611**	**175 167**	**286 122**	**-**	**619 498**

	31.12.2025					
	Valeur exposée au risque nette					
(En M EUR)	**À vue**	**≤ 1 an**	**> 1 an ≤ 5 ans**	**> 5 ans**	**Aucune échéance déclarée**	**Total**
Prêts et avances	10 521	113 733	142 604	240 807	0	507 665
Titres de créance	0	23 923	30 079	34 364	-	88 366
TOTAL	**10 521**	**137 656**	**172 683**	**275 171**	**0**	**596 031**

TABLEAU 30 : TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT – VUE D'ENSEMBLE (CR3)

	30.06.2026				
(En M EUR)	**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	403 420	286 381	118 669	167 713	-
Total titres de créance	84 886	12 276	12 155	121	
EXPOSITIONS TOTALES	**488 306**	**298 657**	**130 824**	**167 833**	**-**
dont expositions non performantes	*2 390*	*5 234*	*2 384*	*2 850*	-
dont en défaut	*2 390*	*5 234*	*2 384*	*2 850*	-

	31.12.2025				
(En M EUR)	**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	395 256	279 310	113 351	165 958	-
Total titres de créance	77 524	10 835	10 706	129	
EXPOSITIONS TOTALES	**472 780**	**290 145**	**124 058**	**166 087**	**-**
dont expositions non performantes	*2 650*	*5 278*	*2 330*	*2 948*	-
dont en défaut	*2 650*	*5 278*	*2 330*	*2 948*	-

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 x PD x LGD (sauf pour les créances en défaut).

Ventilation du risque de crédit – Synthèse

TABLEAU 31 : EXPOSITION, EAD ET RWA AU TITRE DU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET APPROCHE

	30.06.2026								
(En M EUR)	IRB			Standard			Total		
Catégories d'expositions	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**
Souverains	12	12	6	272 554	283 871	8 419	272 566	283 883	8 425
Établissements	36 728	24 629	3 749	5 528	3 534	1 024	42 256	28 162	4 773
Entreprises	398 553	250 255	114 445	57 434	30 412	26 368	455 987	280 667	140 813
Clientèle de détail	176 400	171 438	37 442	41 684	29 736	19 215	218 084	201 173	56 658
Autres	77 183	55 187	26 401	97 474	89 678	70 017	174 657	144 865	96 418
TOTAL	**688 877**	**501 520**	**182 043**	**474 673**	**437 230**	**125 042**	**1 163 550**	**938 751**	**307 085**

	31.12.2025								
(En M EUR)	IRB			Standard			Total		
Catégories d'expositions	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**
Souverains	243 400	253 587	7 896	15 825	16 577	645	259 225	270 164	8 541
Établissements	47 696	35 406	3 871	3 958	2 088	635	51 653	37 494	4 506
Entreprises	398 230	245 878	109 198	54 227	30 227	27 277	452 457	276 105	136 475
Clientèle de détail	174 508	170 184	35 457	43 555	31 677	19 989	218 064	201 861	55 446
Autres	58 204	45 392	20 618	97 657	90 016	70 707	155 861	135 408	91 325
TOTAL	**922 038**	**750 446**	**177 040**	**215 222**	**170 586**	**119 253**	**1 137 260**	**921 032**	**296 293**

Ventilation du risque de crédit – Détail

TABLEAU 32 : 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.

		30.06.2026					
(En M EUR)		Expositions avant CCF et CRM		Expositions post-CCF et CRM		RWA et RW moyen	
Catégories d'expositions		**Expositions au bilan**	**Expositions hors bilan**	**Expositions au bilan**	**Expositions hors bilan**	**RWA**	**RW moyen** *(%)*
1	Administrations centrales ou banques centrales	259 629	5 763	270 111	4 296	8 314	3%
2	Entités du secteur public n'appartenant pas à l'administration centrale	643	247	656	95	262	35%
EU 2a	Administrations régionales ou locales	446	209	463	79	123	23%
EU 2b	Entités du secteur public	197	38	194	15	139	67%
3	Banques multilatérales de développement	2 123	31	4 152	270	105	2%
EU 3a	Organisations internationales	4 997	0	4 998	43	-	-
4	Établissements	3 613	1 010	2 292	491	762	27%
5	Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	44 060	13 114	27 357	3 055	26 368	87%
6,1	*dont spécialisées dans le prêt*	*2 462*	*1 003*	*1 102*	*129*	*1 056*	*86%*
7	Expositions à la dette subordonnée et aux fonds propres	5 365	-	5 365	-	12 555	234%
EU 7a	Expositions à la dette subordonnée	19	-	20	-	2	-
EU 7b	Fonds propres	5 345	-	5 345	-	12 553	235%
8	Clientèle de détail	27 172	14 148	26 751	2 985	19 215	65%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et des expositions ADC	10 979	1 150	11 098	351	5 188	45%
9,1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE	6 929	238	6 932	85	2 373	34%
9,2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IPRE	400	17	417	27	167	38%
9,3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE	3 043	799	3 112	190	2 181	66%
9,4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IPRE	588	6	618	12	386	61%
9,5	Expositions Acquisition, Developpement et construction (ADC)	19	91	19	37	80	144%
10	Expositions en défaut	1 831	150	1 685	79	2 129	121%
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de Placement Collectif (OPC)	513	28	513	28	692	128%
EU 10c	Autres expositions	56 924	2 843	56 924	1 291	47 634	82%
TOTAL		**417 850**	**38 484**	**411 904**	**12 983**	**123 223**	**29%**

		31.12.2025					
(En M EUR)		Expositions avant CCF et CRM		Expositions post-CCF et CRM		RWA et RW moyen	
Catégories d'expositions		**Expositions au bilan**	**Expositions hors bilan**	**Expositions au bilan**	**Expositions hors bilan**	**RWA**	**RW moyen** *(%)*
1	Administrations centrales ou banques centrales	15 625	102	16 060	106	624	4%
2	Entités du secteur public n'appartenant pas à l'administration centrale	643	117	930	43	140	14%
EU 2a	Administrations régionales ou locales	481	104	763	38	106	13%
EU 2b	Entités du secteur public	161	12	167	5	35	20%
3	Banques multilatérales de développement	97	-	383	29	22	5%
EU 3a	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-
4	Établissements	2 382	810	886	229	495	44%
5	Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	40 260	13 686	27 168	3 059	27 277	90%
6,1	*dont spécialisées dans le prêt*	*1 174*	*393*	*1 096*	*157*	*1 190*	*95%*
7	Expositions à la dette subordonnée et aux fonds propres	5 348	-	5 348	-	12 391	232%
EU 7a	Expositions à la dette subordonnée	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Fonds propres	5 348	-	5 348	0	12 391	232%
8	Clientèle de détail	28 843	14 279	28 381	3 296	19 989	63%
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et des expositions ADC	13 297	1 269	13 310	377	7 261	53%
9,1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE	6 818	203	6 818	75	2 320	34%
9,2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IPRE	309	22	309	9	154	48%
9,3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE	3 013	798	3 030	199	2 181	68%
9,4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IPRE	3 078	113	3 078	39	2 474	79%
9,5	Expositions Acquisition, Developpement et construction (ADC)	79	133	74	55	131	101%
10	Expositions en défaut	2 256	140	1 989	59	2 496	122%
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	651	408	753	411	256	22%
EU 10b	Organismes de Placement Collectif (OPC)	685	-	685	-	954	139%
EU 10c	Autres expositions	55 253	2 328	55 253	1 080	45 783	81%
TOTAL		**165 339**	**33 139**	**151 146**	**8 688**	**117 686**	**74%**

TABLEAU 33 : 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)		30.06.2026														
		Pondération de risque														
Catégories d'expositions		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1	Administrations centrales et banques centrales	262 831	-	-	335	3 299	-	-	-	-	344	-	-	-	-	-
2	Entités du secteur public n'appartenant pas à l'administration centrale	-	-	-	-	582	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-
Eu 2a	Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	524	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
EU 2b	Entités du secteur public	-	-	-	-	58	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-
3	Banques multilatérales de développement	3 958	-	-	-	422	4	-	-	-	39	-	-	-	-	-
EU 3a	Organisations internationales	5 041	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Établissements	47	555	-	-	1 425	200	-	111	-	137	-	-	89	-	-
5	Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	169	-	-	-	2 360	-	-	-	-	1 535	-	-	1 375	-	-
6.1	dont sociétés spécialisées dans le prêt	-	-	-	-	40	-	-	-	-	6	-	-	34	-	-
7	Expositions à la dette subordonéne et aux fonds propres	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Expositions à la dette subordonnée	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Fonds propres	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Clientèle de détail	6	0	1	0	26	4	1 520	16	1 761	4	8	-	25 766	-	-
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et des expositions ADC	178	-	-	6	4 977	125	-	40	39	43	1 425	437	1 071	0	7
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE	10	-	-	6	4 657	115	-	40	39	5	3	1	786	0	0
9.1.1	Sans fractionnement de prêt	4	-	-	-	17	0	-	0	0	0	0	-	160	-	-
9.1.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	4 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	6	-	-	6	31	115	-	39	39	5	3	1	626	0	0
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IPRE	37	-	-	-	222	0	-	0	0	-	-	-	18	-	-
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE	86	-	-	0	99	9	-	-	-	32	1 404	2	240	-	-
9.3.1	Sans fractionnement de prêt	38	-	-	0	-	0	-	-	-	20	1	-	39	-	-
9.3.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 402	-	-	-	-
9.3.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	48	-	-	-	99	9	-	-	-	12	1	2	201	-	-
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IPRE	45	-	-	-	-	-	-	-	-	6	15	433	27	-	6
9.5	Expositions Acquisition, Developpement et construction (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	0	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Autres expositions	2 088	-	-	0	1 000	-	-	-	-	8 506	0	-	0	-	-
11	**TOTAL**	**274 322**	**555**	**1**	**342**	**14 091**	**332**	**1 520**	**167**	**1 800**	**10 654**	**1 433**	**437**	**28 302**	**0**	**7**

(En M EUR)

	Catégories d'expositions	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Others	Total	dont non notées
		p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Administrations centrales et banques centrales	5 203	-	-	-	1 368	-	-	-	-	1 026	274 407	195 938
2	Entités du secteur public n'appartenant pas à l'administration centrale	123	-	-	-	0	-	-	-	-	0	751	620
Eu 2a	Administrations régionales ou locales	18	-	-	-	0	-	-	-	-	0	542	528
EU 2b	Entités du secteur public	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209	92
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 423	3 984
EU 3a	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 041	5 041
4	Établissements	175	-	-	-	45	-	-	-	-	-	2 783	1 007
5	Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	23 704	-	-	218	1 050	-	-	-	-	-	30 412	21 715
6.1	dont sociétés spécialisées dans le prêt	548	-	-	218	384	-	-	-	-	-	1 230	606
7	Expositions à la dette subordonéne et aux fonds propres	-	-	-	599	-	4 705	-	0	-	57	5 365	5 365
EU 7a	Expositions à la dette subordonnée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	20	20
EU 7b	Fonds propres	-	-	-	599	-	4 705	-	0	-	37	5 345	5 345
8	Clientèle de détail	336	-	-	-	43	-	-	-	-	246	29 736	29 736
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et des expositions ADC	1 685	-	28	1	113	-	-	-	-	1 274	11 449	11 027
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE	246	-	0	-	2	-	-	-	-	1 106	7 017	6 985
9.1.1	Sans fractionnement de prêt	125	-	-	-	2	-	-	-	-	132	441	441
9.1.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 609	4 586
9.1.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	121	-	0	-	0	-	-	-	-	975	1 967	1 958
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IPRE	56	-	-	-	27	-	-	-	-	82	444	440
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE	1 363	-	-	1	0	-	-	-	-	67	3 302	2 936
9.3.1	Sans fractionnement de prêt	531	-	-	-	-	-	-	-	-	10	639	587
9.3.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 402	1 274
9.3.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	832	-	-	1	0	-	-	-	-	57	1 261	1 076
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IPRE	20	-	28	-	32	-	-	-	-	19	631	610
9.5	Expositions Acquisition, Developpement et construction (ADC)	1	-	-	-	52	-	-	-	-	-	56	55
10	Expositions en défaut	979	-	-	-	729	-	-	-	-	56	1 764	1 764
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	63	-	-	-	-	5	-	-	6	467	541	541
EU 10c	Autres expositions	33 699	-	-	-	3	1 998	-	-	-	10 921	58 215	53 139
11	**TOTAL**	**65 967**	**-**	**28**	**817**	**3 351**	**6 708**	**-**	**0**	**6**	**14 046**	**424 886**	**329 877**

(En M EUR)		31.12.2025														
		Pondération de risque														
	Catégories d'expositions	**0%**	**2%**	**4%**	**10%**	**20%**	**30%**	**35%**	**40%**	**45%**	**50%**	**60%**	**70%**	**75%**	**80%**	**90%**
		a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**	**h**	**i**	**j**	**k**	**l**	**m**	**n**	**o**
1	Administrations centrales et banques centrales	15 543	-	-	-	24	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
2	Entités du secteur public n'appartenant pas à l'administration centrale	337	-	-	-	619	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
Eu 2a	Administrations régionales ou locales	337	-	-	-	448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Entités du secteur public	-	-	-	-	171	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
3	Banques multilatérales de développement	362	-	-	-	5	5	-	-	-	39	-	-	-	-	-
EU 3a	Organisations internationales	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Établissements	37	152	-	-	172	220	-	130	-	107	-	-	91	-	-
5	Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	17	-	-	-	1 565	-	-	-	5	1 040	-	-	1 200	-	-
6.1	*dont sociétés spécialisées dans le prêt*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	34	-	-
7	Expositions à la dette subordonéne et aux fonds propres	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7a	Expositions à la dette subordonnée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Fonds propres	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Clientèle de détail	16	0	7	0	32	3	1 482	9	2 196	3	7	-	27 299	-	-
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et des expositions ADC	41	-	-	227	4 755	250	-	137	47	52	2 467	137	1 088	-	73
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE	14	-	-	227	4 454	149	-	134	43	10	14	1	753	-	0
9.1.1	Sans fractionnement de prêt	2	-	-	0	4	1	-	0	1	3	12	-	188	-	-
9.1.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	4 448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	12	-	-	227	1	149	-	134	41	7	2	1	565	-	0
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IPRE	-	-	-	-	135	6	-	0	4	-	0	-	8	-	-
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE	27	-	-	0	135	11	-	3	-	36	1 267	1	284	-	-
9.3.1	Sans fractionnement de prêt	10	-	-	0	1	0	-	-	-	0	-	-	35	-	-
9.3.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 265	-	-	-	-
9.3.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	16	-	-	-	134	11	-	3	-	35	2	1	248	-	-
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IPRE	-	-	-	-	-	84	-	-	-	7	1 163	134	42	-	73
9.5	Expositions Acquisition, Developpement et construction (ADC)	-	-	-	-	31	-	-	-	-	-	24	-	1	-	-
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	1 089	-	-	-	-	70	-	-	4	-	-
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Autres expositions	1 721	-	-	0	999	-	-	-	-	8 662	4	-	5	-	-
11	**TOTAL**	**18 078**	**153**	**7**	**227**	**9 260**	**478**	**1 482**	**277**	**2 247**	**9 975**	**2 478**	**137**	**29 687**	**-**	**73**

(En M EUR)

	Catégories d'expositions	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Others	Total	dont non notées
		p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Administrations centrales et banques centrales	556	-	-	-	42	-	-	-	-	1	16 165	13 325
2	Entités du secteur public n'appartenant pas à l'administration centrale	16	-	-	-	-	-	-	-	-	1	973	961
Eu 2a	Administrations régionales ou locales	15	-	-	-	-	-	-	-	-	1	801	790
EU 2b	Entités du secteur public	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172	172
3	Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	412	363
EU 3a	Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
4	Établissements	164	-	-	-	41	-	-	-	-	0	1 115	642
5	Obligations sécurisées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Entreprises	25 212	-	-	246	935	-	-	-	-	6	30 227	22 717
6.1	*dont sociétés spécialisées dans le prêt*	580	-	-	246	393	-	-	-	-	0	1 253	681
7	Expositions à la dette subordonéne et aux fonds propres	589	-	-	-	-	4 711	-	0	-	43	5 348	5 348
EU 7a	Expositions à la dette subordonnée	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Fonds propres	589	-	-	-	-	4 711	-	0	-	43	5 348	5 348
8	Clientèle de détail	340	-	-	-	2	-	-	-	-	280	31 677	31 677
9	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier et des expositions ADC	2 097	-	1 164	0	143	-	-	-	-	1 008	13 687	12 832
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - non IPRE	236	-	0	0	1	-	-	-	-	857	6 893	6 857
9.1.1	Sans fractionnement de prêt	96	-	0	-	1	-	-	-	-	182	491	488
9.1.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 448	4 421
9.1.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	140	-	0	0	0	-	-	-	-	675	1 954	1 949
9.2	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels - IPRE	47	-	0	-	37	-	-	-	-	82	318	276
9.3	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - non IPRE	1 399	-	0	0	0	-	-	-	-	66	3 229	2 880
9.3.1	Sans fractionnement de prêt	444	-	-	-	-	-	-	-	-	6	498	464
9.3.2	Avec fractionnement de prêt (sécurisé)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 265	1 137
9.3.3	Avec fractionnement de prêt (non sécurisé)	955	-	0	0	0	-	-	-	-	60	1 466	1 278
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux - IPRE	414	-	1 164	-	32	-	-	-	-	3	3 116	2 690
9.5	Expositions Acquisition, Developpement et construction (ADC)	1	-	-	-	72	-	-	-	-	0	130	129
10	Expositions en défaut	1 107	-	-	-	847	-	-	-	-	94	2 048	2 048
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 164	0
EU 10b	Organismes de placement collectif (OPC)	9	-	-	-	-	1	-	-	16	659	685	685
EU 10c	Autres expositions	32 018	-	-	-	8	2 042	-	-	-	10 874	56 333	51 742
11	**TOTAL**	**62 111**	**-**	**1 164**	**246**	**2 017**	**6 754**	**-**	**0**	**16**	**12 966**	**159 834**	**142 340**

TABLEAU 34 : 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.

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan av ant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,00 à < 0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,10 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 5,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5,00 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	1	-	-	1	34,22%	1	38,50%	5	1	172,48%	0	-
	10,00 à < 20,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	20,00 à < 30,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	30,00 à < 100,00	1	-	-	1	34,22%	1	38,50%	5	1	172,48%	0	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**1**	**-**	**-**	**1**	**34,22%**	**1**	**38,50%**	**5**	**1**	**172,48%**	**0**	**-**
Administrations régionales ou locales	0,00 à < 0,15	1 112	889	56%	1 468	0,07%	1 123	19,93%	3	195	13,26%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	746	720	56%	1 029	0,05%	689	19,91%	3	101	9,82%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	365	170	52%	439	0,13%	434	19,98%	4	94	21,32%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	0	-	0,00%	-	0
	0,25 à < 0,50	216	77	44%	250	0,26%	341	19,99%	4	77	30,94%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	42	26	42%	53	0,50%	88	19,99%	4	20	38,42%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	21	3	46%	22	1,51%	32	20,06%	5	14	60,97%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	13	0	40%	13	1,10%	14	20,11%	5	8	57,10%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	8	3	46%	9	2,12%	18	19,99%	5	6	66,76%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	35	1	41%	36	3,30%	29	24,50%	2	28	79,71%	0	(1)
	2,50 à < 5,00	35	1	40%	35	3,26%	27	24,54%	2	28	79,60%	0	(1)
	5,00 à < 10,00	0	0	86%	0	7,76%	2	20,00%	4	0	92,19%	0	(0)
	10,00 à < 100,00	0	-	0%	0	27,25%	1	100,00%	0	0	650,00%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	0	-	0,00%	-	0
	20,00 à < 30,00	0	-	0%	0	27,25%	1	100,00%	0	0	650,00%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	0	-	0,00%	-	0
	100,00 (défaut)	2	1	40%	2	100,00%	4	20,00%	4	5	262,29%	0	(0)
	Sous-total	**1 428**	**997**	**54,24%**	**1 831**	**0,30%**	**1 618**	**20,03%**	**3**	**340**	**18,56%**	**1**	**(2)**
Entités du secteur public	0,00 à < 0,15	3 396	1 940	41%	3 784	0,00%	482	16,43%	3	282	7,44%	0	(1)
	0,00 à < 0,10	3 274	1 925	41%	3 659	0,00%	404	16,76%	3	272	7,42%	0	(1)
	0,10 à < 0,15	121	15	26%	125	0,13%	78	6,78%	4	10	8,06%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	0	-	0,00%	-	0
	0,25 à < 0,50	24	15	57%	46	0,26%	172	9,34%	4	6	12,68%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	58	9	49%	96	0,50%	23	7,91%	4	15	15,79%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	29	5	77%	158	1,93%	57	9,68%	2	37	23,35%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	26	4	86%	29	1,10%	43	6,86%	4	6	18,94%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	3	1	51%	129	2,12%	14	10,31%	1	31	24,34%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	53	0	40%	28	3,27%	77	13,27%	3	14	48,96%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	53	0	40%	28	3,26%	74	13,27%	3	14	48,98%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	0	-	0%	0	7,76%	3	9,22%	0	0	34,52%	0	(0)
	10,00 à < 100,00	7	-	0%	7	26,04%	5	29,81%	1	8	112,29%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	0	-	0%	0	14,33%	2	5,06%	1	0	29,13%	0	(0)
	20,00 à < 30,00	7	-	0%	7	26,11%	3	29,97%	1	8	112,82%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	0	-	0,00%	-	0
	100,00 (défaut)	0	-	0%	0	100,00%	2	64,39%	0	0	89,21%	0	(0)
	Sous-total	**3 567**	**1 969**	**40,94%**	**4 120**	**0,16%**	**818**	**15,89%**	**3**	**362**	**8,77%**	**1**	**(1)**

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan av ant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Sociétés spécialisées dans le prêt	0,00 à < 0,15	17 566	7 561	41%	5 768	0,10%	926	18,86%	3	778	13,48%	1	(0)
	0,00 à < 0,10	14 459	5 684	42%	2 252	0,05%	734	21,52%	2	180	8,00%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	3 107	1 877	40%	3 516	0,14%	192	17,15%	3	598	17,00%	1	(0)
	0,15 à < 0,25	883	715	35%	1 090	0,24%	38	15,25%	3	162	14,82%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	5 943	4 039	50%	7 888	0,32%	388	16,98%	2	1 620	20,53%	5	(3)
	0,50 à < 0,75	12 295	7 189	43%	15 335	0,55%	968	14,66%	4	4 824	31,46%	15	(15)
	0,75 à < 2,50	17 746	6 834	44%	20 455	1,50%	1 481	13,05%	3	7 916	38,70%	53	(60)
	0,75 à < 1,75	12 367	4 508	44%	14 188	1,19%	946	12,15%	3	5 133	36,18%	28	(20)
	1,75 à < 2,50	5 379	2 326	44%	6 266	2,19%	535	15,09%	3	2 783	44,41%	26	(40)
	2,50 à < 10,00	6 341	3 165	39%	7 521	4,05%	694	14,13%	3	3 355	44,60%	47	(65)
	2,50 à < 5,00	5 114	2 704	38%	6 118	3,35%	537	13,92%	3	2 639	43,13%	32	(45)
	5,00 à < 10,00	1 227	461	40%	1 403	7,08%	157	15,05%	2	716	51,02%	15	(20)
	10,00 à < 100,00	1 260	336	48%	1 421	19,44%	106	24,35%	4	1 637	115,23%	71	(186)
	10,00 à < 20,00	587	174	38%	652	13,30%	57	22,64%	3	711	109,01%	22	(47)
	20,00 à < 30,00	667	162	59%	762	24,60%	46	25,94%	4	923	121,07%	49	(138)
	30,00 à < 100,00	6	0	40%	6	31,25%	3	10,00%	1	3	54,21%	0	(0)
	100,00 (défaut)	1 113	21	50%	1 124	100,00%	81	38,15%	3	646	57,51%	411	(411)
	Sous-total	**63 147**	**29 859**	**43,18%**	**60 603**	**3,51%**	**4 682**	**15,43%**	**3**	**20 938**	**34,55%**	**604**	**(740)**
Sociétés de recouvrement	0,00 à < 0,15	192	-	0%	176	0,07%	2 938	17,59%	0	83	47,08%	2	(1)
	0,00 à < 0,10	140	-	0%	124	0,05%	2 728	18,27%	0	67	53,93%	2	(1)
	0,10 à < 0,15	52	-	0%	52	0,13%	210	15,94%	0	16	30,60%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	27	-	0%	27	0,24%	135	16,95%	0	10	36,39%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	57	-	0%	57	0,30%	1 629	17,91%	0	22	38,47%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	77	-	0%	77	0,57%	1 315	16,75%	0	22	28,91%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	279	-	0%	279	1,47%	2 254	16,33%	0	102	36,70%	2	(3)
	0,75 à < 1,75	175	-	0%	175	1,12%	1 436	16,28%	0	67	38,23%	1	(2)
	1,75 à < 2,50	103	-	0%	103	2,06%	818	16,41%	0	35	34,12%	1	(0)
	2,50 à < 10,00	437	-	0%	437	4,55%	3 877	16,71%	0	198	45,25%	4	(1)
	2,50 à < 5,00	324	-	0%	324	3,71%	3 357	16,88%	0	141	43,71%	3	(1)
	5,00 à < 10,00	113	-	0%	113	6,97%	520	16,23%	0	56	49,66%	1	(0)
	10,00 à < 100,00	118	-	0%	118	21,92%	2 148	16,64%	0	64	53,89%	3	(2)
	10,00 à < 20,00	53	-	0%	53	13,38%	479	16,41%	0	29	53,62%	1	(1)
	20,00 à < 30,00	24	-	0%	24	24,30%	1 363	16,52%	0	14	57,57%	1	(0)
	30,00 à < 100,00	41	-	0%	41	31,68%	306	17,02%	0	21	52,09%	1	(1)
	100,00 (défaut)	27	-	0%	27	100,00%	256	16,60%	0	40	148,89%	3	(3)
	Sous-total	**1 212**	**-**	**0,00%**	**1 196**	**6,50%**	**14 552**	**16,81%**	**0**	**540**	**45,16%**	**15**	**(11)**
Entreprises-Autres	0,00 à < 0,15	20 516	19 121	51%	22 460	0,08%	27 917	21,89%	2	2 859	12,73%	142	(14)
	0,00 à < 0,10	14 142	13 195	56%	14 219	0,05%	26 695	20,00%	2	1 091	7,67%	2	(2)
	0,10 à < 0,15	6 374	5 925	39%	8 241	0,13%	1 222	25,14%	2	1 768	21,45%	140	(12)
	0,15 à < 0,25	701	903	38%	1 026	0,18%	1 875	28,57%	3	240	23,38%	1	(1)
	0,25 à < 0,50	6 947	6 099	37%	8 533	0,31%	12 466	27,56%	2	2 435	28,53%	7	(10)
	0,50 à < 0,75	6 493	5 053	40%	8 478	0,58%	10 833	30,81%	3	4 067	47,97%	15	(14)
	0,75 à < 2,50	17 336	6 405	41%	20 024	1,37%	24 292	28,83%	3	12 093	60,39%	80	(213)
	0,75 à < 1,75	11 246	4 688	41%	13 305	1,07%	15 465	28,73%	3	7 555	56,78%	42	(37)
	1,75 à < 2,50	6 090	1 717	42%	6 719	1,95%	8 827	29,02%	3	4 538	67,53%	38	(176)
	2,50 à < 10,00	12 914	5 709	37%	15 000	4,57%	35 785	33,35%	3	14 084	93,89%	230	(270)
	2,50 à < 5,00	9 954	4 731	36%	11 609	3,75%	28 964	33,49%	3	10 312	88,83%	147	(159)
	5,00 à < 10,00	2 960	978	44%	3 391	7,39%	6 821	32,88%	3	3 772	111,24%	83	(111)
	10,00 à < 100,00	3 335	720	42%	3 223	18,20%	14 184	33,75%	3	4 265	132,33%	196	(261)
	10,00 à < 20,00	1 908	459	41%	2 096	12,52%	6 798	34,20%	3	2 570	122,62%	89	(130)
	20,00 à < 30,00	929	139	47%	580	23,07%	4 247	33,33%	3	845	145,70%	44	(68)
	30,00 à < 100,00	498	122	41%	547	34,83%	3 139	32,47%	2	850	155,38%	62	(62)
	100,00 (défaut)	2 482	422	39%	2 644	100,00%	8 103	60,91%	2	3 810	144,10%	1 654	(1 553)
	Sous-total	**70 724**	**44 432**	**44,06%**	**81 387**	**5,27%**	**135 455**	**29,05%**	**3**	**43 852**	**53,88%**	**2 324**	**(2 335)**

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan av ant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Clientèle de détail –Expositions garanties par des biens immobiliers	0,00 à < 0,15	50 146	841	40%	50 480	0,08%	312 200	15,77%	0	2 085	4,13%	6	(9)
	0,00 à < 0,10	33 356	669	40%	33 622	0,07%	196 543	15,64%	0	1 464	4,35%	4	(9)
	0,10 à < 0,15	16 790	172	40%	16 858	0,10%	115 657	16,04%	0	621	3,68%	3	(0)
	0,15 à < 0,25	25 593	562	40%	25 819	0,19%	190 146	16,79%	0	1 617	6,26%	8	(2)
	0,25 à < 0,50	14 674	446	40%	14 802	0,39%	126 751	16,76%	0	1 610	10,88%	10	(3)
	0,50 à < 0,75	2 164	621	41%	2 412	0,57%	23 744	20,86%	0	417	17,31%	3	(2)
	0,75 à < 2,50	27 970	728	40%	28 254	1,20%	194 911	18,08%	0	6 915	24,48%	62	(53)
	0,75 à < 1,75	22 599	649	40%	22 857	0,97%	161 747	17,96%	0	4 849	21,21%	40	(10)
	1,75 à < 2,50	5 371	79	40%	5 397	2,18%	33 164	18,60%	0	2 067	38,30%	22	(43)
	2,50 à < 10,00	4 071	97	40%	4 106	5,24%	32 311	18,23%	0	2 315	56,38%	39	(18)
	2,50 à < 5,00	3 059	83	40%	3 090	4,11%	24 696	18,24%	0	1 596	51,64%	23	(11)
	5,00 à < 10,00	1 012	14	40%	1 016	8,68%	7 615	18,20%	0	720	70,80%	16	(8)
	10,00 à < 100,00	680	8	40%	682	24,86%	5 521	18,22%	0	633	92,80%	31	(15)
	10,00 à < 20,00	184	3	40%	184	16,61%	1 492	17,21%	0	159	86,48%	5	(5)
	20,00 à < 30,00	474	5	40%	476	26,56%	3 766	18,52%	0	457	95,93%	23	(9)
	30,00 à < 100,00	22	0	40%	22	57,88%	263	20,14%	0	17	77,92%	2	(2)
	100,00 (défaut)	883	2	40%	850	100,00%	13 377	42,90%	0	2 177	256,06%	248	(248)
	Sous-total	**126 181**	**3 305**	**40,32%**	**127 405**	**1,36%**	**898 961**	**16,97%**	**0**	**17 769**	**13,95%**	**406**	**(351)**
Clientèle de détail –Expositions renouvelables éligibles	0,00 à < 0,15	92	2 527	45%	1 223	0,10%	1 899 044	55,50%	0	47	3,88%	1	(1)
	0,00 à < 0,10	1	933	41%	388	0,08%	744 363	56,88%	0	12	3,16%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	91	1 593	47%	836	0,11%	1 154 681	54,86%	0	35	4,22%	0	(1)
	0,15 à < 0,25	73	841	47%	466	0,19%	816 476	54,44%	0	33	7,03%	0	(1)
	0,25 à < 0,50	91	420	52%	311	0,37%	457 211	54,39%	0	35	11,28%	1	(1)
	0,50 à < 0,75	13	38	69%	40	0,65%	49 152	57,61%	0	11	27,96%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	460	799	55%	909	1,41%	1 367 913	53,10%	0	273	30,07%	7	(10)
	0,75 à < 1,75	286	614	55%	626	0,99%	948 362	53,32%	0	150	23,97%	3	(6)
	1,75 à < 2,50	174	185	57%	283	2,34%	419 551	52,61%	0	123	43,58%	3	(4)
	2,50 à < 10,00	440	208	54%	558	5,96%	693 680	53,77%	0	456	81,76%	18	(19)
	2,50 à < 5,00	237	144	55%	319	4,28%	407 495	53,10%	0	210	65,90%	7	(8)
	5,00 à < 10,00	203	64	52%	239	8,20%	286 185	54,67%	0	246	102,98%	11	(11)
	10,00 à < 100,00	179	67	74%	230	24,64%	256 240	54,67%	0	395	172,11%	31	(16)
	10,00 à < 20,00	66	5	42%	68	12,74%	32 267	58,63%	0	97	142,24%	5	(4)
	20,00 à < 30,00	85	62	77%	133	27,10%	213 831	51,96%	0	247	185,86%	19	(7)
	30,00 à < 100,00	28	1	43%	29	41,43%	10 142	57,85%	0	51	179,11%	7	(5)
	100,00 (défaut)	285	12	3%	282	100,00%	195 446	71,27%	0	455	161,18%	178	(178)
	Sous-total	**1 633**	**4 912**	**48,28%**	**4 019**	**9,66%**	**5 735 162**	**55,59%**	**0**	**1 706**	**42,45%**	**235**	**(226)**
Clientèle de détail – Sociétés de recouvrement	0,00 à < 0,15	2	-	0%	2	0,09%	242	31,60%	0	1	54,68%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	1	-	0%	1	0,05%	195	29,13%	0	1	58,29%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	1	-	0%	1	0,14%	47	34,25%	0	0	50,80%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	0	-	0%	0	0,24%	25	28,50%	0	0	67,84%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	4	-	0%	4	0,27%	328	66,76%	0	2	43,15%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	2	-	0%	2	0,51%	231	61,89%	0	1	55,79%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	5	-	0%	5	1,54%	391	48,75%	0	3	62,86%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	3	-	0%	3	1,12%	244	53,25%	0	2	65,83%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	2	-	0%	2	2,12%	147	42,49%	0	1	58,74%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	3	-	0%	3	4,22%	412	44,33%	0	2	70,00%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	3	-	0%	3	3,53%	363	42,70%	0	2	65,29%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	1	-	0%	1	7,71%	49	52,52%	0	1	93,72%	0	(0)
	10,00 à < 100,00	2	-	0%	2	23,14%	247	47,96%	0	2	110,46%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	1	-	0%	1	12,74%	47	40,64%	0	0	76,48%	0	(0)
	20,00 à < 30,00	2	-	0%	2	25,61%	176	52,74%	0	2	131,28%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	0	-	0%	0	34,22%	24	26,23%	0	0	22,74%	0	(0)
	100,00 (défaut)	5	-	0%	5	100,00%	143	24,83%	0	6	102,60%	2	(2)
	Sous-total	**23**	**-**	**0,00%**	**23**	**26,82%**	**2 019**	**44,64%**	**0**	**17**	**73,75%**	**3**	**(2)**

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan av ant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Clientèle de détail – AutresPME ou non	0,00 à < 0,15	2 420	68	56%	2 458	0,08%	140 244	39,38%	0	196	7,99%	1	(5)
	0,00 à < 0,10	1 518	48	63%	1 548	0,07%	94 307	44,56%	0	125	8,05%	0	(2)
	0,10 à < 0,15	902	20	40%	910	0,10%	45 937	30,57%	0	72	7,89%	0	(3)
	0,15 à < 0,25	1 782	82	67%	1 836	0,18%	116 200	32,70%	0	240	13,08%	1	(8)
	0,25 à < 0,50	1 853	313	75%	2 083	0,36%	245 974	42,85%	0	530	25,46%	3	(7)
	0,50 à < 0,75	3 795	135	57%	3 872	0,61%	337 023	37,83%	0	1 175	30,35%	9	(8)
	0,75 à < 2,50	17 555	1 761	95%	19 240	1,26%	913 193	34,91%	0	7 115	36,98%	89	(81)
	0,75 à < 1,75	13 337	1 565	95%	14 829	1,03%	643 892	33,16%	0	4 830	32,57%	52	(48)
	1,75 à < 2,50	4 218	196	98%	4 410	2,05%	269 301	40,79%	0	2 285	51,81%	37	(33)
	2,50 à < 10,00	5 484	160	91%	5 630	4,92%	405 360	41,54%	0	3 764	66,85%	113	(94)
	2,50 à < 5,00	3 912	71	48%	3 946	3,71%	273 905	41,01%	0	2 647	67,08%	60	(49)
	5,00 à < 10,00	1 572	88	126%	1 684	7,76%	131 455	42,78%	0	1 117	66,32%	54	(44)
	10,00 à < 100,00	1 752	239	91%	1 973	24,86%	164 312	40,54%	0	1 834	92,97%	198	(141)
	10,00 à < 20,00	457	66	166%	569	14,02%	42 486	44,48%	0	463	81,45%	35	(32)
	20,00 à < 30,00	875	164	58%	971	26,33%	83 490	34,95%	0	848	87,37%	89	(53)
	30,00 à < 100,00	420	10	136%	433	35,81%	38 336	47,89%	0	522	120,63%	74	(57)
	100,00 (défaut)	2 936	12	30%	2 900	1,00%	214 234	52,93%	0	3 095	106,75%	1 670	(1 670)
	Sous-total	**37 577**	**2 769**	**88,15%**	**39 991**	**2,69%**	**2 536 540**	**38,30%**	**0**	**17 950**	**44,89%**	**2 084**	**(2 014)**
TOTAL		**305 492**	**88 243**	**45,28%**	**320 576**	**3,03%**	**9 329 808**	**22,90%**	**16,897**	**103 475**	**32,28%**	**5 673**	**(5 682)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	228 379	4 054	39%	237 344	0,02%	357	0,97%	2	1 660	0,70%	1	(3)
	0,00 à < 0,10	225 326	4 053	39%	234 290	0,02%	354	0,79%	2	1 170	0,50%	1	(3)
	0,10 à < 0,15	3 054	1	40%	3 055	0,13%	3	14,61%	3	490	16,05%	1	0
	0,15 à < 0,25	-	-	0	-	0	0	0	-	-	0	-	0
	0,25 à < 0,50	3 989	144	40%	4 870	0,26%	29	21,61%	3	1 387	28,47%	3	(0)
	0,50 à < 0,75	1 525	167	41%	1 593	0,50%	10	23,36%	2	630	39,58%	2	(0)
	0,75 à < 2,50	2 638	89	40%	2 676	1,20%	7	24,52%	3	1 349	50,38%	8	(0)
	0,75 à < 1,75	2 378	70	40%	2 409	*1,10%*	4	24,56%	3	1 198	49,72%	7	(0)
	1,75 à < 2,50	260	20	40%	267	*2,12%*	3	24,15%	1	151	56,40%	1	(0)
	2,50 à < 10,00	1 067	188	39%	1 141	3,67%	52	23,61%	3	903	79,11%	11	(2)
	2,50 à < 5,00	972	176	39%	1 041	3,28%	45	21,50%	3	713	68,41%	7	(0)
	5,00 à < 10,00	95	11	40%	100	*7,76%*	7	45,71%	3	190	191,06%	4	(2)
	10,00 à < 100,00	982	116	30%	1 017	12,62%	20	23,19%	2	1 135	111,63%	30	(5)
	10,00 à < 20,00	981	116	30%	1 016	12,61%	16	23,17%	2	1 133	111,51%	29	(5)
	20,00 à < 30,00	1	0	40%	1	20,44%	4	45,00%	2	2	250,97%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0	-	0	0	0	-	-	0	-	0
	100,00 (défaut)	27	0	40%	26	100,00%	19	71,29%	1	8	28,69%	27	(27)
	Sous-total	**238 608**	**4 759**	**39%**	**248 668**	**0,12%**	**494**	**1,97%**	**2**	**7 072**	**2,84%**	**81**	**(38)**
Établissements	0,00 à < 0,15	11 555	2 715	45%	13 177	0,04%	2 087	32,48%	4	216	1,64%	0	(1)
	0,00 à < 0,10	11 177	2 493	45%	12 667	0,04%	1 738	33,04%	4	120	0,95%	0	(1)
	0,10 à < 0,15	378	222	50%	510	*0,13%*	349	18,57%	4	96	18,82%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	0	0,00%	-	-	0,00%	-	0
	0,25 à < 0,50	177	91	43%	232	0,26%	413	16,76%	4	57	24,69%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	40	28	44%	52	0,50%	53	19,16%	4	19	36,05%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	17	7	40%	20	1,45%	25	19,98%	5	11	58,40%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	13	1	41%	13	*1,10%*	6	20,00%	5	7	55,56%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	4	7	40%	7	*2,12%*	19	19,94%	5	4	63,84%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	42	2	41%	36	3,30%	61	19,43%	3	25	67,65%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	42	2	40%	36	3,26%	59	19,43%	3	24	67,48%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	0	0	86%	0	*7,76%*	2	19,59%	4	0	86,10%	0	(0)
	10,00 à < 100,00	1	-	0%	1	33,14%	6	31,33%	4	1	139,00%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	0	-	0%	0	14,33%	2	6,13%	-	0	27,82%	0	(0)
	20,00 à < 30,00	0	-	0%	0	20,66%	3	0,00%	2	-	0,00%	-	(0)
	30,00 à < 100,00	1	-	0%	1	36,21%	1	38,50%	5	1	170,79%	0	*0*
	100,00 (défaut)	3	1	40%	4	89,93%	44	26,78%	2	12	333,67%	0	(0)
	Sous-total	**11 835**	**2 844**	**45%**	**13 522**	**0,08%**	**2 689**	**32,10%**	**4**	**342**	**2,53%**	**1**	**(2)**
Entreprises – PME	0,00 à < 0,15	3 469	1 655	41%	4 144	0,03%	358	14,69%	3	280	6,77%	0	(1)
	0,00 à < 0,10	3 396	1 635	41%	4 066	0,03%	302	14,80%	3	273	6,73%	0	(1)
	0,10 à < 0,15	73	19	30%	79	0,13%	56	8,85%	4	7	8,83%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	0	0,00%	-	-	0,00%	-	0
	0,25 à < 0,50	112	23	57%	162	0,26%	158	17,98%	3	17	10,73%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	40	14	46%	47	0,50%	15	10,65%	4	9	20,21%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	11	5	64%	14	1,47%	51	13,45%	3	5	33,86%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	7	2	84%	9	1,10%	27	9,67%	3	2	21,66%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	4	3	46%	5	2,12%	24	20,03%	3	3	55,10%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	13	2	63%	14	3,28%	54	19,91%	3	9	64,59%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	13	2	63%	14	3,26%	51	19,97%	3	9	64,77%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	0	-	0%	0	7,76%	3	5,75%	2	0	25,65%	0	(0)
	10,00 à < 100,00	1	-	0%	1	20,78%	2	6,41%	2	1	37,77%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	0	0,00%	-	-	0,00%	-	0
	20,00 à < 30,00	1	-	0%	1	20,78%	2	6,41%	2	1	37,77%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	0	0,00%	-	-	0,00%	-	0
	100,00 (défaut)	0	-	0%	0	0,60%	20	20,96%	-	0	106,77%	0	(0)
	Sous-total	**3 647**	**1 699**	**41%**	**4 382**	**0,06%**	**658**	**14,78%**	**3**	**322**	**7,34%**	**1**	**(1)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Entreprises –Financement spécialisé	0,00 à < 0,15	17 909	8 071	40%	6 403	0,09%	715	18,02%	3	646	10,09%	1	(2)
	0,00 à < 0,10	14 975	6 026	41%	2 840	0,05%	593	20,92%	2	236	8,31%	0	(1)
	0,10 à < 0,15	2 934	2 045	38%	3 563	0,13%	122	15,70%	3	410	11,51%	1	*(1)*
	0,15 à < 0,25	199	1	40%	200	0,24%	3	15,90%	4	33	16,42%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	6 424	4 710	40%	7 366	0,27%	273	16,71%	3	1 377	18,69%	4	(2)
	0,50 à < 0,75	11 643	5 720	47%	14 246	0,53%	504	16,31%	4	5 681	39,88%	15	(9)
	0,75 à < 2,50	16 892	7 021	42%	19 656	1,52%	1 008	14,51%	3	7 747	39,41%	55	(55)
	0,75 à < 1,75	11 028	4 376	43%	12 783	1,17%	564	14,28%	3	4 654	36,41%	26	(17)
	1,75 à < 2,50	5 864	2 645	39%	6 873	2,18%	444	14,95%	3	3 093	45,00%	29	(39)
	2,50 à < 10,00	6 539	2 759	42%	7 674	4,00%	761	17,78%	3	4 425	57,66%	62	(89)
	2,50 à < 5,00	5 657	2 489	43%	6 685	3,59%	627	18,11%	3	3 719	55,63%	48	(66)
	5,00 à < 10,00	882	270	41%	989	6,76%	134	15,54%	3	706	71,36%	14	(23)
	10,00 à < 100,00	1 387	534	44%	1 619	18,26%	139	25,49%	4	1 921	118,64%	79	(220)
	10,00 à < 20,00	901	393	37%	1 045	14,05%	93	24,71%	4	1 190	113,85%	38	(117)
	20,00 à < 30,00	477	135	63%	562	25,75%	40	26,97%	3	716	127,58%	40	(103)
	30,00 à < 100,00	9	6	50%	12	33,73%	6	24,72%	1	14	118,10%	1	(0)
	100,00 (défaut)	1 261	80	45%	1 297	100,00%	130	38,21%	3	868	66,96%	489	(492)
	Sous-total	**62 253**	**28 897**	**42%**	**58 461**	**3,93%**	**3 533**	**16,87%**	**3**	**22 697**	**38,82%**	**705**	**(870)**
Entreprises – Autres	0,00 à < 0,15	70	-	0%	73	0,08%	167	21,44%	-	33	45,88%	1	(28)
	0,00 à < 0,10	30	-	0%	42	0,05%	88	22,60%	-	22	53,70%	1	(0)
	0,10 à < 0,15	40	-	0%	31	0,13%	79	19,88%	-	11	35,40%	0	(28)
	0,15 à < 0,25	2	-	0%	3	0,21%	55	25,03%	-	2	50,81%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	50	-	0%	29	0,36%	2 496	22,60%	-	12	40,65%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	73	-	0%	55	0,51%	1 642	22,99%	-	20	36,89%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	194	-	0%	155	1,59%	2 391	22,23%	-	63	40,53%	1	(0)
	0,75 à < 1,75	92	-	0%	76	1,10%	1 397	21,41%	-	27	35,29%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	102	-	0%	79	2,05%	994	23,01%	-	36	45,53%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	884	-	0%	374	4,72%	9 106	22,03%	-	217	57,88%	4	(1)
	2,50 à < 5,00	773	-	0%	282	3,72%	8 504	22,62%	-	157	55,87%	3	(1)
	5,00 à < 10,00	111	-	0%	93	7,78%	602	20,23%	-	59	64,02%	1	(0)
	10,00 à < 100,00	140	-	0%	108	15,13%	2 054	20,90%	-	81	74,95%	3	(0)
	10,00 à < 20,00	99	-	0%	90	12,58%	641	19,90%	-	64	71,41%	2	(0)
	20,00 à < 30,00	31	-	0%	15	25,58%	869	25,23%	-	14	91,55%	1	(0)
	30,00 à < 100,00	10	-	0%	3	36,09%	544	28,17%	-	3	94,82%	0	(0)
	100,00 (défaut)	52	-	0%	47	81,22%	1 515	16,22%	-	72	154,77%	42	(42)
	Sous-total	**1 464**	**-**	**0%**	**846**	**8,87%**	**19 426**	**21,64%**	**-**	**501**	**59,21%**	**52**	**(72)**
Clientèle de détail –Expositions garanties par des biens immobiliers PME	0,00 à < 0,15	19 636	18 076	50%	21 007	0,08%	26 980	21,35%	2	13 413	63,85%	253	(5)
	0,00 à < 0,10	13 063	12 754	55%	13 323	0,05%	25 299	19,38%	2	1 006	7,55%	1	(2)
	0,10 à < 0,15	6 573	5 322	40%	7 684	0,13%	1 681	24,76%	2	12 408	161,49%	252	(3)
	0,15 à < 0,25	334	82	53%	377	0,20%	465	31,29%	3	115	30,64%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	8 240	7 321	41%	10 897	0,30%	13 672	30,24%	2	3 503	32,15%	11	(10)
	0,50 à < 0,75	7 705	6 177	35%	10 085	0,59%	9 852	26,40%	2	3 967	39,34%	15	(15)
	0,75 à < 2,50	13 643	5 340	39%	15 635	1,53%	15 870	29,92%	3	10 005	63,99%	70	(190)
	0,75 à < 1,75	7 217	3 267	40%	8 482	1,14%	8 758	32,40%	3	5 454	64,31%	31	(23)
	1,75 à < 2,50	6 426	2 073	39%	7 153	2,00%	7 112	26,98%	3	4 550	63,62%	39	(167)
	2,50 à < 10,00	11 125	4 744	40%	12 937	4,55%	28 981	32,90%	3	12 074	93,33%	191	(220)
	2,50 à < 5,00	8 628	4 027	39%	10 122	3,74%	23 303	33,00%	3	9 054	89,44%	123	(127)
	5,00 à < 10,00	2 497	717	44%	2 815	7,46%	5 678	32,54%	3	3 020	107,30%	68	(92)
	10,00 à < 100,00	2 855	581	40%	3 069	17,95%	11 200	33,13%	3	4 086	133,14%	184	(285)
	10,00 à < 20,00	1 821	398	40%	1 981	12,53%	5 755	33,17%	3	2 416	121,93%	83	(155)
	20,00 à < 30,00	649	123	39%	678	23,65%	2 825	32,12%	3	1 042	153,71%	52	(90)
	30,00 à < 100,00	385	59	40%	409	34,75%	2 620	34,61%	3	628	153,36%	49	(41)
	100,00 (défaut)	2 440	431	39%	2 608	99,92%	6 964	59,11%	2	3 813	146,18%	1 402	(1 402)
	Sous-total	**65 978**	**42 752**	**44%**	**76 615**	**5,34%**	**113 984**	**28,78%**	**2**	**50 977**	**66,54%**	**2 127**	**(2 128)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Clientèle de détail –Expositions garanties par des biens immobiliers no n PME	0,00 à < 0,15	50 455	958	40%	50 773	0,08%	14 098	15,61%	-	2 026	3,99%	9	(7)
	0,00 à < 0,10	33 247	781	40%	33 494	0,07%	13 976	15,43%	-	1 391	4,15%	6	(7)
	0,10 à < 0,15	17 208	177	40%	17 279	0,10%	122	15,96%	-	634	3,67%	3	(0)
	0,15 à < 0,25	25 637	440	40%	25 813	0,19%	218	16,69%	-	1 609	6,23%	8	(2)
	0,25 à < 0,50	14 503	357	40%	14 590	0,39%	83	16,70%	-	1 585	10,86%	10	(3)
	0,50 à < 0,75	2 632	295	41%	2 745	0,60%	853	21,11%	-	506	18,44%	3	(2)
	0,75 à < 2,50	27 673	544	40%	27 874	1,21%	15 458	17,60%	-	6 621	23,75%	60	(17)
	0,75 à < 1,75	22 295	455	40%	22 467	0,97%	14 806	17,61%	-	4 688	20,86%	39	(9)
	1,75 à < 2,50	5 378	89	40%	5 407	2,19%	652	17,56%	-	1 934	35,76%	21	(8)
	2,50 à < 10,00	4 247	69	40%	4 269	5,20%	2 761	17,78%	-	2 365	55,39%	39	(19)
	2,50 à < 5,00	3 194	52	40%	3 211	4,08%	2 471	17,67%	-	1 618	50,39%	23	(11)
	5,00 à < 10,00	1 053	17	40%	1 058	8,61%	290	18,13%	-	746	70,54%	17	(8)
	10,00 à < 100,00	657	5	40%	657	24,73%	1 028	18,02%	-	604	91,81%	30	(17)
	10,00 à < 20,00	216	1	40%	216	16,63%	817	16,80%	-	191	88,76%	6	(5)
	20,00 à < 30,00	409	4	40%	410	26,66%	194	18,38%	-	386	94,20%	20	(8)
	30,00 à < 100,00	32	0	40%	32	54,45%	17	21,63%	-	26	81,78%	3	*(3)*
	100,00 (défaut)	900	1	40%	866	100,00%	921	41,09%	-	2 097	242,16%	245	(245)
	Sous-total	**126 704**	**2 669**	**40%**	**127 588**	**1,37%**	**35 420**	**16,76%**	**-**	**17 412**	**13,65%**	**404**	**(312)**
Clientèle de détail –Expositions renouvelables éligibles	0,00 à < 0,15	95	2 554	45%	1 235	0,10%	8	55,40%	-	44	3,57%	1	(1)
	0,00 à < 0,10	1	979	41%	407	0,08%	4	56,88%	-	13	3,17%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	94	1 575	47%	829	0,11%	4	54,68%	-	31	3,76%	0	*(1)*
	0,15 à < 0,25	79	877	46%	486	0,19%	5	54,28%	-	30	6,15%	1	(1)
	0,25 à < 0,50	88	427	51%	312	0,37%	2	54,33%	-	32	10,26%	1	(1)
	0,50 à < 0,75	13	44	55%	38	0,65%	2	54,96%	-	67	176,20%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	476	840	55%	942	1,41%	8	52,94%	-	257	27,32%	7	(11)
	0,75 à < 1,75	295	645	54%	647	*0,99%*	4	53,13%	-	139	21,44%	3	*(6)*
	1,75 à < 2,50	181	195	57%	295	*2,34%*	4	52,52%	-	119	40,19%	4	(4)
	2,50 à < 10,00	447	216	53%	566	5,91%	2	51,88%	-	408	72,07%	17	(19)
	2,50 à < 5,00	245	150	54%	330	4,29%	1	52,14%	-	198	59,95%	7	*(8)*
	5,00 à < 10,00	202	65	50%	236	8,18%	1	51,51%	-	210	89,00%	10	(11)
	10,00 à < 100,00	173	39	63%	199	24,29%	3	51,42%	-	278	139,87%	25	(15)
	10,00 à < 20,00	70	5	35%	72	12,71%	1	50,55%	-	78	108,42%	5	(4)
	20,00 à < 30,00	72	34	67%	96	27,09%	1	52,50%	-	155	162,75%	14	(6)
	30,00 à < 100,00	32	0	*37%*	32	42,05%	1	50,16%	-	45	142,16%	7	(5)
	100,00 (défaut)	270	12	3%	267	100,00%	208	71,14%	-	496	185,70%	163	(163)
	Sous-total	**1 642**	**5 010**	**48%**	**4 045**	**9,05%**	**238**	**54,96%**	**-**	**1 612**	**39,86%**	**214**	**(211)**
Clientèle de détail – Autres PME	0,00 à < 0,15	0	-	0%	2	0,07%	7	30,69%	-	1	51,03%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	0	-	0%	2	0,05%	3	30,04%	-	1	50,44%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	0	-	0%	1	0,13%	4	32,58%	-	0	52,76%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	0	0,24%	0	30,00%	-	0	54,29%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	1	-	0%	2	0,27%	157	50,19%	-	1	47,08%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	1	-	0%	2	0,51%	113	45,11%	-	1	46,09%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	1	-	0%	2	1,47%	177	45,29%	-	1	60,54%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	1	-	0%	1	1,10%	110	46,92%	-	1	59,79%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	0	-	0%	1	2,11%	67	42,48%	-	0	61,83%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	1	-	0%	3	4,08%	100	33,38%	-	2	55,36%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	1	-	0%	3	3,48%	85	34,04%	-	2	57,01%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	0	-	0%	0	7,54%	15	29,55%	-	0	45,82%	0	(0)
	10,00 à < 100,00	2	-	0%	3	19,94%	126	32,58%	-	2	74,78%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	1	-	0%	1	12,91%	17	20,83%	-	1	39,78%	0	(0)
	20,00 à < 30,00	1	-	0%	1	26,88%	109	46,87%	-	1	119,23%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	0	36,21%	0	30,00%	-	0	46,53%	0	(0)
	100,00 (défaut)	6	-	0%	7	84,92%	373	27,95%	-	10	154,00%	2	(2)
	Sous-total	**14**	**-**	**0%**	**21**	**30,37%**	**1 053**	**34,98%**	**-**	**18**	**87,64%**	**3**	**(2)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anticipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Clientèle de détail – Autres non-PME	0,00 à < 0,15	1 727	41	64%	1 755	0,09%	100	30,22%	-	125	7,10%	1	(4)
	0,00 à < 0,10	824	33	70%	848	0,08%	81	30,37%	-	54	6,43%	0	*(1)*
	0,10 à < 0,15	904	8	42%	907	0,10%	19	30,08%	-	70	7,73%	0	*(3)*
	0,15 à < 0,25	2 023	73	68%	2 071	0,18%	23	31,40%	-	254	12,28%	1	(8)
	0,25 à < 0,50	2 553	646	58%	3 321	0,38%	27 986	45,77%	-	956	28,77%	6	(8)
	0,50 à < 0,75	6 603	1 069	60%	7 843	0,66%	35 854	29,23%	-	1 911	24,36%	15	(9)
	0,75 à < 2,50	12 818	455	51%	13 142	1,38%	44 224	36,06%	-	5 177	39,39%	66	(64)
	0,75 à < 1,75	9 923	339	56%	10 133	1,17%	29 429	35,06%	-	3 668	36,20%	42	(38)
	1,75 à < 2,50	2 895	115	36%	3 009	2,07%	14 795	39,42%	-	1 509	50,16%	24	(25)
	2,50 à < 10,00	5 581	156	42%	5 720	4,92%	24 679	41,12%	-	3 455	60,39%	114	(100)
	2,50 à < 5,00	3 736	85	48%	3 777	3,72%	8 832	39,34%	-	2 102	55,67%	54	(51)
	5,00 à < 10,00	1 845	71	34%	1 944	7,25%	15 847	44,59%	-	1 352	69,57%	59	(48)
	10,00 à < 100,00	1 767	173	42%	1 941	23,34%	20 686	40,83%	-	1 736	89,40%	178	(154)
	10,00 à < 20,00	761	55	43%	854	13,64%	12 163	46,56%	-	736	86,20%	53	(60)
	20,00 à < 30,00	686	109	41%	754	26,44%	5 782	34,45%	-	659	87,36%	68	(46)
	30,00 à < 100,00	321	8	47%	333	41,16%	2 741	40,61%	-	341	102,24%	56	(48)
	100,00 (défaut)	2 774	12	29%	2 737	99,99%	21 198	52,10%	-	2 802	102,38%	1 535	(1 535)
	Sous-total	**35 846**	**2 624**	**56%**	**38 530**	**9,66%**	**174 750**	**37,12%**	**-**	**16 414**	**42,60%**	**1 914**	**(1 881)**
TOTAL		**547 989**	**91 254**	**43%**	**572 678**	**2,20%**	**352 245**	**13,96%**	**15**	**117 367**	**20,49%**	**5 501**	**(5 516)**

TABLEAU 35 : APPROCHE INTERNE – EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (CR6) – IRBF

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anti-cipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	11	-	0%	11	0,14%	4	40,00%	5	4	39,28%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	0	-	0%	-	0,00%	2	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,10 à < 0,15	11	-	0%	11	0,14%	2	40,00%	5	4	39,28%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	0	-	0%	0	0,24%	1	40,00%	4	0	55,78%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	Sous-total	**11**	**-**	**0%**	**11**	**0,14%**	**5**	**40,00%**	**5**	**4**	**39,64%**	**0**	**(0)**
Administrations régionales ou autorités locales	0,00 à < 0,15	-	-	0%	59	0,06%	-	45,00%	3	14	23,68%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	-	-	0%	59	0,06%	-	45,00%	3	14	23,68%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	Sous-total	**-**	**-**	**0%**	**59**	**0,06%**	**-**	**45,00%**	**3**	**14**	**23,68%**	**0**	**(0)**
Sociétés du secteur public	0,00 à < 0,15	1	-	0%	14	0,04%	1	44,71%	1	1	9,56%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	-	-	0%	14	0,03%	-	45,00%	1	1	7,00%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	1	-	0%	1	0,14%	1	40,00%	5	0	51,03%	0	0
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	Sous-total	**1**	**-**	**0%**	**14**	**0,04%**	**1**	**44,71%**	**1**	**1**	**9,56%**	**0**	**(0)**

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anti-cipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Etablissements	0,00 à < 0,15	14 882	10 088	18%	16 466	0,05%	539	39,82%	1	1 813	11,01%	4	(14)
	0,00 à < 0,10	14 605	9 622	17%	16 037	0,05%	490	39,72%	1	1 716	10,70%	3	(4)
	0,10 à < 0,15	278	466	39%	429	0,13%	49	43,42%	1	97	22,51%	0	(10)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	100	728	31%	332	0,26%	47	44,70%	2	158	47,68%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	751	506	24%	871	0,50%	80	43,86%	1	258	29,61%	2	(0)
	0,75 à < 2,50	130	412	16%	195	1,83%	79	37,56%	1	149	76,11%	1	(31)
	0,75 à < 1,75	41	156	11%	56	1,10%	40	37,50%	-	34	60,19%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	89	256	20%	140	2,12%	39	37,59%	1	115	82,49%	1	(31)
	2,50 à < 10,00	485	461	20%	574	4,04%	175	40,37%	1	520	90,63%	9	(1)
	2,50 à < 5,00	416	371	20%	486	3,37%	144	40,24%	1	390	80,21%	7	(1)
	5,00 à < 10,00	70	90	20%	88	7,76%	31	41,07%	1	130	148,35%	3	(0)
	10,00 à < 100,00	73	73	21%	88	12,17%	58	37,03%	-	134	152,07%	4	(0)
	10,00 à < 20,00	71	72	21%	86	11,83%	40	36,85%	-	129	149,65%	4	(0)
	20,00 à < 30,00	2	0	20%	2	27,03%	18	45,00%	-	5	258,20%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	20	58	100%	78	100,00%	10	45,00%	4	-	0,00%	35	(4)
	Sous-total	**16 442**	**12 325**	**19%**	**18 604**	**0,69%**	**988**	**40,10%**	**1**	**3 032**	**16,30%**	**55**	**(52)**
Entreprises spécialisées dans le prêt	0,00 à < 0,15	17	51	20%	8 509	0,05%	2	41,69%	3	1 745	20,51%	2	(14)
	0,00 à < 0,10	17	-	0%	8 450	0,05%	1	41,70%	3	1 727	20,43%	2	(14)
	0,10 à < 0,15	-	51	20%	59	0,14%	1	40,87%	3	18	31,16%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	43	0,24%	-	40,00%	2	14	31,47%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	57	0,26%	-	45,00%	2	27	47,21%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	39	0,69%	-	40,00%	-	19	46,95%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	156	1,57%	-	39,02%	2	129	82,38%	1	(0)
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	146	1,53%	-	38,95%	2	116	79,54%	1	(0)
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	10	2,12%	-	40,00%	4	12	124,45%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	37	3,91%	-	40,00%	3	47	126,55%	1	(1)
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	28	3,01%	-	40,00%	3	35	124,63%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	8	6,97%	-	40,00%	3	11	133,02%	0	(1)
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	Sous-total	**17**	**51**	**20%**	**8 842**	**0,10%**	**2**	**41,64%**	**3**	**1 979**	**22,39%**	**4**	**(15)**
Entreprises spécialisées dans le recouvrement	0,00 à < 0,15	481	-	0%	481	0,07%	3 031	39,26%	-	214	44,52%	3	(1)
	0,00 à < 0,10	376	-	0%	376	0,05%	2 785	39,18%	-	151	40,32%	2	(0)
	0,10 à < 0,15	105	-	0%	105	0,13%	246	39,56%	-	63	59,55%	1	(0)
	0,15 à < 0,25	38	-	0%	38	0,24%	170	37,90%	-	11	29,99%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	217	-	0%	217	0,34%	2 049	36,29%	-	110	50,97%	1	(0)
	0,50 à < 0,75	162	-	0%	162	0,57%	1 579	35,50%	-	73	44,99%	1	(0)
	0,75 à < 2,50	401	-	0%	401	1,27%	2 444	32,13%	-	185	46,16%	2	(0)
	0,75 à < 1,75	346	-	0%	346	1,14%	1 615	31,45%	-	155	44,87%	1	(0)
	1,75 à < 2,50	55	-	0%	55	2,10%	829	36,42%	-	30	54,32%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	924	-	0%	924	4,05%	10 107	37,69%	-	635	68,76%	13	(2)
	2,50 à < 5,00	794	-	0%	794	3,45%	9 397	38,62%	-	522	65,72%	11	(2)
	5,00 à < 10,00	130	-	0%	130	7,73%	710	32,02%	-	114	87,27%	2	(0)
	10,00 à < 100,00	95	-	0%	95	20,61%	2 050	39,69%	-	57	60,16%	1	(0)
	10,00 à < 20,00	46	-	0%	46	13,07%	779	39,93%	-	26	56,71%	0	(0)
	20,00 à < 30,00	34	-	0%	34	25,65%	792	39,19%	-	24	70,56%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	15	-	0%	15	32,73%	479	40,07%	-	7	46,82%	0	(0)
	100,00 (défaut)	23	-	0%	23	100,00%	265	26,71%	-	4	19,45%	4	(0)
	Sous-total	**2 339**	**-**	**0%**	**2 339**	**3,70%**	**21 695**	**36,76%**	**-**	**1 290**	**55,16%**	**25**	**(4)**

		30.06.2026											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anti-cipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Autres entreprises	0,00 à < 0,15	19 782	71 730	32%	43 735	0,07%	13 687	41,37%	2	7 723	17,66%	10	(32)
	0,00 à < 0,10	15 495	46 869	35%	33 070	0,05%	11 695	41,94%	2	4 935	14,92%	6	(28)
	0,10 à < 0,15	4 288	24 861	27%	10 664	0,14%	1 992	39,62%	2	2 788	26,14%	5	(4)
	0,15 à < 0,25	4 057	16 020	32%	9 159	0,24%	881	39,43%	2	3 533	38,58%	9	(4)
	0,25 à < 0,50	5 164	12 257	31%	9 009	0,39%	3 913	38,04%	2	4 359	48,38%	12	(8)
	0,50 à < 0,75	5 626	12 178	29%	8 762	0,60%	3 342	39,01%	2	5 438	62,07%	20	(12)
	0,75 à < 2,50	8 356	11 601	32%	12 004	1,38%	6 523	35,62%	2	9 455	78,77%	56	(46)
	0,75 à < 1,75	6 740	10 313	32%	9 976	1,24%	4 282	37,60%	2	8 156	81,76%	46	(34)
	1,75 à < 2,50	1 615	1 288	32%	2 028	2,09%	2 241	25,86%	2	1 299	64,04%	10	(12)
	2,50 à < 10,00	7 712	8 429	35%	10 453	4,52%	13 342	37,43%	3	12 481	119,41%	175	(169)
	2,50 à < 5,00	6 059	6 791	34%	8 173	3,67%	10 594	37,37%	3	9 197	112,53%	111	(87)
	5,00 à < 10,00	1 654	1 637	38%	2 280	7,55%	2 748	37,65%	3	3 284	144,06%	64	(81)
	10,00 à < 100,00	1 061	606	33%	1 260	18,39%	4 364	36,03%	3	2 121	168,32%	82	(141)
	10,00 à < 20,00	577	369	36%	711	12,42%	2 204	37,76%	3	1 182	166,27%	33	(63)
	20,00 à < 30,00	299	92	36%	332	22,42%	940	31,48%	2	522	157,12%	23	(51)
	30,00 à < 100,00	184	145	22%	217	31,75%	1 220	37,33%	3	417	192,17%	26	(27)
	100,00 (défaut)	513	61	42%	539	100,00%	1 652	37,41%	2	7	1,35%	205	(241)
	Sous-total	**52 271**	**132 883**	**32%**	**94 919**	**1,63%**	**47 704**	**39,39%**	**2**	**45 118**	**47,53%**	**569**	**(653)**
TOTAL		**71 082**	**145 258**	**31%**	**124 789**	**1,42%**	**70 395**	**39,61%**	**2**	**51 439**	**41,22%**	**653**	**(724)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anti-cipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Administrations centrales et banques centrales	0,00 à < 0,15	34	0	40%	4 541	0,02%	427	44,25%	3	591	13,02%	0	(6)
	0,00 à < 0,10	34	0	40%	4 541	0,02%	427	44,25%	3	591	13,02%	0	(6)
	0,10 à < 0,15	-	-	0%	0	0,13%	-	40,00%	-	0	48,77%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	343	0,26%	-	45,00%	4	231	67,29%	0	(1)
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	34	0,50%	-	0,00%	2	-	0,00%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	2,50 à < 10,00	0	-	0%	1	4,42%	5	44,82%	2	1	148,79%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	0	-	0%	1	4,42%	5	44,82%	2	1	148,79%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	0	11,42%	-	45,00%	1	0	198,58%	0	(0)
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	0	11,42%	-	45,00%	1	0	198,58%	0	(0)
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	Sous-total	**34**	**0**	**40%**	**4 919**	**0,04%**	**432**	**44,00%**	**3**	**824**	**16,75%**	**1**	**(6)**
Administrations régionales ou autorités locales	0,00 à < 0,15	0	-	0%	284	0,06%	3	38,73%	4	59	20,60%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	0	-	0%	210	0,04%	3	44,97%	3	39	18,49%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	-	-	0%	74	0,13%	-	20,93%	5	20	26,63%	0	0
	0,15 à < 0,25	0	-	0%	0	0,24%	1	40,00%	4	0	58,01%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	0	0,26%	-	40,00%	-	0	115,62%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	0	2,12%	-	40,00%	-	0	48,81%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	0	2,12%	-	40,00%	-	0	48,81%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	9	3,26%	-	40,00%	-	3	32,58%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	9	3,26%	-	40,00%	-	3	32,58%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	0	26,21%	-	40,00%	-	0	52,21%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	0	14,33%	-	40,00%	-	0	91,30%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	0	27,25%	-	40,00%	-	0	48,80%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	0	100,00%	-	40,00%	-	0	48,71%	0	0
	Sous-total	**1**	**-**	**0%**	**293**	**0,15%**	**4**	**38,77%**	**4**	**62**	**21,02%**	**0**	**(0)**
Sociétés du secteur public	0,00 à < 0,15	1	-	0%	3	0,04%	1	42,41%	2	0	15,78%	0	(0)
	0,00 à < 0,10	1	-	0%	3	0,04%	1	42,41%	2	0	15,75%	0	(0)
	0,10 à < 0,15	-	-	0%	0	*0,13%*	-	40,00%	-	0	48,77%	0	0
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	0	0,26%	-	40,00%	-	0	112,73%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	0	2,12%	-	40,00%	-	0	69,81%	0	(0)
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	0	2,12%	-	40,00%	-	0	69,81%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	1	3,26%	-	40,00%	-	0	31,73%	0	(0)
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	1	*3,26%*	-	40,00%	-	0	31,73%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	0	100,00%	-	40,00%	-	0	48,77%	0	0
	Sous-total	**1**	**-**	**0%**	**4**	**0,92%**	**1**	**41,72%**	**1**	**1**	**21,35%**	**0**	**(0)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anti-cipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Etablissements	0,00 à < 0,15	15 615	8 454	17%	15 009	0,05%	215	42,21%	1	1 990	13,26%	3	(3)
	0,00 à < 0,10	12 950	8 204	17%	14 561	*0,05%*	193	42,25%	1	1 887	12,96%	3	(3)
	0,10 à < 0,15	2 665	250	18%	448	*0,13%*	22	40,85%	1	104	23,10%	*0*	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	415	662	32%	629	0,26%	22	43,62%	1	239	38,00%	1	(0)
	0,50 à < 0,75	680	612	37%	920	0,50%	32	42,80%	1	285	31,02%	2	(6)
	0,75 à < 2,50	105	258	17%	150	1,80%	47	36,07%	1	113	75,01%	1	(2)
	0,75 à < 1,75	28	152	12%	48	1,10%	25	42,10%	-	34	70,92%	0	(0)
	1,75 à < 2,50	78	106	23%	102	*2,12%*	22	33,26%	1	79	76,91%	1	(1)
	2,50 à < 10,00	242	404	26%	340	4,03%	124	43,77%	1	413	121,47%	6	(1)
	2,50 à < 5,00	208	327	27%	289	3,38%	109	44,39%	1	328	113,54%	4	(1)
	5,00 à < 10,00	35	78	20%	51	7,76%	15	40,24%	1	84	166,79%	2	(0)
	10,00 à < 100,00	43	82	29%	58	16,60%	56	35,89%	1	106	181,66%	4	(0)
	10,00 à < 20,00	15	75	30%	40	12,43%	36	31,87%	1	59	145,61%	2	(0)
	20,00 à < 30,00	27	7	26%	18	26,07%	20	45,00%	1	47	263,47%	2	(0)
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	40	57	100%	97	100,00%	10	45,00%	3	0	0,00%	44	(4)
	Sous-total	**17 140**	**10 529**	**20%**	**17 204**	**0,80%**	**506**	**42,26%**	**1**	**3 145**	**18,28%**	**60**	**(16)**
Entreprises spécialisées dans le prêt	0,00 à < 0,15	18	-	0%	7 237	0,05%	1	43,70%	3	1 603	22,15%	2	(10)
	0,00 à < 0,10	18	-	0%	7 109	0,05%	1	43,88%	3	1 573	22,12%	2	(10)
	0,10 à < 0,15	-	-	0%	128	0,13%	-	33,61%	2	30	23,55%	0	(0)
	0,15 à < 0,25	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	0,25 à < 0,50	-	-	0%	105	0,31%	-	42,64%	2	59	55,75%	0	(0)
	0,50 à < 0,75	-	-	0%	63	0,63%	-	24,26%	4	30	47,92%	0	(0)
	0,75 à < 2,50	-	-	0%	160	1,65%	1	40,00%	1	134	83,67%	1	(0)
	0,75 à < 1,75	-	-	0%	134	1,56%	-	40,00%	1	112	83,83%	1	(0)
	1,75 à < 2,50	-	-	0%	26	2,12%	1	40,00%	1	22	82,84%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	-	-	0%	27	3,42%	-	40,00%	4	38	138,10%	0	(1)
	2,50 à < 5,00	-	-	0%	24	3,06%	-	40,00%	4	34	138,92%	0	(0)
	5,00 à < 10,00	-	-	0%	3	6,21%	-	40,00%	5	4	131,69%	0	(1)
	10,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	10,00 à < 20,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	20,00 à < 30,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	30,00 à < 100,00	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	100,00 (défaut)	-	-	0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	0	0
	Sous-total	**18**	**-**	**0%**	**7 593**	**0,10%**	**2**	**43,43%**	**3**	**1 864**	**24,54%**	**3**	**(12)**

		31.12.2025											
(En M EUR)	**Échelle de PD**	**Exposition initiale bilan avant CCF**	**Exposition hors bilan avant CCF**	**CCF moyen** *(%)*	**EAD après CCF et après CRM**	**PD moyenne** *(%)*	**Nombre de débiteurs**	**LGD moyenne** *(%)*	**Maturité moyenne** *(année)*	**RWA après facteurs**	**Densité de RWA** *(%)*	**Pertes anti-cipées**	**Corrections de valeur et Provisions**
Entreprises spécialisées dans le recouvrement	0,00 à < 0,15	391	-	0%	404	0,07%	4 220	39,71%	-	154	38,19%	2	(3)
	0,00 à < 0,10	277	-	0%	282	0,05%	3 990	39,64%	-	94	33,26%	1	(0)
	0,10 à < 0,15	114	-	0%	122	0,13%	230	39,86%	-	61	49,56%	1	(3)
	0,15 à < 0,25	38	-	0%	36	0,24%	26	38,76%	-	5	13,50%	0	(0)
	0,25 à < 0,50	186	-	0%	207	0,32%	406	35,21%	-	84	40,74%	1	(0)
	0,50 à < 0,75	173	-	0%	192	0,50%	425	35,19%	-	95	49,30%	1	(1)
	0,75 à < 2,50	385	-	0%	423	1,34%	762	31,43%	-	195	46,19%	2	(0)
	0,75 à < 1,75	317	-	0%	332	1,13%	410	30,29%	-	150	45,04%	1	(0)
	1,75 à < 2,50	68	-	0%	91	2,11%	352	35,63%	-	46	50,40%	0	(0)
	2,50 à < 10,00	274	-	0%	783	3,72%	1 657	38,69%	-	501	63,98%	7	(2)
	2,50 à < 5,00	228	-	0%	719	3,37%	1 424	39,00%	-	460	64,03%	6	(2)
	5,00 à < 10,00	46	-	0%	64	7,63%	233	35,26%	-	41	63,48%	1	(0)
	10,00 à < 100,00	45	-	0%	76	18,08%	539	37,73%	-	50	65,71%	1	(0)
	10,00 à < 20,00	40	-	0%	49	12,62%	309	36,63%	-	36	74,26%	1	(0)
	20,00 à < 30,00	5	-	0%	20	25,27%	220	39,57%	-	10	51,45%	0	(0)
	30,00 à < 100,00	1	-	0%	7	35,34%	10	40,09%	-	3	47,20%	0	(0)
	100,00 (défaut)	6	-	0%	11	35,08%	575	31,03%	-	3	22,05%	2	(1)
	Sous-total	**1 500**	**-**	**0%**	**2 133**	**2,56%**	**8 610**	**36,72%**	**-**	**1 088**	**50,97%**	**15**	**(7)**
Autres entreprises	0,00 à < 0,15	23 054	89 079	34%	53 604	0,07%	11 485	41,15%	2	10 241	19,10%	15	(38)
	0,00 à < 0,10	17 505	64 397	35%	40 431	0,05%	10 303	41,53%	2	6 679	16,52%	8	(32)
	0,10 à < 0,15	5 549	24 682	31%	13 173	0,13%	1 182	39,99%	2	3 562	27,04%	7	(6)
	0,15 à < 0,25	1 179	5 794	35%	3 187	0,24%	240	38,51%	2	1 285	40,31%	3	(1)
	0,25 à < 0,50	6 387	13 002	32%	10 134	0,30%	3 351	37,94%	2	4 408	43,49%	11	(8)
	0,50 à < 0,75	5 288	13 380	30%	9 157	0,52%	2 895	38,51%	2	5 291	57,79%	18	(15)
	0,75 à < 2,50	9 420	11 324	34%	12 898	1,52%	5 376	35,98%	2	10 601	82,19%	70	(54)
	0,75 à < 1,75	5 796	7 858	34%	8 111	1,17%	2 984	37,60%	2	6 582	81,15%	36	(31)
	1,75 à < 2,50	3 624	3 466	34%	4 787	2,11%	2 392	33,24%	2	4 019	83,95%	34	(23)
	2,50 à < 10,00	6 285	7 082	31%	8 440	4,48%	11 392	37,27%	3	9 751	115,53%	145	(136)
	2,50 à < 5,00	4 938	6 277	30%	6 712	3,70%	9 250	37,52%	3	7 475	111,36%	99	(88)
	5,00 à < 10,00	1 347	806	39%	1 728	7,49%	2 142	36,29%	3	2 276	131,72%	46	(48)
	10,00 à < 100,00	1 100	685	31%	1 228	17,27%	4 163	38,11%	3	2 305	187,70%	87	(155)
	10,00 à < 20,00	668	574	29%	833	12,66%	2 137	37,78%	3	1 387	166,60%	39	(78)
	20,00 à < 30,00	282	97	42%	241	23,41%	917	39,23%	3	621	257,75%	28	(54)
	30,00 à < 100,00	151	14	27%	155	32,56%	1 109	38,18%	3	297	192,24%	19	(22)
	100,00 (défaut)	599	71	55%	639	99,98%	1 606	37,17%	2	17	2,67%	378	(295)
	Sous-total	**53 313**	**140 418**	**33%**	**99 288**	**1,56%**	**40 508**	**39,43%**	**2**	**43 899**	**44,21%**	**726**	**(702)**
TOTAL		**72 006**	**150 947**	**32%**	**131 435**	**1,33%**	**50 063**	**40,16%**	**2**	**50 882**	**38,71%**	**806**	**(744)**

TABLEAU 36 : APPROCHE INTERNE – EFFET SUR LES RWA DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT UTILISÉS COMME TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CR7)

		30.06.2026	
		Montant de RWA avant dérivés de crédit	Montant de RWA réel
(En M EUR)		a	b
1	Administrations centrales et banques centrales - F-IRB	4	4
EU 1a	Administrations régionales et autorités locales -F-IRB	14	14
EU 1b	Entreprises secteur public- F-IRB	1	1
2	Administrations centrales et banques centrales- A-IRB	1	1
EU 2a	Administrations régionales et autorités locales - A-IRB	340	340
EU 2b	Entreprises secteur public- A-IRB	362	362
3	Etablissements– F-IRB	3 110	3 032
5	Entreprises – F-IRB	48 420	48 388
EU 5a	Entreprises - Generales	45 150	45 118
EU 5b	Entreprises - Spécialisées dans le prêt	1 979	1 979
EU 5c	Entreprises - Spécialisées dans le rachat de créances	1 290	1 290
6	Entreprises – A-IRB	66 058	66 058
EU 6a	Entreprises - Generales	43 852	43 852
EU 6b	Entreprises - Specialisées dans le prêt	21 665	21 665
EU 6c	Entreprises - Spécialisées dans le rachat de créances	540	540
EU 8a	Clientèle de détail - A-IRB	37 442	37 442
9	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	1 706	1 706
10	Clientèle de détail – Expositions garantie par un bien immobilier résidentiel	17 769	17 769
EU10a	Clientèle de détail– Spécialisées dans le rachat de créances	17	17
EU10b	Clientèle de détail- Autres	17 950	17 950
17	**Expositions en F-IRB**	**51 550**	**51 439**
18	**Expositions en A-IRB**	**104 203**	**104 203**
19	**TOTAL EXPOSITIONS**	**155 753**	**155 642**

		31.12.2025	
		Montant de RWA avant dérivés de crédit	Montant de RWA réel
(En M EUR)		a	b
1	Administrations centrales et banques centrales - F-IRB	824	824
EU 1a	Administrations régionales et autorités locales -F-IRB	62	62
EU 1b	Entreprises secteur public- F-IRB	1	1
2	Administrations centrales et banques centrales- A-IRB	7 072	7 072
EU 2a	Administrations régionales et autorités locales - A-IRB	342	342
EU 2b	Entreprises secteur public- A-IRB	322	322
3	Etablissements– F-IRB	3 175	3 145
5	Entreprises – F-IRB	47 009	46 850
EU 5a	Entreprises - Generales	44 058	43 899
EU 5b	Entreprises - Spécialisées dans le prêt	1 864	1 864
EU 5c	Entreprises - Spécialisées dans le rachat de créances	1 088	1 088
6	Entreprises – A-IRB	62 348	62 348
EU 6a	Entreprises - Generales	39 603	39 603
EU 6b	Entreprises - Specialisées dans le prêt	22 244	22 244
EU 6c	Entreprises - Spécialisées dans le rachat de créances	501	501
EU 8a	Clientèle de détail - A-IRB	35 457	35 457
9	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	1 612	1 612
10	Clientèle de détail – Expositions garantie par un bien immobilier résidentiel	17 412	17 412
EU10a	Clientèle de détail– Spécialisées dans le rachat de créances	18	18
EU10b	Clientèle de détail- Autres	16 414	16 414
17	**Expositions en F-IRB**	**51 071**	**50 882**
18	**Expositions en A-IRB**	**105 540**	**105 540**
19	**TOTAL EXPOSITIONS**	**156 610**	**156 422**

TABLEAU 37 : APPROCHE INTERNE – INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DE TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CR7-A) – IRBA

		30.06.2026					
			Techniques d'atténuation du risque de crédit				
			Protection de crédit financée (FCP)				
(En M EUR)		Total des expositions	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 *(%)*
A-IRB		**a**	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**
1	Administrations centrales et banques centrales	1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Administrations régionales et autorités locales	1809	0,08%	0,12%	0,12%	0,00%	0,00%
3	Entreprises secteur public	3827	0,11%	5,05%	5,05%	0,00%	0,00%
4	Entreprises	144470	2,07%	35,77%	22,55%	8,59%	4,62%
4.1	Entreprises – Générales	81486	2,09%	30,99%	17,12%	13,48%	0,38%
4.2	Entreprises – Specialisées dans le prêt	61788	2,07%	42,76%	30,16%	2,31%	10,29%
4.3	Entreprises – Spécialisées dans le rachat de créances	1196	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Clientèle de détail	171438	0,00%	75,35%	75,35%	0,00%	0,00%
5.1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	4019	0,00%	0,30%	0,30%	0,00%	0,00%
5.2	Clientèle de détail – Expositions garantie par un bien immobilier résidentiel	127405	0,00%	98,45%	98,45%	0,00%	0,00%
5.3	Clientèle de détail – Spécialisées dans le rachat de créances	23	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5.4	Clientèle de détail – Autres	39991	0,00%	9,35%	9,35%	0,00%	0,00%
6	**TOTAL**	**321545**	**0,93%**	**56,31%**	**50,37%**	**3,86%**	**2,07%**

		30.06.2026							
		Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA						Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
		Protection de crédit financée (FCP)				Protection de crédit non financée (UFCP)			
(En M EUR)		Partie des expositions couvertes par d'autres protections de crédit financées *(%)*	Partie des expositions couvertes couverts par des espèces en dépôt *(%)*	Partie des expositions couvertes par les contrats d'assurance vie *(%)*	Partie des expositions couvertes par des Instruments détenus par un tier *(%)*	Partie des expositions couverte par des garanties *(%)*	Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit *(%)*	RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)	RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)
A-IRB		**g**	**h**	**i**	**j**	**k**	**l**	**m**	**n**
1	Administrations centrales et banques centrales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1	1
2	Administrations régionales et autorités locales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,01%	0,00%	338	340
3	Entreprises secteur public	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,60%	0,00%	324	362
4	Entreprises	0,03%	0,00%	0,03%	0,00%	21,44%	0,00%	66097	66058
4.1	Entreprises – Générales	0,05%	0,00%	0,05%	0,00%	11,94%	0,00%	43857	43852
4.2	Entreprises – Specialisées dans le prêt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	34,35%	0,00%	21700	21665
4.3	Entreprises – Spécialisées dans le rachat de créances	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,50%	0,00%	540	540
5	Clientèle de détail	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,33%	0,00%	37442	37442
5.1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1706	1706
5.2	Clientèle de détail – Expositions garantie par un bien immobilier résidentiel	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%	0,00%	17769	17769
5.3	Clientèle de détail – Spécialisées dans le rachat de créances	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,38%	0,00%	17	17
5.4	Clientèle de détail – Autres	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	17950	17950
6	**TOTAL**	**0,01%**	**0,00%**	**0,01%**	**0,00%**	**10,03%**	**0,00%**	**104203**	**104203**

		31.12.2025					
			Techniques d'atténuation du risque de crédit				
			Protection de crédit financée (FCP)				
(En M EUR)		**Total des expositions**	**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** *(%)*
A-IRB		**a**	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**
1	Administrations centrales et banques centrales	238 919	0,05%	0,34%	0,01%	-	0,33%
2	Administrations régionales et autorités locales	13 073	0,16%	0,02%	0,02%	-	0,00%
3	Entreprises secteur public	4 279	0,02%	4,61%	4,61%	-	0,00%
4	Entreprises	147 174	2,06%	32,46%	20,38%	7,79%	4,29%
4.1	Entreprises – Générales	78 636	2,01%	28,76%	15,35%	13,16%	0,25%
4.2	Entreprises – Specialisées dans le prêt	67 688	2,14%	37,17%	26,48%	1,65%	9,04%
4.3	Entreprises – Spécialisées dans le rachat de créances	849	-	-	-	-	-
5	Clientèle de détail	170 175	0,00%	76,18%	76,18%	-	-
5.1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	4 045	0,00%	0,22%	0,22%	-	-
5.2	Clientèle de détail – Expositions garantie par un bien immobilier résidentiel	127 588	0,00%	98,80%	98,80%	-	-
5.3	Clientèle de détail – Spécialisées dans le rachat de créances	13	-	-	-	-	-
5.4	Clientèle de détail – Autres	38 529	0,00%	9,28%	9,28%	-	-
6	**TOTAL**	**573 620**	**0,55%**	**31,11%**	**27,87%**	**2,00%**	**1,24%**

		31.12.2025							
		Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA						Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
		Protection de crédit financée (FCP)				Protection de crédit non financée (UFCP)			
(En M EUR)		**Partie des expositions couvertes par d'autres protections de crédit financées** (%)	**Partie des expositions couvertes couverts par des espèces en dépôt** (%)	**Partie des expositions couvertes par les contrats d'assurance vie** (%)	**Partie des expositions couvertes par des Instruments détenus par un tier** (%)	**Partie des expositions couverte par des garanties** (%)	**Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit** (%)	**RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)**	**RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)**
A-IRB		**g**	**h**	**i**	**j**	**k**	**l**	**m**	**n**
1	Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	3,80%	-	6 285	7 072
2	Administrations régionales et autorités locales	-	-	-	-	1,52%	-	348	342
3	Entreprises secteur public	-	-	-	-	5,99%	-	310	322
4	Entreprises	0,02%	-	0,02%	-	21,21%	-	63 144	62 348
4.1	Entreprises – Générales	0,03%	-	0,03%	-	11,24%	-	39 987	39 603
4.2	Entreprises – Specialisées dans le prêt	-	-	-	-	31,98%	-	22 656	22 244
4.3	Entreprises – Spécialisées dans le rachat de créances	-	-	-	-	85,84%	-	501	501
5	Clientèle de détail	-	-	-	-	0,30%	-	35 453	35 457
5.1	Clientèle de détail – Expositions renouvelables éligibles	-	-	-	-	0,00%	-	1 612	1 612
5.2	Clientèle de détail – Expositions garantie par un bien immobilier résidentiel	-	-	-	-	0,41%	-	17 412	17 412
5.3	Clientèle de détail – Spécialisées dans le rachat de créances	-	-	-	-	13,16%	-	15	18
5.4	Clientèle de détail – Autres	-	-	-	-	0,00%	-	16 414	16 414
6	**TOTAL**	**0,00%**	**-**	**0,00%**	**-**	**7,19%**	**-**	**105 540**	**105 540**

TABLEAU 38 : APPROCHE INTERNE – INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DE TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (CR7-A) – IRBF

		30.06.2026					
			Techniques d'atténuation du risque de crédit				
			Protection de crédit financée (FCP)				
(En M EUR)		**Total des expositions**	**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** (%)
F-IRB		**a**	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**
1	Administrations centrales et banques centrales	11	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Administrations régionales et autorités locales	33	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Entreprises secteur public	73	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Etablissements	18 070	0,21%	3,85%	0,19%	3,66%	0,00%
5	Entreprises	106 602	1,76%	5,91%	3,35%	2,56%	0,00%
5.1	Entreprises – Générales	95 448	1,97%	5,95%	3,49%	2,46%	0,00%
5.2	Entreprises - Specialisées dans le prêt	8 801	0,02%	2,81%	2,65%	0,16%	0,00%
5.3	Entreprises - Specialisées dans le rachat de créances	2 353	0,00%	15,69%	0,00%	15,69%	0,00%
TOTAL		**124 789**	**1,54%**	**5,60%**	**2,89%**	**2,72%**	**0,00%**

		30.06.2026							
		Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA						Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
		Protection de crédit financée (FCP)				Protection de crédit non financée (UFCP)			
(En M EUR)		**Partie des expositions couvertes par d'autres protections de crédit financées** (%)	**Partie des expositions couvertes couverts par des espèces en dépôt** (%)	**Partie des expositions couvertes par les contrats d'assurance vie** (%)	**Partie des expositions couvertes par des Instruments détenus par un tier** (%)	**Partie des expositions couverte par des garanties** (%)	**Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit** (%)	**RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)**	**RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)**
F-IRB		**g**	**h**	**i**	**j**	**k**	**l**	**m**	**n**
1	Administrations centrales et banques centrales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	4	4
2	Administrations régionales et autorités locales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3	14
3	Entreprises secteur public	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8	1
4	Etablissements	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,90%	0,00%	2 937	3 032
5	Entreprises	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	25,60%	0,00%	48 488	48 388
5.1	Entreprises – Générales	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	27,68%	0,00%	45 188	45 118
5.2	Entreprises - Specialisées dans le prêt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2 008	1 979
5.3	Entreprises - Specialisées dans le rachat de créances	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	36,94%	0,00%	1 292	1 290
TOTAL		**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**23,30%**	**0,00%**	**51 439**	**51 439**

		31.12.2025					
			Techniques d'atténuation du risque de crédit				
			Partie des expositions couverte par des sûretés financières *(%)*				
(En M EUR)		**Total des expositions**	**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** *(%)*
F-IRB		**a**	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**
1	Administrations centrales et banques centrales	1576	4,49%	0,03%	-	0,03%	-
2	Administrations régionales et autorités locales	44	89,87%	-	-	-	-
3	Entreprises secteur public	69	0,00%	0,51%	-	0,51%	-
4	Etablissements	16617	0,34%	2,01%	0,10%	1,92%	-
5	Entreprises	113129	1,86%	5,40%	2,93%	2,48%	0,00%
5.1	Entreprises – Générales	103384	2,02%	5,26%	2,90%	2,36%	0,00%
5.2	Entreprises - Specialisées dans le prêt	7627	0,11%	4,20%	4,06%	0,14%	-
5.3	Entreprises - Specialisées dans le rachat de créances	2117	-	16,56%	-	16,56%	-
TOTAL		**131435**	**1,72%**	**4,90%**	**2,53%**	**2,37%**	**0,00%**

		31.12.2025							
		Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA						Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWA	
		Protection de crédit financée (FCP)				Protection de crédit non financée (UFCP)			
(En M EUR)		**Partie des expositions couvertes par d'autres protections de crédit financées** *(%)*	**Partie des expositions couvertes couverts par des espèces en dépôt** *(%)*	**Partie des expositions couvertes par les contrats d'assurance vie** *(%)*	**Partie des expositions couvertes par des Instruments détenus par un tier** *(%)*	**Partie des expositions couverte par des garanties** *(%)*	**Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit** *(%)*	**RWA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement)**	**RWA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution)**
F-IRB		**g**	**h**	**i**	**j**	**k**	**l**	**m**	**n**
1	Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	-	-	388	824
2	Administrations régionales et autorités locales	-	-	-	-	0,00%	-	7	62
3	Entreprises secteur public	-	-	-	-	-	-	8	1
4	Etablissements	-	-	-	-	10,06%	-	2982	3145
5	Entreprises	-	-	-	-	21,55%	-	47497	46850
5.1	Entreprises – Générales	-	-	-	-	23,57%	-	44547	43899
5.2	Entreprises - Specialisées dans le prêt	-	-	-	-	-	-	1876	1864
5.3	Entreprises - Specialisées dans le rachat de créances	-	-	-	-	0,20%	-	1074	1088
TOTAL		**-**	**-**	**-**	**-**	**19,82%**	**-**	**50882**	**50882**

TABLEAU 39 : 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 (31.03.2026)	**173 825**
Taille de l'actif (+/-)	(438)
Qualité de l'actif (+/-)	688
Mises à jour des modèles (+/-)	7 503
Méthodologie et politiques (+/-)	-
Acquisitions et cessions (+/-)	313
Variations des taux de change (+/-)	152
Autres (+/-)	-
Montant de RWA à la fin de la période de déclaration (30.06.2026)	**182 043**

TABLEAU 40 : EXPOSITIONS DE FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – APPROCHE INTERNE (CR10.1-10.4)

	30.06.2026						
(En M EUR)	Financement spécialisé : biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement)						
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	134	938	50%	583	320	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	-	13	70%	6	5	0
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	162	207	70%	258	189	1
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	6	1	90%	6	7	0
Catégorie 3	Inférieure à 2,5 ans	49	39	115%	67	84	2
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	-	9	115%	4	5	0
Catégorie 4	Inférieure à 2,5 ans	30	27	250%	43	116	3
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0	0	250%	1	1	0
Catégorie 5	Inférieure à 2,5 ans	-	-	-	-	-	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**Inférieure à 2,5 ans**	**375**	**1 212**		**950**	**709**	**6**
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	**6**	**23**		**17**	**18**	**0**

	31.12.2025						
(En M EUR)	Financement spécialisé : biens immobiliers générateurs de revenus et biens immobiliers commerciaux à forte volatilité (approche par référencement)						
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	111	974	50%	578	318	-
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	-	14	70%	7	5	0
Catégorie 2	Inférieure à 2,5 ans	101	231	70%	208	154	1
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	6	8	90%	10	10	0
Catégorie 3	Inférieure à 2,5 ans	55	59	115%	83	100	2
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0	-	115%	0	0	0
Catégorie 4	Inférieure à 2,5 ans	31	41	250%	50	138	4
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	0	0	250%	0	1	0
Catégorie 5	Inférieure à 2,5 ans	5	0	-	5	-	2
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	-	-	-	-	-	-
TOTAL	**Inférieure à 2,5 ans**	**303**	**1 306**		**924**	**709**	**9**
	Supérieure ou égale à 2,5 ans	**6**	**22**		**17**	**16**	**0**

TABLEAU 41 : EXPOSITIONS SOUS FORME D'ACTIONS FAISANT L'OBJET DE LA MÉTHODE DE PONDÉRATION SIMPLE (CR10.5)

	30.06.2026					
(En M EUR)	Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple					
Catégories	**Montant bilan**	**Montant hors bilan**	**Pondération de risque**	**Valeur exposée au risque**	**Montant de RWA**	**Montant des pertes anticipées**
Expositions sur actions portant sur les banques centrales	4	-	0%	4	-	-
Expostions sur titres	37		30%	37	11	
Expositions sur actions prises dans le cadre de programmes législatifs	599	-	130%	599	779	-
Expositions sur actions non cotées	1 043	-	190%	1 043	1 982	8
Expositions sur Actions cotées	4 705	-	250%	4 705	11 762	-
Autres expositions	0		400%	0	1	
TOTAL	**6 388**	**-**	**-**	**6 388**	**14 535**	**8**

	31.12.2025					
(En M EUR)	Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple					
Catégories	**Montant bilan**	**Montant hors bilan**	**Pondération de risque**	**Valeur exposée au risque**	**Montant de RWA**	**Montant des pertes anticipées**
Expositions sur actions portant sur les banques centrales	4	-	0%	4	-	-
Expositions sur actions prises dans le cadre de programmes législatifs	589	-	100%	589	589	-
Expositions sur actions non cotées	1 219	-	190%	1 219	2 317	10
Autres expositions sur actions	4 711	-	250%	4 711	11 778	-
TOTAL	**6 523**	**-**	**-**	**6 523**	**14 684**	**10**

5

RISQUE DE CONTREPARTIE

5.1 VENTILATION DU RISQUE DE CONTREPARTIE-SYNTHESE

TABLEAU 42 : EXPOSITION, EAD ET RWA AU TITRE DU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR CATÉGORIE D'EXPOSITIONS ET APPROCHE

	30.06.2026								
(En M EUR)	IRB			Standard			Total		
Catégories d'expositions	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**
Souverains	-	-	-	29 571	29 353	570	29 571	29 353	570
Établissements	24 600	24 581	3 753	31 284	31 284	714	55 884	55 865	4 467
Entreprises	48 339	48 359	10 596	3 839	4 056	3 436	52 178	52 415	14 032
Clientèle de détail	11	11	4	63	63	41	73	73	45
Autres	41	41	4	4 265	4 244	1 550	4 307	4 286	1 554
TOTAL	**72 992**	**72 992**	**14 357**	**69 021**	**69 000**	**6 311**	**142 013**	**141 992**	**20 668**

	31.12.2025								
(En M EUR)	IRB			Standard			Total		
Catégories d'expositions	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**	**Exposition**	**EAD**	**RWA**
Souverains	23 117	22 929	278	-	-	-	23 117	22 929	278
Établissements	23 846	24 166	3 755	24 987	24 987	596	48 833	49 153	4 351
Entreprises	43 445	43 313	9 419	3 340	3 340	3 318	46 785	46 653	12 736
Clientèle de détail	17	17	3	40	40	23	57	57	25
Autres	44	44	4	4 745	4 725	1 782	4 788	4 768	1 787
TOTAL	**90 469**	**90 469**	**13 459**	**33 111**	**33 090**	**5 719**	**123 580**	**123 560**	**19 178**

Les tableaux ci-dessus présentent les données sans la CVA (Credit Valuation Adjustment). Celle-ci représente 3,5 milliards d'euros d'expositions pondérées (RWA) au 30 juin 2026 (contre 3,8 milliards d'euros au 31 décembre 2025).

5.2 VENTILATION DU RISQUE DE CONTREPARTIE-DETAIL

TABLEAU 43 : ANALYSE DES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE (CCR1)

	30.06.2026							
(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)	1 479	13 121		1,4	58 472	20 439	20 439	6 640
IMM (pour les dérivés et les OFT)			39 497	1,6	341 301	63 195	61 846	11 070
dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			*20 015*		*262 818*	*32 025*	*29 732*	*2 665*
dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			*19 419*		*78 278*	*31 070*	*32 014*	*8 385*
dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits			*62*		*205*	*100*	*100*	*20*
Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					-	-	-	-
Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					91 297	27 468	27 468	1 235
VaR pour les OFT					-	-	-	-
TOTAL					**491 070**	**111 102**	**109 753**	**18 945**

	31.12.2025							
(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)	1 183	12 485		1,4	45 468	19 134	19 134	5 948
IMM (pour les dérivés et les OFT)			37 065	1,6	346 337	59 304	57 398	10 193
dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres			*18 618*		*276 802*	*29 180*	*27 312*	*2 419*
dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé			*18 362*		*69 445*	*29 988*	*29 950*	*7 773*
dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits			*85*		*90*	*136*	*136*	*0*
Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					-	-	-	-
Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					86 977	21 172	21 172	1 250
VaR pour les OFT					-	-	-	-
TOTAL					**478 782**	**99 611**	**97 704**	**17 390**

TABLEAU 44 : EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (CCR8)

	30.06.2026		31.12.2025	
(En M EUR)	**EAD**	**RWA**	**EAD**	**RWA**
Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)		**1 620**		**1 540**
Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance), dont :	5 947	119	5 135	103
(i) Dérivés de gré à gré	*833*	*17*	*782*	*16*
(ii) Dérivés négociés en Bourse	*3 519*	*70*	*3 067*	*61*
(iii) Opérations de financement sur titres	*1 361*	*27*	*1 221*	*24*
(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	*233*	*5*	*65*	*1*
Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	18 814		14 110	
Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	2 755	55	1 718	34
Contributions préfinancées au fonds de défaillance	3 861	1 446	3 982	1 403
Contributions non financées au fonds de défaillance	6 839	-	7 211	-
Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)		**34**		**192**
Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance), dont :	15	15	24	24
(i) Dérivés de gré à gré	*-*	*-*	*2*	*2*
(ii) Dérivés négociés en Bourse	*15*	*15*	*21*	*21*
(iii) Opérations de financement sur titres	*-*	*-*	*1*	*1*
(iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	*-*	*-*	*-*	*-*
Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	442		481	
Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-	0	0
Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-	2	25
Contributions non financées au fonds de défaillance	1	18	11	143

TABLEAU 45 : COMPOSITION DES SÛRETÉS POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (CCR5)

	30.06.2026							
	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	
(En M EUR)	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
Espèces – monnaie nationale	1 617	12 701	14 035	3 401	-	6 825	-	7 767
Espèces – autres monnaies	3 186	55 353	3 103	7 627	-	12 436	-	45 407
Dette souveraine nationale	-	-	-	-	-	129	-	67
Autre dette souveraine	-	27	-	-	-	14 335	-	13 376
Dette des administrations publiques	163	19 611	-	1	-	454 786	-	424 557
Obligations d'entreprise	-	3	-	-	-	8 123	-	9 029
Actions	-	2 137	-	-	-	51 507	-	106 176
Autres sûretés	-	478	-	-	-	29 173	-	36 331
TOTAL	**4 966**	**90 310**	**17 138**	**11 029**	**-**	**577 313**	**-**	**642 710**

	31.12.2025							
	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	
(En M EUR)	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
Espèces – monnaie nationale	1 489	12 115	14 672	2 633	-	6 762	-	8 377
Espèces – autres monnaies	3 473	38 748	1 291	6 311	-	11 337	-	38 230
Dette souveraine nationale	-	-	-	-	-	37	-	110
Autre dette souveraine	-	40	-	-	-	14 022	-	14 913
Dette des administrations publiques	21	15 934	5	12	-	381 128	-	379 972
Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	8 155	-	10 064
Actions	-	2 329	-	-	-	39 609	-	86 946
Autres sûretés	-	294	-	-	-	35 714	-	36 140
TOTAL	**4 984**	**69 460**	**15 968**	**8 956**	**-**	**496 764**	**-**	**574 752**

TABLEAU 46 : 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.

		30.06.2026						
IRBA (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	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Entreprises	0,00 à < 0,15	24 772	0,06%	5 899	34,13%	1	1 968	7,95%
	0,15 à < 0,25	14	0,17%	81	29,15%	2	3	21,58%
	0,25 à < 0,50	924	0,27%	549	28,30%	2	248	26,87%
	0,50 à < 0,75	703	0,53%	789	33,70%	2	363	51,56%
	0,75 à < 2,50	1 042	1,60%	1 222	33,88%	1	753	72,21%
	2,50 à < 10,00	1 224	4,24%	1 460	34,41%	1	1 238	101,11%
	10,00 à < 100,00	84	13,23%	218	34,64%	1	132	157,81%
	100,00 (défaut)	141	100,00%	45	12,69%	5	28	19,71%
	Sous-total	**28 905**	**0,84%**	**10 263**	**33,84%**	**1**	**4 733**	**16,37%**
Collectivités régionales ou locales	0,00 à < 0,15	10	0,04%	10	29,80%	4	2	21,80%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	0	0,26%	2	20,00%	2	0	21,69%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**10**	**0,04%**	**12**	**29,80%**	**4**	**2**	**21,80%**
Entités secteur public	0,00 à < 0,15	1 274	0,04%	58	36,10%	1	122	9,56%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	5	0,26%	2	30,53%	1	2	29,86%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	0	1,10%	1	45,00%	1	0	96,10%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	1	14,33%	2	35,00%	1	1	190,42%
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**1 280**	**0,05%**	**63**	**36,08%**	**1**	**125**	**9,77%**
Clientele de détail	0,00 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	11	3,26%	1	35,33%	0	4	33,87%
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	11	3,26%	1	35,33%	0	4	33,87%
TOTAL IRBA		**30 206**	**0,81%**	**10 339**	**33,93%**	**1**	**4 864**	**16,10%**

		30.06.2026						
IRBF (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**
Etablissements	0,00 à < 0,15	20 983	0,05%	623	45,00%	1	2 784	13,27%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	490	0,26%	85	45,00%	-	181	36,96%
	0,50 à < 0,75	509	0,50%	95	45,00%	-	264	51,84%
	0,75 à < 2,50	796	1,95%	99	13,34%	1	213	26,75%
	2,50 à < 10,00	122	3,42%	82	45,00%	-	151	123,93%
	10,00 à < 100,00	1	11,42%	6	45,00%	-	2	179,43%
	100,00 (défaut)	-	-	1	-	-	-	-
	Sous-total	**22 901**	**0,15%**	**991**	**43,90%**	**1**	**3 595**	**15,70%**
Entreprises	0,00 à < 0,15	13 599	0,07%	985	42,87%	1	1 954	14,37%
	0,15 à < 0,25	991	0,24%	93	40,00%	3	480	48,44%
	0,25 à < 0,50	1 956	0,35%	298	41,88%	1	889	45,49%
	0,50 à < 0,75	1 069	0,58%	303	41,56%	2	593	55,47%
	0,75 à < 2,50	941	1,46%	408	41,22%	2	881	93,67%
	2,50 à < 10,00	845	3,98%	402	40,99%	1	987	116,80%
	10,00 à < 100,00	47	17,50%	50	41,96%	1	78	167,42%
	100,00 (défaut)	7	100,00%	7	40,00%	1	-	-
	Sous-total	**19 454**	**0,45%**	**2 546**	**42,39%**	**1**	**5 863**	**30,14%**
Entités secteur public	0,00 à < 0,15	389	0,03%	-	45,00%	1	31	7,95%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**389**	**0,03%**	**0**	**45,00%**	**1**	**31**	**7,95%**
TOTAL IRBF		**42 745**	**0,29%**	**3 537**	**43,22%**	**100,00%**	**9 489**	**22,20%**

		31.12.2025						
IRBA (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	22 588	0,02%	82	3,49%	1	129	0,57%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	215	0,26%	7	2,89%	1	4	1,80%
	0,50 à < 0,75	10	0,50%	5	42,92%	4	9	92,41%
	0,75 à < 2,50	16	2,12%	1	45,00%	-	15	92,16%
	2,50 à < 10,00	100	3,70%	3	43,48%	1	121	121,45%
	10,00 à < 100,00	0	14,33%	1	22,00%	1	0	105,68%
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**22 929**	**0,04%**	**99**	**3,70%**	**1**	**278**	**1,21%**
Entreprises	0,00 à < 0,15	20 959	0,08%	5 222	61,90%	1	1 692	8,07%
	0,15 à < 0,25	2	0,01%	3	5,85%	0	2	81,61%
	0,25 à < 0,50	1 123	0,61%	408	83,08%	4	279	24,83%
	0,50 à < 0,75	695	1,40%	444	105,18%	4	346	49,87%
	0,75 à < 2,50	990	3,21%	702	70,21%	3	723	73,04%
	2,50 à < 10,00	987	8,56%	950	77,56%	2	1 041	105,46%
	10,00 à < 100,00	64	21,04%	104	60,15%	3	108	168,34%
	100,00 (défaut)	153	107,12%	21	16,92%	5	36	23,46%
	Sous-total	**24 972**	**1,31%**	**7 854**	**64,72%**	**2**	**4 226**	**16,92%**
Collectivités régionales ou locales	0,00 à < 0,15	36	0,04%	13	14,21%	3	3	8,15%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	0	0,26%	-	20,00%	3	0	25,60%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	0	0,00%
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	0,00%
	2,50 à < 10,00	1	4,61%	2	34,89%	1	1	123,26%
	10,00 à < 100,00	0	14,61%	2	35,00%	1	0	189,40%
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**38**	**0,18%**	**17**	**14,80%**	**3**	**4**	**11,60%**
Entités secteur public	0,00 à < 0,15	1 131	0,03%	36	35,01%	0	72	6,36%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	1	0,26%	1	35,00%	0	1	73,48%
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	0	1,10%	1	45,00%	0	0	96,09%
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	0,00%
	10,00 à < 100,00	0	14,33%	1	35,00%	0	0	189,29%
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**1 131**	**0,03%**	**39**	**35,01%**	**0**	**72**	**6,40%**
Clientele de détail	0,00 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	5	0,70%	-	8,80%	-	0	8,07%
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	12	3,26%	1	23,56%	-	2	19,07%
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**17**	**2,49%**	**1**	**19,14%**	**-**	**3**	**15,78%**
TOTAL IRBA		**47 956**	**0,61%**	**7 971**	**19,70%**	**1**	**4 511**	**9,34%**

		31.12.2025						
IRBF *(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**
Etablissements	0,00 à < 0,15	19 570	0,05%	490	45,00%	1	2 770	14,16%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	561	0,26%	68	45,00%	-	178	31,72%
	0,50 à < 0,75	219	0,50%	70	45,00%	-	130	59,17%
	0,75 à < 2,50	301	1,40%	83	45,00%	-	278	92,15%
	2,50 à < 10,00	857	3,30%	76	7,95%	-	203	23,73%
	10,00 à < 100,00	0	11,42%	2	45,00%	-	1	234,70%
	100,00 (défaut)	-	-	1	-	-	-	-
	Sous-total	**21 509**	**0,21%**	**790**	**43,52%**	**1**	**3 560**	**16,55%**
Entreprises	0,00 à < 0,15	13 820	0,07%	858	42,53%	1	2 129	15%
	0,15 à < 0,25	276	0,24%	22	40,00%	2	120	43%
	0,25 à < 0,50	1 422	0,27%	237	41,53%	2	572	40%
	0,50 à < 0,75	1 082	0,52%	219	41,64%	1	531	49%
	0,75 à < 2,50	877	1,62%	290	40,59%	2	778	89%
	2,50 à < 10,00	821	3,95%	256	41,48%	1	1 001	122%
	10,00 à < 100,00	32	17,02%	30	40,74%	1	62	194%
	100,00 (défaut)	11	100,00%	4	40,00%	1	-	-
	Sous-total	**18 341**	**0,45%**	**1 916**	**42,22%**	**1**	**5 193**	**28%**
Entités secteur public	0,00 à < 0,15	1 489	0,03%	-	45,00%	0	118	8%
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	**1 489**	**0,03%**	**0**	**45,00%**	**0**	**118**	**8%**
Total IRBF		**41 338**	**0,33%**	**2 706**	**43,00%**	**96,62%**	**8 753**	**21,46%**

TABLEAU 47 : 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.

	30.06.2026											
(En M EUR)	Pondération de risque											
Catégories d'expositions	**0%**	**2%**	**4%**	**10%**	**20%**	**50%**	**70%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Autres**	**Valeur d'exposition totale**
Administrations centrales ou banques centrales	25 615	-	-	58	2 179	34	-	-	99	7	8	28 001
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	-	-	-	-	196	-	-	-	-	-	-	196
Banques multilatérales de développement	873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	873
Organisations internationales	479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479
Établissements	18 832	10 991	-	-	772	49	-	10	169	1	-	30 824
Entreprises	489	-	-	-	127	92	-	93	3 256	-	-	4 056
Clientèle de détail	5	-	-	-	-	-	-	57	-	-	-	63
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	1	20
TOTAL	**46 293**	**10 991**	**-**	**58**	**3 274**	**175**	**-**	**160**	**3 543**	**8**	**10**	**64 512**

	31.12.2025											
(En M EUR)	Pondération de risque											
Catégories d'expositions	**0%**	**2%**	**4%**	**10%**	**20%**	**50%**	**70%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Autres**	**Valeur d'exposition totale**
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	-	-	-	-	169	-	-	-	-	-	-	169
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements	14 592	9 484	-	-	165	64	-	17	180	3	-	24 506
Entreprises	36	-	-	-	-	1	-	70	3 233	-	-	3 340
Clientèle de détail	4	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	40
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	15	-	-	-	228	51	-	4	54	-	-	352
Autres expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	28	1	-	28
TOTAL	**14 647**	**9 484**	**-**	**-**	**562**	**116**	**-**	**127**	**3 495**	**3**	**-**	**28 435**

TABLEAU 48 : EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS DE CRÉDIT (CCR6)

	30.06.2026	
	Couvertures fondées sur des dérivés de crédit	
(En M EUR)	**Protection achetée**	**Protections vendue**
Montants notionnels		
CDS mono-émetteurs	19 163	20 528
CDS indiciels	14 257	8 157
Total contrats d'échange	13 015	0
Options de crédit	675	225
Autres dérivés de crédit	1 787	553
TOTAL MONTANTS NOTIONNELS	**48 897**	**29 463**
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	*340*	*601*
Juste valeur négative (passif)	*(855)*	*(102)*

	31.12.2025	
	Couvertures fondées sur des dérivés de crédit	
(En M EUR)	**Protection achetée**	**Protections vendue**
Montants notionnels		
CDS mono-émetteurs	19 487	21 206
CDS indiciels	15 721	7 908
Total contrats d'échange	13 448	-
Options de crédit	755	380
Autres dérivés de crédit	644	555
TOTAL MONTANTS NOTIONNELS	**50 055**	**30 049**
Justes valeurs		
Juste valeur positive (actif)	*326*	*664*
Juste valeur négative (passif)	*(943)*	*(107)*

TABLEAU 49 : 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 (31.03.2026)	**11 055**
Taille de l'actif	78
Qualité de crédit des contreparties	(3)
Mise à jour des modèles (IMM uniquement)	0
Méthodologie et politiques (IMM uniquement)	0
Acquisitions et cessions	0
Variaitons des taux de Change	48
Autres	0
RWA de fin de la période de reporting (30.06.2026)	**11 179**

6

TITRISATION

TABLEAU 50 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE HORS NÉGOCIATION (SEC1)

	30.06.2026														
	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												
(En M EUR)		dont TRS		dont TRS		dont TRS	Sous-total	STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total	STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total
TOTAL DES EXPOSITIONS	**11**	**11**	**440**	**-**	**26 936**	**26 936**	**27 387**	**8 821**	**17 944**	**-**	**26 766**	**955**	**11 338**	**-**	**12 294**
Clientèle de détail (total)	**11**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**	**2 024**	**12 324**	**-**	**14 348**	**911**	**264**	**-**	**1 175**
Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	244	-	244	-	-	-	-
Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	2 322	-	2 322	345	174	-	519
Autres expositions sur la clientèle de détail	11	11	-	-	-	-	11	2 024	9 758	-	11 782	566	90	-	656
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros (total)	**-**	**-**	**440**	**-**	**26 936**	**26 936**	**27 377**	**6 797**	**5 621**	**-**	**12 418**	**44**	**11 074**	**-**	**11 119**
Prêts aux entreprises	-	-	-	-	26 759	26 759	26 759	154	674	-	828	-	10 965	-	10 965
Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	178	178	178	6 643	3 157	-	9 801	-	110	-	110
Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	440	-	-	-	440	-	1 789	-	1 789	44	-	-	44
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	31.12.2025														
	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												
(En M EUR)		dont TRS		dont TRS		dont TRS	Sous-total	STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total	STS	Non STS	Synthétiques	Sous-total
TOTAL DES EXPOSITIONS	**5**	**5**	**4**	**4**	**17 715**	**17 715**	**17 725**	**9 036**	**16 880**	**-**	**25 916**	**791**	**10 453**	**-**	**11 244**
Clientèle de détail (total)	**5**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**	**2 254**	**10 878**	**-**	**13 132**	**736**	**282**	**-**	**1 018**
Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	148	-	148	-	-	-	-
Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	1 905	-	1 905	179	172	-	351
Autres expositions sur la clientèle de détail	5	5	-	-	-	-	5	2 254	8 824	-	11 079	556	110	-	667
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros (total)	**-**	**-**	**4**	**4**	**17 715**	**17 715**	**17 719**	**6 782**	**6 002**	**-**	**12 784**	**56**	**10 170**	**-**	**10 226**
Prêts aux entreprises	-	-	-	-	17 450	17 450	17 450	308	659	-	966	-	10 064	-	10 064
Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	265	265	265	6 229	3 669	-	9 897	-	106	-	106
Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	4	4	-	-	4	246	1 674	-	1 920	56	-	-	56
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TABLEAU 51 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

	30.06.2026											
	L'établissement agit en tantqu'initiateur				L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total
(En M EUR)	STS	Non STS			STS	Non STS			STS	Non STS		
TOTAL DES EXPOSITIONS	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 879**	**234**	**2 113**
Clientèle de détail (total)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 400**	**9**	**1 409**
Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310	9	319
Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-	30
Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 061	-	1 061
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros (total)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**478**	**225**	**703**
Prêts auxentreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329	-	329
Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	138	225	363
Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	11
Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	31.12.2025											
	L'établissement agit en tantqu'initiateur				L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total
(En M EUR)	STS	Non STS			STS	Non STS			STS	Non STS		
TOTAL DES EXPOSITIONS	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 334**	**230**	**1 564**
Clientèle de détail (total)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**764**	**10**	**775**
Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261	10	272
Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	494	-	494
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros (total)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**570**	**219**	**789**
Prêts auxentreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	336	-	336
Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189	219	408
Contrats de location et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46	-	46
Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TABLEAU 52 : EXPOSITIONS TITRISÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT – EXPOSITIONS EN DÉFAUT ET AJUSTEMENTS POUR RISQUE DE CRÉDIT SPÉCIFIQUE (SEC5)

	30.06.2026		
	Expositions titrisées par l'établissement (L'établissement agit en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor)		
	Montant nominal total de l'encours		Montant total des ajustements pour risque de crédit spécifique effectués au cours de la période
(En M EUR)		dont expositions en défaut	
TOTAL DES EXPOSITIONS	**54 014**	**490**	**3**
Clientèle de détail (total)	**13 560**	**67**	**3**
Prêts hypothécaires résidentiels	238	-	-
Cartes de crédit	2 097	6	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	11 225	61	3
Retitrisation	-	-	-
Clientèle de gros (total)	**40 454**	**423**	**-**
Prêts aux entreprises	30 274	368	-
Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-
Contrats de location et créances à recevoir	8 708	55	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	1 473	1	-
Retitrisation	-	-	-

	31.12.2025		
	Expositions titrisées par l'établissement (L'établissement agit en tant qu'initiateur ou en tant que sponsor)		
	Montant nominal total de l'encours		Montant total des ajustements pour risque de crédit spécifique effectués au cours de la période
(En M EUR)		dont expositions en défaut	
TOTAL DES EXPOSITIONS	**85 657**	**501**	**3**
Clientèle de détail (total)	**42 054**	**82**	**3**
Prêts hypothécaires résidentiels	28 188	51	-
Cartes de crédit	1 710	-	-
Autres expositions sur la clientèle de détail	12 155	31	3
Retitrisation	-	-	-
Clientèle de gros (total)	**43 604**	**419**	**-**
Prêts aux entreprises	25 545	369	-
Prêts hypothécaires commerciaux	2 362	15	-
Contrats de location et créances à recevoir	13 927	35	-
Autres expositions sur la clientèle de gros	1 770	-	-
Retitrisation	-	-	-

TABLEAU 53 : 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)

	30.06.2026				
	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	**53 282**	**650**	**194**	**28**	**33**
Opérations classiques	**27 205**	**12**	**-**	**-**	**15**
Titrisation	27 205	12	-	-	15
Clientèle de détail	14 346	12	-	-	11
dont STS	2 035	-	-	-	11
Clientèle de gros	12 858	-	-	-	4
dont STS	6 797	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-
Opérations synthétiques	**26 077**	**637**	**194**	**28**	**18**
Titrisation	26 077	637	194	28	18
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	26 077	637	194	28	18
Retitrisation	-	-	-	-	-

	30.06.2026											
	Valeurs exposées au risque(par approche réglementaire)				Montant de RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
(En M EUR)	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	**26 868**	**26 766**	**509**	**33**	**3 083**	**3 844**	**89**	**-**	**247**	**308**	**7**	**-**
Opérations classiques	**440**	**26 766**	**-**	**15**	**73**	**3 844**	**-**	**-**	**6**	**308**	**-**	**-**
Titrisation	440	26 766	-	15	73	3 844	-	-	6	308	-	-
Clientèle de détail	-	14 348	-	11	-	2 252	-	-	-	180	-	-
dont STS	-	2 024	-	11	-	207	-	-	-	17	-	-
Clientèle de gros	440	12 418	-	4	73	1 592	-	-	6	127	-	-
dont STS	-	6 797	-	-	-	680	-	-	-	54	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations synthétiques	**26 428**	**-**	**509**	**18**	**3 010**	**-**	**89**	**-**	**241**	**-**	**7**	**-**
Titrisation	26 428	-	509	18	3 010	-	89	-	241	-	7	-
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	26 428	-	509	18	3 010	-	89	-	241	-	7	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	31.12.2025				
	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	**42 627**	**988**	**-**	**26**	**25**
Opérations classiques	**25 914**	**12**	**-**	**-**	**10**
Titrisation	25 914	12	-	-	10
Clientèle de détail	13 126	12	-	-	5
dont STS	2 260	-	-	-	5
Clientèle de gros	12 788	-	-	-	4
dont STS	6 782	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-
Opérations synthétiques	**16 713**	**977**	**-**	**26**	**15**
Titrisation	16 713	977	-	26	15
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	16 713	977	-	26	15
Retitrisation	-	-	-	-	-

	31.12.2025											
	Valeurs exposées au risque(par approche réglementaire)				Montant de RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
(En M EUR)	**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	**17 208**	**25 916**	**507**	**25**	**1 894**	**3 670**	**57**	**-**	**152**	**294**	**5**	**-**
Opérations classiques	**-**	**25 916**	**-**	**10**	**-**	**3 670**	**-**	**-**	**-**	**294**	**-**	**-**
Titrisation	-	25 916	-	10	-	3 670	-	-	-	294	-	-
Clientèle de détail	-	13 132	-	5	-	2 025	-	-	-	162	-	-
dont STS	-	2 254	-	5	-	229	-	-	-	18	-	-
Clientèle de gros	-	12 784	-	4	-	1 645	-	-	-	132	-	-
dont STS	-	6 782	-	-	-	678	-	-	-	54	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opérations synthétiques	**17 208**	**-**	**507**	**15**	**1 894**	**-**	**57**	**-**	**152**	**-**	**5**	**-**
Titrisation	17 208	-	507	15	1 894	-	57	-	152	-	5	-
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	17 208	-	507	15	1 894	-	57	-	152	-	5	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

TABLEAU 54 : EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE HORS NÉGOCIATION ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ASSOCIÉES – ÉTABLISSEMENT AGISSANT EN TANT QU'INVESTISSEUR (SEC4)

	30.06.2026				
	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	**12 204**	**60**	**29**	**-**	**-**
Titrisation classique	**12 204**	**60**	**29**	**-**	**-**
Titrisation	12 204	60	29	-	-
Sous-jacent de détail	1 085	60	29	-	-
dont STS	911	-	-	-	-
Clientèle de gros	11 119	-	-	-	-
dont STS	44	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titrisation	-	-	-	-	-
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	-	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-

	30.06.2026											
	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)	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	**-**	**598**	**11 696**	**-**	**-**	**102**	**1 731**	**-**	**-**	**8**	**138**	**-**
Titrisation classique	**-**	**598**	**11 696**	**-**	**-**	**102**	**1 731**	**-**	**-**	**8**	**138**	**-**
Titrisation	-	598	11 696	-	-	102	1 731	-	-	8	138	-
Sous-jacent de détail	-	122	1 053	-	-	30	127	-	-	2	10	-
dont STS	-	61	850	-	-	6	85	-	-	0	7	-
Clientèle de gros	-	476	10 643	-	-	71	1 603	-	-	6	128	-
dont STS	-	-	44	-	-	-	4	-	-	-	0	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	31.12.2025				
	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	**11 027**	**188**	**29**	**-**	**-**
Titrisation classique	**11 027**	**188**	**29**	**-**	**-**
Titrisation	11 027	188	29	-	-
Sous-jacent de détail	907	81	29	-	-
dont STS	736	-	-	-	-
Clientèle de gros	10 119	106	-	-	-
dont STS	56	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titrisation	-	-	-	-	-
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	-	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-

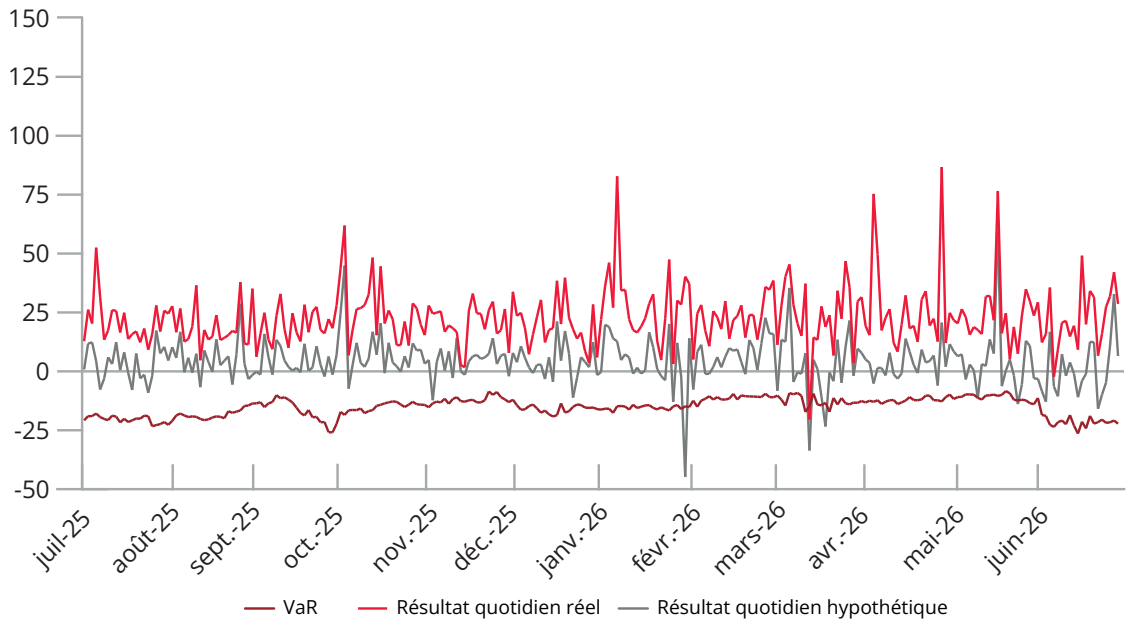
	31.12.2025											
	Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)				Montant de RWA (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
(En M EUR)	**SEC-IRBA**	**SEC-ERBA (y compris IAA)**	**SEC-SA**	**Pondération 1 250% / déductions**	**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	**-**	**1 133**	**10 110**	**-**	**-**	**189**	**1 511**	**-**	**-**	**15**	**121**	**-**
Titrisation classique	**-**	**1 133**	**10 110**	**-**	**-**	**189**	**1 511**	**-**	**-**	**15**	**121**	**-**
Titrisation	-	1 133	10 110	-	-	189	1 511	-	-	15	121	-
Sous-jacent de détail	-	125	893	-	-	38	118	-	-	3	9	-
dont STS	-	44	692	-	-	4	69	-	-	*0*	6	-
Clientèle de gros	-	1 009	9 217	-	-	151	1 392	-	-	12	111	-
dont STS	-	-	56	-	-	-	6	-	-	-	0	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titrisation synthétique	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

7

RISQUE DE MARCHÉ

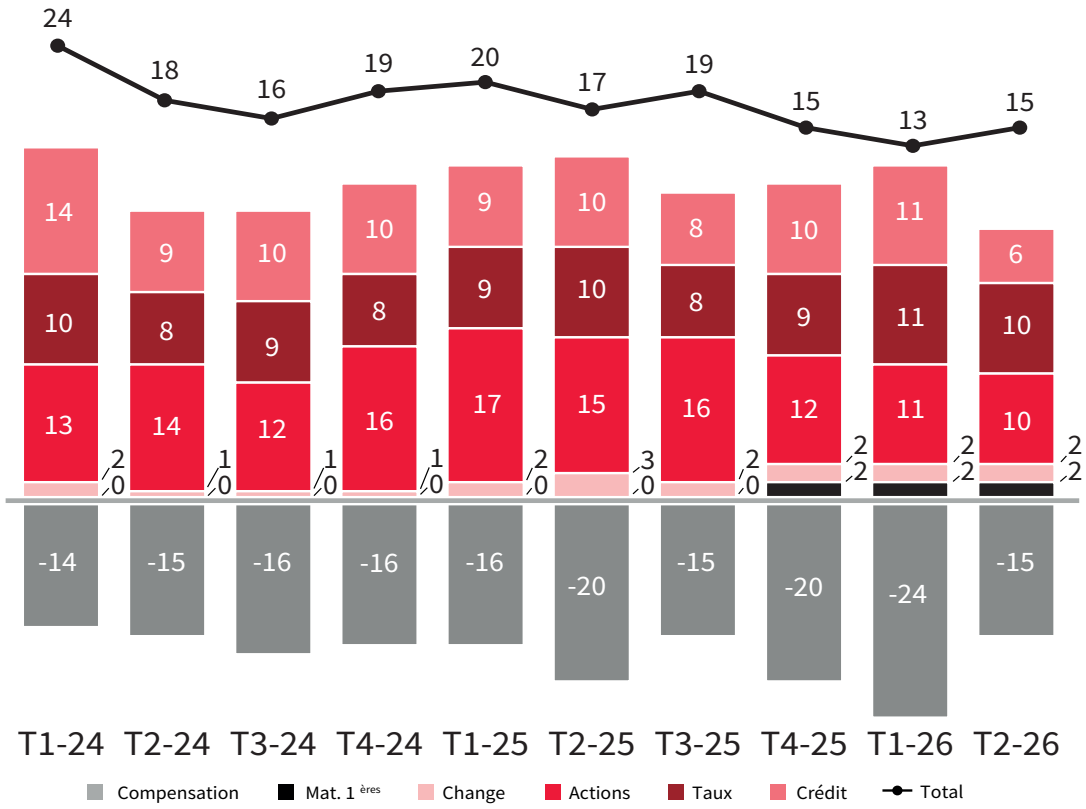
7.1 *VALUE AT RISK* 99% (VAR)

VAR (UN JOUR, 99%), RÉSULTAT QUOTIDIEN RÉEL[1] ET RÉSULTAT QUOTIDIEN HYPOTHÉTIQUE[2] DU PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (2026, *EN M EUR*) (MR4)



(1) Résultat quotidien utilisé pour le backtesting de la VaR contre la valeur effective du portefeuille tel que défini dans le paragraphe « Value at Risk 99% (VaR) ».
(2) Résultat quotidien utilisé pour le backtesting de la VaR contre la valeur hypothétique du portefeuille tel que défini dans le paragraphe « Value at Risk 99% (VaR) ».

VENTILATION PAR FACTEUR DE RISQUE DE LA VAR DE TRADING (UN JOUR, 99%) – ÉVOLUTION 2024-2026 DE LA MOYENNE TRIMESTRIELLE *(EN M EUR)*



7.2 EXPOSITIONS PONDÉRÉES ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES

TABLEAU 55 : EXIGENCES DE FONDS PROPRES ET EXPOSITIONS PONDÉRÉES AU TITRE DU RISQUE DE MARCHÉ PAR COMPOSANTE DE RISQUES

	Expositions pondérées (RWA)			Exigences de fonds propres		
(En M EUR)	30.06.2026	31.12.2025	*Variation*	30.06.2026	31.12.2025	*Variation*
VaR	1 752	1 705	47	140	136	4
Stressed VaR	6 233	5 485	748	499	439	60
Risque additionnel de défaut et de migration (IRC)	3 011	2 234	777	241	179	62
Portefeuille de corrélation (CRM)	62	245	(183)	5	20	(15)
Total risques de marché évalué par modèle interne	**11 058**	**9 669**	**1 389**	**885**	**774**	**111**
Risque spécifique aux positions de titrisation du portefeuille de négociation	589	731	(142)	47	58	(11)
Risque de change	1 147	1 109	38	92	89	3
Risque de taux d'intérêt (hors titrisation)	318	359	(41)	25	29	(3)
Risque de positions sur titres de propriété	130	44	86	10	4	7
Risque de positions sur produits de base	27	7	20	2	1	2
Total risques de marché en approche standard	**2 211**	**2 251**	**(40)**	**177**	**180**	**(3)**
TOTAL	**13 269**	**11 920**	**1 349**	**1 062**	**954**	**108**

7.3 INFORMATIONS QUANTITATIVES COMPLÉMENTAIRES SUR LE RISQUE DE MARCHÉ

TABLEAU 56 : RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE STANDARD (MR1)

	Expositions pondérées (RWA)	
(En M EUR)	**30.06.2026**	**31.12.2025**
Produits fermes		
Risque de taux (général et spécifique)	273	309
Risque sur actions (général et spécifique)	76	23
Risque de change	1 192	1 160
Risque sur matières premières	27	7
Options		
Approche simplifiée	-	-
Méthode Delta-plus	54	20
Approche par scénarios	-	-
Titrisation (risque spécifique)	**589**	**731**
TOTAL	**2 211**	**2 251**

(1) La ligne « produits fermes » se réfère aux positions sur les produits non optionnels

TABLEAU 57 : RISQUE DE MARCHÉ SELON L'APPROCHE ALTERNATIVE STANDARDISÉE (ASA) (MR1 (2))

		Exigences de fonds propres	
(En M EUR)		**30.06.2026**	**31.12.2025**
	Méthode fondée sur la sensibilité		
1	Risque de taux général (GIRR)	315	434
2	Risque sur actions (EQU)	485	419
3	Risque sur les matières premières (COM)	26	46
4	Risque de change (FX)	439	190
5	Risque d'écart de crédit pour les non titrisations (CSR)	307	141
6	Risque d'écart de crédit pour les titrisations non incluses dans le portefeuille de négociation à corrélation alternative (non-ACTP CSR)	14	19
7	Risque d'écart de crédit pour les titrisations incluses dans le portefeuille de négociation à corrélation alternative (ACTP CSR)	18	35
	Risque de défaut		
8	Hors titrisation	473	402
9	Titrisation non incluse dans le portefeuille de négociation de corrélation alternative (non-ACTP)	76	99
10	Titrisation incluse dans le portefeuille de négociation de corrélation alternative (ACTP)	5	12
	Autres risques		
EU 11a	Sous jacents exotics	59	45
EU 11b	Autres	496	429
12	**TOTAL**	**2 713**	**2 273**

TABLEAU 58 : RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES MODÈLES INTERNES (MR2-A)

		Expositions pondérées (RWA)		Exigences de fonds propres	
(En M EUR)		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
1	**VaR (maximum entre a et b)**	**1 752**	**1 705**	**140**	**136**
(a)	VaR du jour précédent (article 365 (1) (VaRt-1))			71	51
(b)	Moyenne des VaR quotidiennes (article 365 (1)) sur chacun des soixante jours ouvrables précédents (VaRavg) facteur multiplicatif (mc) conformément à l'article 366)			140	136
2	**SVaR (maximum entre a et b)**	**5 689**	**4 894**	**455**	**392**
(a)	Dernière SVaR (article 365 (2) (sVaRt-1))			147	156
(b)	Moyenne des SVaR (article 365 (2)) pendant les soixante jours ouvrables précédents (sVaRavg) x facteur multiplicatif (ms) (article 366)			455	392
3	**Risque additionnel de défaut et de migration – IRC (maximum entre a et b)**	**3 011**	**2 234**	**241**	**179**
(a)	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)			235	179
(b)	Moyenne des valeurs d'IRC au cours des 12 semaines précédentes			241	146
4	**Portefeuille de corrélation – CRM (maximum entre a, b et c)**	**62**	**245**	**5**	**20**
(a)	Valeur de risque la plus récente du portefeuille de corrélation (article 377)			5	6
(b)	Moyenne du risque du portefeuille de corrélation sur les 12 semaines précédentes			5	20
(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)) sur les 12 semaines précédentes			1	2
5	**Autre**	**544**	**591**	**44**	**47**
6	**TOTAL**	**11 058**	**9 669**	**885**	**774**

TABLEAU 59 : VALEURS DE L'APPROCHE FONDÉE SUR LES MODÈLES INTERNES POUR LES PORTEFEUILLES DE NÉGOCIATION (MR3)

(En M EUR)	30.06.2026	31.12.2025
VaR (10 jours, 99%)[1]		
Maximum	82	64
Moyenne	46	47
Minimum	26	29
Fin de période	71	50
Stressed VaR (10 jours, 99%)[1]		
Maximum	204	183
Moyenne	152	130
Minimum	112	95
Fin de période	147	157
Incremental Risk Charge (99,9%)		
Maximum	346	250
Moyenne	241	92
Minimum	166	37
Fin de période	235	179
Comprehensive Risk Capital Charge (99,9%)		
Maximum	5	45
Moyenne	5	15
Minimum	3	6
Fin de période	5	6

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

TABLEAU 60 : 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 (31.03.2026)	**1 562**	**5 813**	**2 524**	**65**		**9 964**	**797**
Ajustement réglementaire	(1 027)	(3 796)	(481)	0		(5 304)	(424)
RWA à la fin du précédent trimestre	535	2 017	2 043	65		4 660	373
Variations des niveaux de risque	27	(250)	900	(4)		673	54
Actualisations/modifications du modèle	320	71	(422)			(30)	(2)
Méthodologie et politiques							
Acquisitions et cessions							
Variations des taux de change	0	(0)				(0)	(0)
Autres							
RWA à la fin de la période considérée	883	1 838	2 943	62		5 725	458
Ajustement réglementaire	869	4 396	68	0		5 333	427
RWA à la fin de la période (30.06.2026)	**1 752**	**6 233**	**3 011**	**62**		**11 058**	**885**

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

(En M EUR)		30.06.2026	
		Variations de la valeur économique du capital (*)	Variations de la marge nette d'intérêt
Scénarios de chocs prudentiels			
1	Choc parallèle vers le haut	(3887)	69
2	Choc parallèle vers le bas	(602)	(486)
3	Pentification de la courbe (taux courts en baisse, taux longs en hausse)	382	
4	Aplatissement de la courbe (taux courts en hausse, taux longs en baisse)	(1799)	
5	Hausse des taux courts	(2274)	
6	Baisse des taux courts	969	

* *La Valeur Economique du Capital est une composante de la Valeur Actuelle Nette telle que définie précédemment, en considérant l'ensemble des éléments d'actif et de passif, exception faite des fonds propres principalement.*

(En M EUR)		31.12.2025	
		Variations de la valeur économique du capital (*)	Variations de la marge nette d'intérêt
Scénarios de chocs prudentiels			
1	Choc parallèle vers le haut	(3423)	275
2	Choc parallèle vers le bas	(767)	(653)
3	Pentification de la courbe (taux courts en baisse, taux longs en hausse)	337	
4	Aplatissement de la courbe (taux courts en hausse, taux longs en baisse)	(1568)	
5	Hausse des taux courts	(1942)	
6	Baisse des taux courts	859	

* *La Valeur Economique du Capital est une composante de la Valeur Actuelle Nette telle que définie précédemment, en considérant l'ensemble des éléments d'actif et de passif, exception faite des fonds propres principalement.*

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/ 2022/10), paragraphe 92(c).

Le Supervisory Outlier Test réglementaire sur la sensibilité de valeur est satisfait, dans la mesure où la limite de 15% du montant de fonds propres Tier 1 est respectée.

Le montant de sensibilité de la marge d'intérêt est calculé sur un horizon d'un an à partir du 30 juin 2026.

9

RISQUE DE LIQUIDITÉ

9.1 RÉSERVE DE LIQUIDITÉ

TABLEAU 62 : RÉSERVE DE LIQUIDITÉ

(En Md EUR)	30.06.2026	31.12.2025
Dépôts en banques centrales (hors réserves obligatoires)	119	121
Titres HQLA disponibles négociables sur le marché (après décote)	166	142
Autres actifs disponibles éligibles en banques centrales (après décote)	53	55
TOTAL	**339**	**318**

9.2 RATIOS RÉGLEMENTAIRES

Les exigences réglementaires en matière de risque de liquidité sont appréhendées au travers de deux ratios :

- le *Liquidity Coverage Ratio* (LCR), ratio à court terme, dont l'objectif est de s'assurer que les établissements disposent d'actifs liquides de qualité et quantité suffisantes pour couvrir, durant 30 jours, une crise de liquidité sévère, combinant une crise systémique de marché et une crise spécifique ; l'exigence réglementaire minimale est de 100% à tout moment ;
- le *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), ratio à long terme de transformation du bilan, qui compare les besoins de financement générés par les activités des établissements à leurs ressources stables ; le niveau minimal exigé est de 100%.

Afin de respecter ces exigences, le Groupe s'assure que ses ratios réglementaires sont gérés bien au-delà des exigences réglementaires minimales fixées par la directive 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 Mai 2019 (CRD5) et le règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 (CRR2)[1].

Le ratio LCR de Société Générale a toujours été supérieur à 100% et s'est établi à 146% à fin juin 2026, contre 149% à fin mars 2026.

Depuis qu'il est en vigueur, le ratio NSFR s'est toujours établi à un niveau supérieur à 100% et s'élève à 115% à fin juin 2026 contre 117% à fin mars 2026.

Par ailleurs, afin de compléter son dispositif, Société Générale dispose d'une variété d'indicateurs qui lui sont propres, en particulier la mesure des impasses de liquidité sous divers scenarii de stress et sous conditions normales, par devise significative et toutes devises confondues, qui sont assortis d'objectifs de pilotage et de limites de risque. Les indicateurs de liquidité en dollar américain (USD) font également l'objet d'un suivi spécifique.

(1) Plusieurs amendements aux normes réglementaires européennes ont été adoptés en mai 2019 : le texte relatif au LCR, publié en octobre 2014, a depuis été complété par un Acte Délégué corrigendum qui est entré en vigueur le 30 avril 2020. Le niveau minimal du ratio exigé est de 100% depuis le 1er janvier 2018. L'exigence de NSFR incluse dans le texte CRR2 (EU) 2019/876 du 20 mai 2019 s'applique depuis juin 2021. Le ratio exigé est de 100%

TABLEAU 63 : 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)**			
Trimestre se terminant le	**30.06.2026**	**31.03.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2025**	**30.06.2026**	**31.03.2026**	**31.12.2025**	**30.09.2025**
Actifs liquides de haute qualité								
Total des actifs liquides de haute qualité (HQLA)					**271 409**	**268 906**	**269 681**	**272 087**
Sorties de trésorerie								
Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	229 724	229 279	228 969	230 680	16 424	16 325	16 359	16 764
Dépôts stables	*136 837*	*137 658*	*139 110*	*139 480*	*6 842*	*6 883*	*6 956*	*6 974*
Dépôts moins stables	*80 240*	*79 030*	*77 285*	*78 684*	*9 558*	*9 415*	*9 372*	*9 761*
Financements de gros non garantis	302 945	297 682	295 746	296 758	158 787	155 836	154 141	153 776
Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	*65 663*	*65 919*	*67 209*	*68 331*	*15 971*	*16 028*	*16 297*	*16 551*
Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	*217 430*	*212 128*	*210 399*	*211 622*	*122 964*	*120 173*	*119 706*	*120 419*
Créances non garanties	*19 852*	*19 635*	*18 138*	*16 806*	*19 852*	*19 635*	*18 138*	*16 806*
Financements de gros garantis					51 173	46 673	45 156	43 987
Exigences complémentaires	229 522	223 534	211 525	210 040	78 458	75 444	64 138	62 876
Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	*42 021*	*39 554*	*28 247*	*26 501*	*37 378*	*35 686*	*24 177*	*22 136*
Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	*4 855*	*4 900*	*6 068*	*7 850*	*4 855*	*4 900*	*6 042*	*7 824*
Facilités de crédit et de liquidité	*182 645*	*179 080*	*177 211*	*175 688*	36 224	*34 858*	*33 920*	*32 916*
Autres obligations de financement contractuelles	49 963	74 905	94 604	106 059	49 954	74 894	94 591	106 047
Autres obligations de financement éventuel	226 546	193 823	165 136	137 383	7 231	7 106	7 073	6 883
TOTAL DES SORTIES DE TRÉSORERIE					**362 026**	**376 277**	**381 457**	**390 334**
ENTRÉES DE TRÉSORERIE								
Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	409 962	377 058	372 781	362 731	35 286	33 463	33 464	34 970
Entrées provenant des expositions pleinement performantes	36 308	34 736	35 201	37 717	28 253	27 026	27 785	29 504
Autres entrées de trésorerie	117 416	136 480	141 275	147 500	113 737	133 220	138 075	143 927
(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	**563 686**	**548 274**	**549 257**	**547 949**	**177 275**	**193 709**	**199 324**	**208 402**
Entrées de trésorerie entièrement exemptées	*296*	*289*	*298*	*306*	*59*	*58*	*60*	*61*
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90%		-	-	-		-	-	-
Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75%	*402 760*	*412 158*	*412 570*	*414 284*	177 216	*193 651*	*199 264*	*208 340*
VALEUR AJUSTÉE TOTALE								
COUSSIN DE LIQUIDITÉ					**270 396**	**268 356**	**269 681**	**272 087**
TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					**184 752**	**182 568**	**182 133**	**181 933**
RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ *(%)*					**146,41%**	**147,09%**	**148,26%**	**149,85%**

Au 30 juin 2026, la moyenne des LCR de Société Générale s'établit à 146% (moyenne arithmétique des douze LCR de fin de mois de juillet 2025 à juin 2026, conformément à l'exigence de publication prudentielle émanant du règlement (UE) N°2019/876).

Le LCR au 30 juin 2026 est de 146%, soit un surplus de liquidité de 90 milliards d'euros par rapport à l'exigence réglementaire de 100% (différence du numérateur et du dénominateur du LCR). Au 31 mars 2026, le LCR était de 149%, correspondant alors à un surplus de liquidité de 92 milliards d'euros.

Le numérateur du LCR était de 286 milliards d'euros au 30 juin 2026 en augmentation de 6 milliards d'euros par rapport au 31 mars 2026. Au dénominateur, les sorties nettes de trésorerie ont augmenté pendant la même période de 8 milliards d'euros.

Le numérateur du LCR inclut, au 30 juin 2026, 119 milliards d'euros de réserves en banques centrales disponibles (42%) et 151 milliards d'euros de titres liquides de Niveau 1 (53%), ainsi que 16 milliards (6%) de titres liquides de Niveau 2. Au 31 mars 2026, le numérateur, qui s'élevait à 280 milliards d'euros, comportait 95% de réserves banques centrales disponibles et d'actifs liquides de Niveau 1.

L'euro représente, au 30 juin 2026, 36% des actifs liquides de haute qualité totaux de Société Générale. Le dollar américain pèse pour 34% et le yen japonais pour 12%. Les autres devises pèsent chacune moins de 18%.

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 de *securities lending* ou *reverse purchase agreement* (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 (différents niveaux de subordination), plages de date de maturité, et touche une large base d'investisseurs dans toutes les grandes régions économiques du monde. Les financements via produits structurés sont très granulaires, passant en large partie par une variété de réseaux de distribution pour toucher in fine des investisseurs individuels. Ils offrent par rapport aux émissions « plain vanilla » auprès d'investisseurs institutionnels une diversification appréciable de la structure de financement de Société Générale.

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 analyse historique des possibles décalages des paramètres de marché sur une durée de 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 64 : RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (NSFR) (LIQ2)

	30.06.2026				
	Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur Pondérée
(En M EUR)	Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Éléments du financement stable disponible					
Éléments et instruments de fonds propres	76 694	78	-	9 312	86 006
Fonds propres	*76 694*	*78*	-	*9 312*	*86 006*
Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
Dépôts de la clientèle de détail		223 306	7 084	16 813	230 818
Dépôts stables		*132 250*	*842*	*1 016*	*127 453*
Dépôts moins stables		*91 056*	*6 241*	*15 797*	*103 364*
Financement de gros		573 272	69 798	160 418	330 366
Dépôts opérationnels		*67 332*	-	-	*33 666*
Autres financements de gros		*505 940*	*69 798*	*160 418*	*296 700*
Engagements interdépendants		63 752	16	219	-
Autres engagements	93	58 557	411	6 429	6 635
Engagements dérivés affectant le NSFR	*93*				
Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		*58 557*	*411*	*6 429*	*6 635*
FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE TOTAL					**653 825**
Éléments du financement stable requis					
Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					40 900
Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		47	63	24 654	21 050
Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		-	-	-	-
Prêts et titres performants		267 958	53 268	371 030	371 510
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%		*121 573*	*2 630*	*1 481*	*8 009*
Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		*60 827*	*19 266*	*29 430*	*45 009*
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 :		*58 649*	*24 444*	*198 234*	*207 291*
Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		*13 128*	*2 773*	*27 800*	*28 035*
Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :		*4 190*	*4 773*	*110 765*	*78 188*
Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		*3 878*	*4 390*	*102 221*	*70 578*
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		*22 718*	*2 155*	*31 120*	*33 012*
Actifs interdépendants		63 752	16	219	-
Autres actifs		144 979	6 099	93 414	124 072
Matières premières échangées physiquement				-	-
Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP		*25 285*	*3 010*	*5 495*	*28 721*
Actifs dérivés affectant le NSFR		-			-
Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		*84 989*			*4 249*
Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		*34 706*	*3 089*	*87 919*	*91 102*
Éléments de hors bilan		213 854	-	62 050	11 328
FINANCEMENT STABLE REQUIS TOTAL					**568 860**
RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET *(%)*					**114,94%**

	31.12.2025				
	Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur Pondérée
(En M EUR)	**Pas d'échéance**	**< 6 mois**	**6 mois à < 1an**	**≥ 1an**	
Éléments du financement stable disponible					
Éléments et instruments de fonds propres	73 445	1 985	-	9 338	82 783
Fonds propres	*73 445*	*1 985*	-	*9 338*	*82 783*
Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
Dépôts de la clientèle de détail		222 695	6 490	15 867	228 900
Dépôts stables		*134 363*	*981*	*1 057*	*129 634*
Dépôts moins stables		*88 331*	*5 509*	*14 809*	*99 266*
Financement de gros		547 652	51 165	162 853	320 839
Dépôts opérationnels		*65 893*	*3*	-	*32 948*
Autres financements de gros		*481 759*	*51 162*	*162 853*	*287 891*
Engagements interdépendants		53 844	0	0	-
Autres engagements	2 462	56 369	406	5 647	5 850
Engagements dérivés affectant le NSFR	*2 462*				
Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus		*56 369*	*406*	*5 647*	*5 850*
FINANCEMENT STABLE DISPONIBLE TOTAL					**638 373**
Éléments du financement stable requis					
Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					39 271
Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		42	112	30 485	26 043
Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		-	-	-	-
Prêts et titres performants		256 773	51 973	357 038	356 781
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%		*118 763*	*8 215*	*1 752*	*10 850*
Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers		*57 801*	*9 297*	*32 380*	*42 980*
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 :		*56 893*	*27 833*	*180 706*	*192 685*
Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		*11 968*	*3 073*	*23 041*	*22 517*
Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :		4 409	4 788	111 486	78 745
Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35% selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		*4 045*	*4 448*	*103 081*	*71 249*
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		*18 907*	*1 840*	*30 715*	*31 522*
Actifs interdépendants		53 599	0	183	-
Autres actifs		113 663	5 541	94 699	115 993
Matières premières échangées physiquement				-	-
Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP		*15 853*	*2 561*	*7 652*	*22 156*
Actifs dérivés affectant le NSFR		-			-
Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		*70 767*			*3 538*
Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		*27 043*	*2 980*	*87 047*	*90 298*
Éléments de hors bilan		202 496	-	61 935	10 667
FINANCEMENT STABLE REQUIS TOTAL					**548 754**
RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET *(%)*					**116,33%**

9.3 BILAN ÉCHÉANCÉ

Les principales lignes des passifs et des actifs financiers sont présentées dans la Note 3.13 des états financiers consolidés, selon le modèle suivant

TABLEAU 65 : BILAN ÉCHÉANCÉ

PASSIFS FINANCIERS

		30.06.2026				
(En M EUR)	**Note aux états financiers consolidés**	**0-3 mois**	**3 mois-1 an**	**1-5 ans**	**> 5 ans**	**Total**
Banques centrales		9 160	0	0	0	9 160
Passifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés	Notes 3.1 et 3.4	195 277	30 279	37 142	49 456	312 154
Dettes envers les établissements de crédit	Note 3.6	77 626	27 238	15 051	1 881	121 796
Dettes envers la clientèle	Note 3.6	484 650	25 823	21 669	3 400	535 542
Dettes représentées par un titre	Note 3.6	32 876	30 052	68 822	25 802	157 552
Dettes subordonnées	Note 3.9	7	19	580	11 076	11 682

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 prévisionnels et hors dérivés.

		31.12.2025				
(En M EUR)	**Note aux états financiers consolidés**	**0-3 mois**	**3 mois-1 an**	**1-5 ans**	**> 5 ans**	**Total**
Banques centrales		9 737	-	-	-	9 737
Passifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés	Notes 3.1 et 3.4	184 668	28 634	35 124	46 769	295 195
Dettes envers les établissements de crédit	Note 3.6	66 147	23 210	12 825	1 604	103 786
Dettes envers la clientèle	Note 3.6	475 843	25 354	21 275	3 338	525 810
Dettes représentées par un titre	Note 3.6	31 590	28 876	66 130	24 793	151 389
Dettes subordonnées	Note 3.9	8	21	627	11 960	12 616

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 prévisionnels et hors dérivés.

ACTIFS FINANCIERS

(En M EUR)	Note aux états financiers consolidés	30.06.2026 0-3 mois	3 mois-1 an	1-5 ans	> 5 ans	Total
Caisse et banques centrales		130 128	240	323	112	130 803
Actifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés	Note 3.4	494 654	29 168	0	0	523 822
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	Note 3.4	98 955	1 442	0	290	100 687
Titre au coût amorti	Note 3.5	6 628	7 362	14 385	33 234	61 610
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	Note 3.5	78 709	2 037	2 982	1 407	85 135
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	Note 3.5	125 083	49 221	160 746	108 797	443 847
Opérations de location financement[1]	Note 3.5	2 845	3 813	10 367	3 185	20 210

(1) Montants présentés nets de dépréciation.

(En M EUR)	Note aux états financiers consolidés	31.12.2025 0-3 mois	3 mois-1 an	1-5 ans	> 5 ans	Total
Caisse et banques centrales		129 518	1 090	1 790	924	133 322
Actifs financiers à la juste valeur par résultat, hors dérivés	Note 3.4	454 470	25 852	-	-	480 322
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	Note 3.4	99 749	1 048	-	291	101 088
Titre au coût amorti	Note 3.5	7 061	6 069	11 256	26 576	50 963
Prêts et créances sur les établissements de crédit et assimilés, au coût amorti	Note 3.5	70 529	1 825	2 672	1 261	76 287
Prêts et créances sur la clientèle, au coût amorti	Note 3.5	81 990	61 361	177 591	113 030	433 971
Opérations de location financement[1]	Note 3.5	1 982	4 092	11 358	3 101	20 533

(1) Montants présentés nets de dépréciation.

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 3 mois,
   - positions évaluées à l'aide de données observables autres que des prix cotés (classement comptable N2) : échéance inférieure à 3 mois,
   - positions évaluées en utilisant principalement des données non observables de marché (N3) : fourchette d'échéance comprise entre 3 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 3 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 3 mois à 1 an,
   - enfin, les autres titres (actions détenues à long terme notamment) ont été classés dans la catégorie de détention supérieure à 5 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

		30.06.2026					
(En M EUR)	**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.D	0	0	1 304	1 288	0	2 592
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		(7 218)	0	0	0	0	(7 218)
Autres passifs	Note 4.4	0	102 434	3 336	4 474	3 924	114 168
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	Note 2.5	0	0	1 508	0	0	1 508
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	Note 4.3	0	1 421	4 347	11 406	153 771	170 945
Provisions	Note 8.2.A	3 821	0	0	0	0	3 821
Capitaux propres		80 549	0	0	0	0	80 549

		31.12.2025					
(En M EUR)	**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	-	-	1 340	1 263	-	2 603
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux		(7 436)	-	-	-	-	(7 436)
Autres passifs	Note 4.4	-	78 227	2 548	3 417	2 996	87 188
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	Note 2.5	-	-	3 033	-	-	3 033
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	Note 4.3	-	2 030	3 816	21 197	135 420	162 463
Provisions	Note 8.3	3 952	-	-	-	-	3 952
Capitaux propres		79 527	-	-	-	-	79 527

AUTRES ACTIFS

		30.06.2026					
(En M EUR)	**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		(785)	0	0	0	0	(785)
Autres actifs	Note 4.4	0	90 063	0	0	0	90 063
Actifs d'impôts	Note 6	4 388	0	0	0	0	4 388
Assurance – participation aux bénéfices différée		0	0	0	0	0	0
Participations dans les entreprises mises en équivalence		0	0	0	0	279	279
Immobilisations corporelles et incorporelles	Note 8.3	0	0	0	0	59 913	59 913
Écarts d'acquisition	Note 2.2	0	0	0	0	5 235	5 235
Actifs non courants destinés à être cédés	Note 2.3	0	(20)	721	0	0	701
Actifs de contrats d'assurance et de reassurance		0	37	121	177	118	453

		31.12.2025					
(En M EUR)	**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		(768)	-	-	-	-	(768)
Autres actifs	Note 4.4	-	73 313	-	-	-	73 313
Actifs d'impôts	Note 6	4 709	-	-	-	-	4 709
Assurance – participation aux bénéfices différée		-	-	-	-	-	-
Participations dans les entreprises mises en équivalence		-	-	-	-	433	433
Immobilisations corporelles et incorporelles	Note 8.4	-	-	-	-	60 498	60 498
Écarts d'acquisition	Note 2.2	-	-	-	-	5 083	5 083
Actifs non courants destinés à être cédés	Note 2.5	-	1	2 494	1	-	2 496
Actifs de contrats d'assurance et de reassurance	Note 4.3	-	115	119	195	220	649

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 3.2.2 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.

RISQUE DE LIQUIDITÉ

BILAN ÉCHÉANCÉ

10

RISQUES ENVIRONNEMENTAUX, SOCIAUX ET DE GOUVERNANCE (ESG)

Introduction

L'article 449a du texte CRR2 demande la publication d'informations sur les risques en matière environnementale, sociale et de gouvernance (risques ESG). Cette exigence a été mise en œuvre par le règlement 2022/2453 du 30 novembre 2022.

Une lettre de non-action concernant l'application des exigences de publication du pilier 3 ESG en vertu des normes techniques d'exécution (ITS) de publication de l'EBA a été émise le 6 août 2025. La lettre de non-action demande aux Autorités Nationales Compétentes (ANC) de ne pas prioriser la collecte ou l'application de certains modèles, notamment les modèles GAR 6 à 10 et les colonnes sur l'atténuation du changement climatique dans les modèles 1 et 4 à partir de la date de référence du 30 juin 2025 jusqu'à ce que les amendements aux ITS de publication de l'EBA soient adoptés et entrés en vigueur. Sur cette base, la Société Générale ne publie pas les modèles 6 à 10 et les colonnes sur l'atténuation du changement climatique dans les modèles 1 et 4.

1. Informations qualitatives en matière de risques ESG

Des informations qualitatives sur les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance sont présentées dans le Rapport sur les Risques 2026 (pages 253 à 278).

2. Informations quantitatives en matière de risques ESG

Les informations quantitatives sur les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance pour la mise en œuvre du règlement 2022/2453 utilisent les mêmes données que celles utilisées pour produire d'autres rapports réglementaires. En particulier, des éléments utilisés pour produire le reporting des informations financières (FINREP) ont été utilisés pour garantir la cohérence avec la production existante. Des améliorations spécifiques ont ensuite été apportées à cette base pour répondre aux exigences de chaque modèle. Ces améliorations consistent principalement à s'appuyer sur des fournisseurs de données externes.

10.1 MODÈLE 1 : PORTEFEUILLE BANCAIRE — INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PAR SECTEUR, ÉMISSIONS ET ÉCHÉANCE RÉSIDUELLE

La ventilation sectorielle des expositions aux contreparties non financières a été réalisée en s'appuyant sur la procédure interne utilisée pour le reporting réglementaire afin de déterminer le secteur d'activité d'une contrepartie spécifique.

Concernant les expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union européenne, leur identification se fonde sur des données achetées auprès d'un fournisseur externe de données et sur une surveillance interne. Ces données ont notamment permis au Groupe de décliner les critères d'exclusion tels que définis dans le règlement 2020/1818 concernant les seuils de revenus ou d'intensité des émissions ainsi que l'évaluation des dommages significatifs causés à au moins un des six objectifs environnementaux mentionnés à l'article 9 du règlement (UE) 2020/852. Les résultats obtenus ont donné lieu à des revues internes permettant de qualifier en particulier la cohérence avec les dispositifs existants.

Les émissions de gaz à effet de serre (GES) sont déclarées aux fins du pilier 3 ESG. La méthode de calcul des émissions de carbone des entreprises suit la norme Global GHG Accounting et Reporting Standard pour l'industrie financière, développée par le Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Conformément à cette méthodologie, une priorisation des sources de données sur les données d'émissions a été établie comme suit :

- Lorsqu'elles étaient disponibles, les données d'émissions reportées par nos clients ont été utilisées (score PCAF 1 ou 2, selon qu'elles soient certifiées ou non. On parle alors de données « primaires »);
- Lorsqu'elles étaient estimées via le provider externe, les données d'émissions (score PCAF 3 ou 4) ont été utilisées;
- Dans le cas contraire, il a été décidé d'utiliser des facteurs d'émission PCAF, basés sur le chiffre d'affaires (Revenue Based) ou les actifs (Asset Based) des clients, pour estimer leurs émissions, avec des scores PCAF de 4 et 5 respectivement.

De plus, les émissions financées sont calculées conformément à la méthodologie PCAF en appliquant le ratio entre (i) le total des actifs sous gestion et (ii) l'EVIC lorsque disponible, sinon le total des capitaux propres et de la dette financière du client (facteur d'attribution) aux émissions du client.

Les émissions financées du groupe représentent 113,4 MtCO2e, incluant des données clients reportés pour 15.7 % et une estimation pour 84,3 % des expositions de nos clients.

TABLEAU 66 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PAR SECTEUR, ÉMISSIONS ET ÉCHÉANCE RÉSIDUELLE

		30.06.2026														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valeur comptable brute (en Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)							
	Secteur / Sous-secteur		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accords de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont emissions financées de catégorie 3	Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
1	**Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique ***	**164771**	**10998**		**21232**	**6460**	**(4245)**	**(839)**	**(3054)**	**113408521**	**77477092**	**15,72%**	**108781**	**32354**	**20378**	**3258**	**5**
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	2194	2		534	207	(135)	(30)	(96)	1705968	587188	0,70%	1421	489	215	69	6
3	B - Industries extractives	5414	3756		936	31	(30)	(12)	(14)	7543075	5712287	45,05%	3474	1162	772	6	5
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	-	-		-	-	-	-	-	1805	1677	25,86%	-	-	-	-	1
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	2084	2079		17	1	(3)	(2)	-	4951354	4133015	60,41%	1700	384	-	-	3
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	1676	777		623	5	(9)	(6)	(2)	1335772	1008890	41,38%	1312	364	-	-	3
7	B.08 - Autres industries extractives	632	-		290	24	(15)	(4)	(11)	720497	228514	2,14%	203	139	285	5	9
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	1022	900		6	1	(3)	-	(1)	533647	340191	45,19%	259	275	487	1	8
9	C - Industries manufacturières	33544	1549		4769	1491	(1048)	(240)	(728)	42949324	35657350	25,99%	26235	5017	1460	832	5
10	C.10 - Industries alimentaires	5035	1		299	206	(141)	(14)	(111)	7231084	6595127	12,86%	4022	770	178	65	4
11	C.11 - Fabrication de boissons	1923	-		222	44	(34)	(8)	(21)	998343	854904	26,62%	1791	109	19	4	2
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	8	-		8	-	-	-	-	468	377	94,76%	8	-	-	-	1
13	C.13 - Fabrication de textiles	294	-		32	22	(14)	(1)	(11)	162572	139904	8,82%	189	86	17	2	4
14	C.14 - Industrire de l'habillement	233	-		40	41	(28)	(2)	(26)	120244	105028	35,17%	198	21	12	2	3
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	110	-		4	5	(3)	-	(3)	36201	33955	4,29%	46	44	19	1	6
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	874	-		133	52	(39)	(8)	(28)	504327	425986	14,10%	539	248	49	38	7
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	539	-		121	34	(34)	(9)	(20)	563203	429617	14,29%	415	94	20	10	4
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	363	-		34	31	(17)	(2)	(14)	103480	77168	0,12%	285	60	14	4	5
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	1245	1216		370	15	(4)	(1)	(3)	4181955	2743266	50,16%	595	376	274	-	5
20	C.20 - Industrie chimique	2998	41		386	109	(80)	(17)	(59)	2446654	1536272	19,81%	2694	224	42	38	3
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	1576	7		353	77	(43)	(16)	(23)	1025091	781915	50,34%	1307	259	7	3	2
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	1511	14		126	49	(37)	(6)	(27)	1350885	1191214	7,48%	1065	299	72	75	7
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	967	-		249	51	(51)	(14)	(33)	2601309	695548	24,29%	764	147	25	31	5
24	C.24 - Métallurgie	2432	31		424	95	(106)	(46)	(56)	2455241	1706554	15,48%	2018	221	171	22	3
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	2950	2		418	164	(106)	(25)	(72)	2171780	1957216	22,22%	2156	512	147	135	7
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	1895	1		104	24	(19)	(8)	(8)	1231144	1122930	62,11%	1738	123	30	4	1
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	1967	6		274	167	(75)	(6)	(67)	4541207	4428524	31,78%	1573	310	37	47	5
28	C.28 - Fabrication des machines et d'équipements n.c.a	1244	10		350	57	(64)	(23)	(35)	2183058	2122668	23,33%	848	263	55	78	8
29	C.29 - Industrie automobile	2503	206		520	96	(67)	(15)	(47)	6008031	5865722	52,68%	2144	227	26	106	5
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	1191	3		41	74	(29)	(3)	(26)	2087750	2013544	46,50%	823	220	142	6	4
31	C.31 - Fabrication de meubles	283	-		43	17	(9)	(2)	(7)	218046	183943	0,29%	222	38	13	10	5
32	C.32 - Autres industries manufacturières	516	-		77	27	(21)	(5)	(15)	207659	170460	19,28%	326	120	40	30	8
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	887	11		141	34	(27)	(9)	(16)	519592	475509	3,38%	469	246	51	121	14

MODÈLE 1

		30.06.2026														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valeur comptable brute *(en Mio EUR)*					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions *(Mio EUR)*			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) *(en tonnes équivalent CO2)*							
	Secteur / Sous-secteur		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accords de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont emissions financées de catégorie 3	Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	20404	3199		1988	191	(168)	(92)	(48)	19198072	6802493	15,31%	12244	4168	3236	756	6
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	18156	2107		1735	190	(154)	(81)	(47)	14312479	5022756	11,19%	11261	3235	2905	755	6
36	D35.11 - Production d'électricité	14331	2038		1530	186	(144)	(80)	(46)	13137814	4470362	10,25%	8195	2601	2806	729	7
37	D35.2 - Production de gaz, distribution par conduite de combustibles gazeux	1787	1085		250	1	(13)	(11)	(1)	2702558	1671959	61,69%	770	794	223	-	5
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	461	7		3	-	(1)	-	-	2183035	107779	1,64%	213	139	108	1	7
39	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	2259	157		178	33	(32)	(9)	(19)	2192423	991731	21,82%	1147	600	336	176	8
40	F - Services de batiments et travaux publics	8209	8		1294	658	(505)	(87)	(384)	5299769	4883240	15,15%	6249	1146	626	188	5
41	F.41 - Construction de bâtiments	2090	1		291	203	(176)	(15)	(152)	1382715	1258350	16,14%	1587	264	162	77	6
42	F.42 - Génie civil	1569	-		284	54	(40)	(10)	(26)	962056	862936	29,01%	1136	198	169	66	7
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	4550	7		719	401	(289)	(62)	(206)	2954999	2761954	8,25%	3526	684	295	45	4
44	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	33742	1236		3804	1649	(1099)	(155)	(864)	14424522	12577128	12,86%	27317	4136	1596	693	4
45	H - Transport et entreposage	21343	1091		2822	500	(321)	(69)	(228)	17911959	8457550	22,17%	8991	7382	4834	136	7
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	6512	858		836	290	(172)	(31)	(129)	3699903	3102295	3,77%	3916	1722	756	118	6
47	H.50 - Transport par eau	5821	171		911	61	(31)	(6)	(21)	7552072	2849371	29,01%	1432	2179	2210	-	8
48	H.51 - Transports aériens	4237	-		665	36	(27)	(7)	(17)	5195959	1265241	47,35%	888	2232	1117	-	8
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	4584	62		366	108	(87)	(22)	(60)	1440090	1220351	18,56%	2585	1231	750	18	6
50	H.53 - Activité de poste et de courrier	189	-		44	5	(4)	(3)	(1)	23936	20291	20,30%	170	18	1	-	3
51	I - Hébergement et restauration	4917	-		775	549	(321)	(40)	(261)	1355991	1150307	8,63%	2484	1694	710	29	6
52	L - Activités immobilières	32745	-		4132	1151	(586)	(105)	(412)	827418	657819	4,49%	19219	6560	6593	373	6
53	**Expositions des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique***	**82113**	**347**		**6878**	**2362**	**(1635)**	**(448)**	**(1033)**				**62492**	**13701**	**5186**	**734**	**4**
54	K - Activités financières et d'assurance	21258	92		435	236	(140)	(14)	(116)				17614	2646	896	102	3
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M - U)	60855	255		6443	2126	(1495)	(434)	(917)				44878	11055	4290	632	4
56	**TOTAL**	**246884**	**11345**		**28110**	**8822**	**(5880)**	**(1287)**	**(4087)**	**113408521**	**77477092**	**15,72%**	**171273**	**46055**	**25564**	**3992**	**5**

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

		31.12.2025														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valeur comptable brute (en Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)							
	Secteur / Sous-secteur		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accords de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont emissions financées de catégore 3	Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
1	**Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique ***	**159165**	**11104**		**18880**	**6737**	**(4230)**	**(858)**	**(3045)**	**110484208**	**72768401**	**17,46%**	**104935**	**30692**	**19299**	**4239**	**6**
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	2451	6		418	193	(116)	(22)	(83)	1854024	603151	7,38%	1651	528	189	83	6
3	B - Industries extractives	5530	4049		298	41	(40)	(8)	(30)	6779872	4433005	36,73%	4057	897	565	11	4
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	1	-		-	-	-	-	-	553	53	0,00%	1	-	-	-	2
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	1904	1899		66	1	(4)	(3)	(1)	2785012	2010348	47,20%	1847	57	-	-	2
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	2008	1021		177	7	(4)	(1)	(2)	1938260	1511223	32,18%	1590	357	58	3	3
7	B.08 - Autres industries extractives	385	-		50	15	(13)	(4)	(9)	619334	379450	9,22%	189	179	11	6	6
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	1232	1129		5	18	(19)	-	(18)	1436713	531931	43,95%	430	304	496	2	8
9	C - Industries manufacturières	32240	1445		3783	1504	(978)	(204)	(690)	36997024	30028819	24,71%	24809	5169	1253	1009	5
10	C.10 - Industries alimentaires	5495	-		312	208	(143)	(16)	(114)	6263492	5578362	15,71%	4381	674	156	284	6
11	C.11 - Fabrication de boissons	2078	-		259	48	(36)	(7)	(23)	915477	787342	26,20%	1906	112	23	37	3
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	10	-		9	-	-	-	-	44	40	85,93%	10	-	-	-	1
13	C.13 - Fabrication de textiles	286	-		23	24	(15)	(2)	(11)	164272	141545	9,06%	203	65	15	3	4
14	C.14 - Industrire de l'habillement	211	-		36	43	(28)	(2)	(25)	99353	88346	28,47%	180	19	11	1	3
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	117	-		3	4	(3)	-	(2)	42844	40303	3,32%	53	45	19	-	6
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	811	-		122	53	(39)	(10)	(26)	315768	266005	12,88%	539	208	33	31	6
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	580	-		145	30	(27)	(10)	(15)	459110	361708	12,23%	412	128	29	11	4
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	356	-		31	32	(17)	(2)	(14)	88196	66561	0,33%	223	114	12	7	6
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	1129	1100		6	16	(2)	-	(1)	2682167	1434074	41,85%	490	398	237	4	6
20	C.20 - Industrie chimique	2633	54		282	94	(79)	(23)	(52)	2244307	1484696	24,89%	2264	277	38	54	4
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	1435	5		164	74	(26)	(4)	(18)	841943	638833	43,50%	1174	227	10	24	4
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	1342	14		104	48	(36)	(5)	(26)	1346654	1219723	7,67%	908	281	85	68	7
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	1216	1		304	53	(57)	(17)	(35)	2723136	626520	27,07%	941	226	18	31	5
24	C.24 - Métallurgie	1969	26		205	94	(54)	(6)	(44)	2623749	1782909	17,56%	1570	232	125	42	4
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	2638	1		335	163	(102)	(27)	(68)	1781648	1616609	14,56%	1813	582	132	111	7
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	1632	1		86	27	(22)	(10)	(10)	980147	901469	47,44%	1499	90	32	11	2
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	1758	2		350	152	(69)	(6)	(58)	2247707	2125381	25,08%	1344	354	24	36	4
28	C.28 - Fabrication des machines et d'équipements n.c.a	1637	11		302	91	(66)	(21)	(40)	2112585	2046096	15,34%	1273	234	57	73	6
29	C.29 - Industrie automobile	2332	219		465	93	(66)	(18)	(43)	6120139	6001518	54,26%	1831	375	25	101	5
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	1101	1		49	83	(38)	(4)	(32)	2060034	2037819	58,13%	847	183	66	5	3
31	C.31 - Fabrication de meubles	297	-		28	19	(10)	(2)	(7)	214052	181819	7,01%	239	37	14	7	4
32	C.32 - Autres industries manufacturières	483	-		56	23	(18)	(4)	(12)	167742	134952	17,06%	287	124	42	30	9
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	694	10		107	32	(25)	(8)	(14)	502458	466189	3,14%	422	184	50	38	8

MODÈLE 1

		31.12.2025														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valeur comptable brute (en Mio EUR)					Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (Mio EUR)			Emissions de GES financées (émissions des catégories 1, 2 et 3 de la contrepartie) (en tonnes équivalent CO2)							
	Secteur / Sous-secteur		Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accords de Paris » de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont emissions financées de catégore 3	Emissions de GES (colonne i) : pourcentage de la valeur comptable brute du portefeuille d'après les déclarations propres à l'entreprise	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	19545	3091		1959	214	(173)	(93)	(60)	20577364	7559705	15,88%	11390	4160	3243	752	6
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	17645	2169		1694	209	(155)	(79)	(59)	15762742	6305830	14,32%	10397	3575	2922	751	6
36	D35.11 - Production d'électricité	13838	2115		1535	205	(144)	(78)	(58)	14523024	5675964	13,89%	7685	2624	2803	726	7
37	D35.2 - Production de gaz, distribution par conduite de combustibles gazeux	1346	919		259	5	(17)	(14)	(1)	2335542	1107684	41,59%	686	449	211	-	6
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	554	3		6	-	(1)	-	-	2479080	146191	7,87%	307	136	110	1	6
39	E - Production et distribution d'eau ; assainissement, gestion des déchets et dépollution	2078	180		143	34	(30)	(8)	(18)	2154291	1144933	25,38%	1217	440	267	154	7
40	F - Services de batiments et travaux publics	7826	12		1442	675	(506)	(97)	(382)	4562225	4151611	14,22%	6000	1104	581	141	5
41	F.41 - Construction de bâtiments	1996	1		247	223	(190)	(20)	(162)	1459414	1311869	16,68%	1502	283	149	62	5
42	F.42 - Génie civil	1474	2		423	55	(37)	(12)	(22)	733220	625867	32,64%	1038	235	169	32	6
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	4356	9		772	397	(279)	(65)	(198)	2369591	2213875	5,32%	3460	586	263	47	4
44	G - Commerce de gros et de détail ; réparation d'automobiles et de motocycles	31532	1073		3384	1789	(1123)	(147)	(894)	17932199	15534440	13,98%	24813	3550	1662	1507	6
45	H - Transport et entreposage	20997	1248		2585	507	(313)	(77)	(210)	17944028	7916837	30,75%	9207	7279	4279	232	7
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	6549	984		532	303	(167)	(37)	(115)	3106323	2243918	11,60%	3801	1843	802	103	6
47	H.50 - Transport par eau	6068	199		901	64	(30)	(4)	(23)	8440979	3085386	39,60%	1851	2014	2202	1	8
48	H.51 - Transports aériens	3830	-		701	35	(26)	(8)	(16)	4851710	1345645	59,45%	847	2252	726	5	7
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	4241	65		343	104	(89)	(28)	(55)	1361710	1182507	24,23%	2426	1144	548	123	6
50	H.53 - Activité de poste et de courrier	309	-		108	1	(1)	-	(1)	183306	59381	37,59%	282	26	1	-	3
51	I - Hébergement et restauration	4956	-		728	556	(313)	(43)	(254)	917858	785417	8,17%	2721	1585	617	33	5
52	L - Activités immobilières	32010	-		4140	1224	(638)	(159)	(424)	765323	610483	5,89%	19070	5980	6643	317	6
53	**Expositions des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique***	**78767**	**389**		**5760**	**2371**	**(1630)**	**(432)**	**(1051)**				**59281**	**13024**	**5516**	**946**	**4**
54	K - Activités financières et d'assurance	19761	233		431	209	(155)	(23)	(120)				16359	2504	815	83	3
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M - U)	59006	156		5329	2162	(1475)	(409)	(931)				42922	10520	4701	863	4
56	**TOTAL**	**237932**	**11493**		**24640**	**9108**	**(5860)**	**(1290)**	**(4096)**	**110484208**	**72768401**	**17,46%**	**164216**	**43716**	**24815**	**5185**	**5**

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

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

Ce modèle montre la ventilation de la valeur comptable brute des prêts collatéralisés par un bien immobilier par catégories d'efficacité énergétique en fonction du niveau d'efficacité énergétique du bien donné comme garantie comme indiqué dans le Certificat de Performance Energétique (CPE).

Les prêts garantis par des biens immobiliers comprennent les prêts sécurisés par une garantie fournie par Crédit Logement ou d'autres compagnies d'assurance.

Les CPE nécessitent un processus de collecte auprès des clients du Groupe qui est actuellement en cours et qui permettra finalement d'affiner davantage les rapports.

En l'absence d'un CPE, le Groupe a, dans la mesure du possible, estimé la consommation d'énergie des biens immobiliers en garantie sur la base des informations publiques divulguées par des entités telles que l'Agence de l'environnement et de la maîtrise de l'énergie (ADEME). De plus, l'approche décrite ci-dessus a été complétée en utilisant des distributions statistiques provenant de bases de données nationales ou spécifiques au portefeuille du Groupe.

TABLEAU 67 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : PRÊTS GARANTIS PAR DES BIENS IMMOBILIERS – EFFICACITÉ ÉNERGÉTIQUE DES SÛRETÉS

		30.06.2026															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valeur comptable brute totale *(en M EUR)*															
			Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétiques des sûretés)							Sans le label du certificat de performance énergétiques des sûretés	
	Secteur de la contrepartie		0 ; <=100	> 100 ; <= 200	> 200 ; <= 300	> 300 ; <= 400	> 400 ; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé
1	**TOTAL UE**	**161 749**	**15 628**	**28 284**	**50 007**	**28 997**	**12 940**	**6 840**	**2 306**	**4 629**	**9 148**	**13 109**	**7 479**	**2 599**	**1 346**	**121 132**	**84%**
2	*Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux*	*29 353*	*2 873*	*4 095*	*5 008*	*3 762*	*1 000*	*752*	*284*	*738*	*951*	*760*	*327*	*90*	*78*	*26 125*	*55%*
3	*Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels*	*132 397*	*12 756*	*24 188*	*44 999*	*25 236*	*11 940*	*6 088*	*2 023*	*3 892*	*8 197*	*12 349*	*7 152*	*2 509*	*1 269*	*95 007*	*92%*
4	*Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiel et commerciaux*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0*
5	*Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé*	*102 080*	*13 270*	*23 645*	*40 891*	*15 813*	*5 626*	*2 835*								*102 080*	*100%*
6	**TOTAL NON-UE**	**8 392**	**40**	**1 616**	**1 012**	**448**	**27**	**-**	**-**	**89**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8 303**	**37%**
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	*6 194*	*40*	*1 616*	*1 012*	*448*	*27*	-	-	*89*	-	-	-	-	-	*6 105*	*50%*
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	*2 198*	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*2 198*	*0%*
9	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiel et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	*0*
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	*3 054*	*40*	*1 527*	*1 012*	*448*	*27*	-								*3 054*	*100%*

MODÈLE 2

		31.12.2025															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valeur comptable brute totale *(en M EUR)*															
			Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)							Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétiques des sûretés)							Sans le label du certificat de performance énergétiques des sûretés	
	Secteur de la contrepartie		0 ; <= 100	> 100 ; <=200	> 200 ; <= 300	> 300 ; <= 400	> 400 ; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé
1	**Total UE**	**158 974**	**14 112**	**26 493**	**47 543**	**26 820**	**12 799**	**6 591**	**1 979**	**3 538**	**7 528**	**11 776**	**6 810**	**2 304**	**1 324**	**123 717**	**80%**
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	27 578	1 709	3 490	3 046	2 126	1 081	856	219	562	619	670	378	119	261	24 749	38%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	131 396	12 403	23 003	44 498	24 694	11 718	5 735	1 759	2 976	6 909	11 105	6 432	2 185	1 062	98 967	91%
4	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiel et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	99 102	12 134	22 955	40 016	15 044	5 990	2 963								99 102	100%
6	**Total non-UE**	**6 991**	**69**	**529**	**114**	**-**	**-**	**-**	**69**	**197**	**114**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6 611**	**5%**
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	5 941	69	529	114	-	-	-	69	197	114	-	-	-	-	5 561	6%
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 049	0%
9	Dont sûretés obtenues par saisie : biens immobiliers résidentiel et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	332	-	332	-	-	-	-								332	100%

10.3 MODÈLE 3 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : PARAMÈTRES D'ALIGNEMENT

Le Groupe a pour objectif d'aligner ses portefeuilles de crédit pour les secteurs les plus émissifs sur des trajectoires compatibles avec les objectifs climatiques de l'Accord de Paris. Les indicateurs d'alignement définis dans ce cadre sont détaillés dans le chapitre 5 « Responsabilité sociétale d'entreprise» du Document d'Enregistrement Universel (DEU) au sein de la section 5.3.2 Plan de transition climatique.

L'approche du Pilier 3 se base sur ces indicateurs. En particulier, la colonne (b) a été remplie uniquement avec les principaux codes de secteur NACE concernés par les cibles d'alignement, et la colonne (c) avec le Montant Brut Comptable lié à ces indicateurs.

Les objectifs à 3 ans dans la colonne (g) ne sont actuellement pas remplis par souci de cohérence avec l'approche du Groupe qui présente les cibles à horizon 2030. Une interpolation linéaire pourrait être réalisée entre l'année de référence et 2030, mais elle ne constituerait pas des objectifs intermédiaires formels pour le Groupe. L'interpolation linéaire est une méthode qui présente des limites, ne permettant pas de tenir compte notamment du rythme des avancées technologiques bas carbone qui s'accélère sur les horizons proches de 2030 pour de nombreux secteurs. Le résultat par secteur de cette méthode serait le suivant :

	Secteur	Cible (année de référence +3 ans)
1	Electricité	107
2	Combustion de combustibles fossiles / Charbon thermique	9
2	Combustion de combustibles fossiles / Pétrole & gaz chaine amont	19
2	Combustion de combustibles fossiles / Pétrole & gaz (scope 1, 2 & 3)	8
3	Industrie automobile	111
4	Transport aérien	791
5	Transport maritime	16
6	Production de ciment, de clinker et de chaux / Ciment	568
7	Production de fer et d'acier, de coke et de minerais métalliques / Acier	-

Pour le secteur de la chimie, des travaux sont actuellement en cours compte tenu de la complexité du secteur et du manque de méthodologie dans l'industrie bancaire pour aligner un tel secteur.

TABLEAU 68 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : PARAMETRE D'ALIGNEMENT

30.06.2026

	a	b	c	d	e	f	g
	Secteur	**Secteur NACE (a minima)**	**Valeur comptable brute du portefeuille** *(en M EUR)*	**Paramètre d'alignement****	**Année de référence**	**Distance par rapport au scénario ZEN 2050 de l'AIE, en %*****	**Cible (année de référence +3 ans)**
1	Electricité	35.11	14 427	Intensité d'emission en gCO2eq./kWh	72,5	-47,5%	Not available
2	Combustion de combustibles fossiles / Charbon thermique	05.10 ;05.20 ; 35.11	178	Financement	27,9	-35,1%	Not available
2	Combustion de combustibles fossiles / Pétrole & gaz chaine amont	06.10 ;09.10 ; 19.29 ;3521 ; 35.22 ;35.23 ; 49.50	490	Financement	17,7	-77,6%	Not available
2	Combustion de combustibles fossiles / Pétrole & gaz (scope 1, 2 & 3)	06.10 ;09.10 ; 19.29 ;3521 ; 35.22 ;35.23 ;4 9.50	5 893	Emissions absolues en MtCO2eq.	6,7	-61,0%	Not available
3	Industrie automobile	29.10	930	Intensité d'emission en gCO2eq./v-km	152,6	43,9%	Not available
4	Transport aérien	51.10 ;51.21 ; 77.35	3 845	Intensité d'emission en gCO2eq./RTK	822,2	4,9%	Not available
5	Transport maritime	50.10 ;50.20	1515	Delta d'alignement (principes Poseidon)	16,7	63,5%	Not available
6	Production de ciment, de clinker et de chaux / Ciment	08.91 ;08.92 ; 08.93 ;08.99 ; 23.51 ;23.52 ; 23.63 ;23.64 ; 81.10	193	Intensité d'emission en kgCO2eq./t ciment	633,0	36,7%	Not available
7	Production de fer et d'acier, de coke et de minerais métalliques / Acier	07.10 ;24.10 ; 24.20 ;24.30 ; 24.34 ;24.51 ; 24.52	390	Score d'alignement sur les SSP	0,1	26,4%	Not available
8	Produits chimiques						

****Distance temporelle par rapport aux jalons pour 2030 du scénario ZEN 2050, en points de pourcentage (pour chaque paramètre)*

31.12.2025

	a	b	c	d	e	f	g
	Secteur	**Secteur NACE (a minima)**	**Valeur comptable brute du portefeuille** *(en M EUR)*	**Paramètre d'alignement****	**Année de référence**	**Distance par rapport au scénario ZEN 2050 de l'AIE, en %*****	**Cible (année de référence +3 ans)**
1	Electricité	35.11	12 982	Intensité d'emission en gCO2eq./kWh	85,2	-38,2%	Not available
2	Combustion de combustibles fossiles / Charbon thermique	05.10 ;05.20 ; 35.11	208	Financement	29,9	-30,5%	Not available
2	Combustion de combustibles fossiles / Pétrole & gaz chaine amont	06.10 ;09.10 ; 19.29 ;3521 ; 35.22 ;35.23 ; 49.50	625	Financement	24,2	-69,4%	Not available
2	Combustion de combustibles fossiles / Pétrole & gaz (scope 1, 2 & 3)	06.10 ;09.10 ; 19.29 ;35.21 ; 35.22 ;35.23 ; 49.50	5 422	Emissions absolues en MtCO2eq.	7,9	-54,1%	Not available
3	Industrie automobile	29.10	748	Intensité d'emission en gCO2eq./v-km	154,0	45,3%	Not available
4	Transport aérien	51.10 ;51.21 ; 77.35	4 256	Intensité d'emission en gCO2eq./RTK	821,0	4,7%	Not available
5	Transport maritime	50.10 ;50.20	1 760	Delta d'alignement (principes Poseidon)	16,7	63,5%	Not available
6	Production de ciment, de clinker et de chaux / Ciment	08.91 ;08.92 ; 08.93 ;08.99 ; 23.51 ;23.52; 23.63 ;23.64 ; 81.10	273	Intensité d'emission en kgCO2eq./t ciment	639,0	38,0%	Not available
7	Production de fer et d'acier, de coke et de minerais métalliques / Acier	07.10 ;24.10 ; 24.20 ;24.30 ; 24.34 ;24.51 ; 24.52	308	Score d'alignement sur les SSP	0,16	26,4%	Not available
8	Produits chimiques						

****Distance temporelle par rapport aux jalons pour 2030 du scénario ZEN 2050, en points de pourcentage (pour chaque paramètre)*

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

Pour déterminer les éléments présentés dans ce modèle, le Groupe a défini une liste des 20 entreprises les plus émettrices de carbone au monde, qui s'appuie en particulier sur les rapports du Carbon Disclosure Project.

TABLEAU 69 : PORTEFEUILLE BANCAIRE — INDICATEURS DU RISQUE DE TRANSITION POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : EXPOSITIONS SUR LES 20 PLUS GRANDES ENTREPRISES À FORTE INTENSITÉ DE CARBONE

		30.06.2026		
a	b	c	d	e
Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée)(*)	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1 998	0,23%		3	10

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

		31.12.2025		
a	b	c	d	e
Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée)(*)	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1 609	0,18%		3	10

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

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

Les problématiques de disponibilité de donnée impliquent le recours à des estimations de projection d'événement physique appliqué à nos expositions. La méthodologie sera enrichie lors des prochaines publications pour tenir compte de l'ensemble des événements et risques physiques.

Les segmentations géographiques des modèles reposent sur une ventilation cohérente au regard des activités du Groupe : France, Europe hors France, Amérique du Nord et Reste du monde.

Les expositions sujettes à des risques physiques sont déclarées en montants bruts – avant la prise en compte des mesures d'atténuation telles que la couverture assurancielle ou les actions d'atténuation des contreparties ou acteurs publics (i.e. système de protection contre les inondations) – sur la base de la localisation des actifs. L'impact du risque physique sur les portefeuilles du Groupe est susceptible d'être réduit par ces mesures.

L'identification de l'existence de risques physiques dans les portefeuilles du Groupe est basée sur les éléments suivants :

- Les dangers liés au climat couverts incluent les inondations fluviales, les sécheresses, les incendies de forêt, les fortes précipitations, les cyclones tropicaux et les affaissements de sols en tant qu'événements aigus, ainsi que la montée du niveau de la mer, la raréfaction de l'eau, le stress thermique en tant qu'événements chroniques.
- Utilisation du scénario climatique Shared Socioeconomic Pathway SSP5-8.5 et du Representative Concentration Pathway RCP8.5, développé par le Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (GIEC). Les projections sont réalisées par étapes annuelles : 2030 pour les dangers aigus et 2050 pour les dangers chroniques, pour l'élévation du niveau de la mer (2050) inclus à partir du T2 2026.
- La localisation géographique fait référence aux actifs des contreparties dans le portefeuille du Groupe. Le Groupe a utilisé des sources de données internes et externes (SIREN, Moody's) pour déterminer la localisation des actifs. Les emplacements des actifs constituent un élément critique dans l'identification des risques physiques et continuent d'être l'objet d'efforts d'amélioration de la qualité.
- Les scores de risque physique de chaque actif, répartis par type de danger, sont basés sur les données du fournisseur Munich Re pour toutes les entreprises.

Sur la base des hypothèses formulées et des données disponibles, le portefeuille de prêts immobiliers résidentiels soumis à un risque physique en France (qui constitue le principal marché du Groupe) représente 14,8 milliards d'euros en termes de risque brut : cette exposition est antérieure à tout mécanisme d'atténuation et à la vulnérabilité finale résultante des contreparties

Le portefeuille d'entreprise soumis à un risque physique en France (qui constitue le principal marché du Groupe) représente un montant de 17,1 milliards d'euros en termes de risque brut, avant prise en compte de tout mécanisme d'atténuation et de la vulnérabilité finale résultante des contreparties.

TABLEAU 70 : PORTEFEUILLE BANCAIRE – INDICATEURS DU RISQUE PHYSIQUE POTENTIELLEMENT LIÉ AU CHANGEMENT CLIMATIQUE : EXPOSITIONS SOUMISES À UN RISQUE PHYSIQUE

30.06.2026

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valeur comptable brute *(en M EUR)*													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
			Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus			Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	France		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée				Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	936	79	32	6	-	4,0	1	116	-	57	6	(7)	(4)	(3)
2	B - Industries extractives	333	39	6	-	-	3,0	2	42	1	6	3	(2)	-	(2)
3	C - Industrie manufacturière	14 215	1 108	371	111	1	4,0	122	1 466	3	257	126	(77)	(12)	(59)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	3 185	166	23	81	19	7,0	18	269	2	21	2	(2)	(1)	(1)
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 122	176	37	16	2	5,0	7	224	-	21	4	(6)	(3)	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	5 375	1 071	131	72	1	2,0	41	1 234	-	116	63	(50)	(8)	(39)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	16 022	1 926	406	222	11	3,0	201	2 352	12	441	184	(112)	(25)	(80)
8	H - Transports et entreposage	6 395	415	192	69	30	5,0	65	637	4	88	80	(42)	(4)	(36)
9	L - Activités immobilières	18 967	1 211	774	703	34	7,0	122	2 595	5	306	114	(49)	(9)	(31)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	110 988	808	2 374	7 575	4 053	15,0	946	13 634	230	1 558	160	(17)	(3)	(13)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	20 244	625	753	927	33	9,0	85	2 238	15	398	117	(48)	(26)	(17)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	38 385	5 974	1 133	487	9	3,0	198	7 398	7	515	321	(203)	(31)	(161)

30.06.2026

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valeur comptable brute *(en M EUR)*													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
			Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus			Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	Europe (hors France)		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée				Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 024	30	24	8	9	14,0	2	68	1	5	-	(1)	-	-
2	B - Industries extractives	1 337	227	5	-	-	3,0	63	120	49	27	-	-	-	-
3	C - Industrie manufacturière	9 751	834	61	20	78	7,0	70	832	91	139	2	(6)	(3)	(1)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	6 457	493	215	58	-	4,0	210	308	248	65	5	(4)	(2)	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	657	11	13	21	10	13,0	5	45	5	2	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	1 906	152	58	12	28	12,0	15	198	37	53	3	(3)	(1)	(1)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	11 173	1 033	51	8	54	5,0	136	830	180	82	12	(7)	(2)	(4)
8	H - Transports et entreposage	7 433	227	221	11	4	6,0	21	241	201	90	5	(10)	(7)	(3)
9	L - Activités immobilières	9 896	761	112	6	4	3,0	74	534	275	101	-	(3)	-	-
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	21 410	52	210	974	2 026	21,0	-	3 262	-	385	31	(32)	(17)	(13)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	10 460	903	430	131	29	6,0	67	1 297	129	138	23	(27)	(4)	(10)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	28 734	1 503	559	30	5	4,0	97	1 690	310	467	330	(78)	(11)	(63)

MODÈLE 5

		30.06.2026												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
			Valeur comptable brute *(en M EUR)*												
			dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique												
			Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	Amérique du Nord		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	34	1	1	-	-	7,0	-	1	1	-	-	-	-	-
2	B - Industries extractives	1 525	230	78	-	-	3,0	80	196	32	48	-	(1)	(1)	-
3	C - Industrie manufacturière	3 409	734	23	3	-	1,0	200	433	127	135	8	(5)	(2)	(2)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	5 925	203	6	3	-	2,0	47	156	9	4	1	-	-	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	136	4	-	4	5	14,0	2	9	2	1	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	260	32	1	-	-	2,0	17	13	3	6	-	-	-	-
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	2 074	466	18	-	-	1,0	77	365	42	41	1	(1)	-	-
8	H - Transports et entreposage	3 442	239	46	9	-	4,0	140	121	33	62	-	-	-	-
9	L - Activités immobilières	2 170	611	-	-	-	3,0	302	204	105	170	57	(33)	(2)	(31)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	6,0	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 122	503	-	-	-	na	144	190	169	132	-	(5)	(5)	-
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	12 219	976	34	1	-	2,0	306	596	109	33	-	(1)	(1)	-

		30.06.2026												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
			Valeur comptable brute *(en M EUR)*												
			dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique												
			Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	Reste du Monde		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée						Dont expositions de stade 2		Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	201	-	1	-	-	7,0	-	1	-	-	-	-	-	-
2	B - Industries extractives	2 221	333	101	-	-	4,0	111	188	135	151	-	(1)	(1)	-
3	C - Industrie manufacturière	6 165	1 015	66	57	-	2,0	184	752	202	135	-	(3)	(2)	-
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	4 837	180	27	25	-	3,0	64	86	82	68	8	(2)	(2)	(1)
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	344	19	-	2	11	10,0	5	23	4	1	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	667	83	1	-	-	3,0	9	16	59	9	-	-	-	-
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	4 474	1 079	26	-	-	1,0	189	625	291	21	-	(1)	-	-
8	H - Transports et entreposage	4 072	120	26	6	-	3,0	37	70	45	22	3	(1)	-	-
9	L - Activités immobilières	1 712	34	-	-	-	4,0	8	2	24	-	-	-	-	-
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	2 197	-	1	1	-	9,0	-	1	1	-	-	-	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 721	243	-	-	-	3,0	-	243	-	-	-	-	-	-
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	7 692	1 757	109	1	-	2,0	344	750	773	99	-	(3)	(2)	-

		31.12.2025												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valeur comptable brute *(en M EUR)*													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance											Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	France		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 054	68	14	6	1	4	17	66	6	12	9	(5)	(1)	(4)
2	B - Industries extractives	304	34	5	-	2	7	5	34	2	8	3	(2)	-	(1)
3	C - Industrie manufacturière	14 877	1 335	403	77	3	3	212	1 573	33	239	108	(66)	(14)	(46)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	3 066	175	46	71	104	10	30	276	90	11	2	(4)	(1)	(2)
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	1 141	153	48	18	2	6	77	143	1	16	3	(5)	(3)	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	5 343	1 138	80	62	8	2	69	1 189	30	104	69	(50)	(8)	(40)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	16 153	1 542	344	150	37	5	306	1 692	75	291	204	(130)	(21)	(102)
8	H - Transports et entreposage	6 003	349	227	86	24	6	63	597	26	118	50	(32)	(13)	(18)
9	L - Activités immobilières	19 543	2 113	622	861	29	6	175	3 284	166	494	184	(65)	(18)	(40)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	110 646	868	2 543	8 323	4 368	15	1 390	12 733	1 979	1 610	161	(18)	(4)	(13)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	19 358	682	511	664	7	8	97	1 508	259	295	123	(31)	(20)	(8)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	37 959	4 124	1 004	542	25	4	348	5 209	138	517	350	(200)	(34)	(152)

		31.12.2025													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valeur comptable brute *(en M EUR)*													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
		Ventilation par tranche d'échéance											Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	Europe (hors France)		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	1 170	36	28	8	3	8	4	69	2	6	2	(1)	-	(1)
2	B - Industries extractives	1 712	325	10	-	-	2	183	90	62	14	-	-	-	-
3	C - Industrie manufacturière	9 146	879	91	10	66	6	270	695	81	103	33	(22)	(6)	(14)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	5 961	555	232	61	10	4	501	296	61	87	-	(4)	(2)	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	592	19	14	20	11	12	14	35	15	2	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	1 789	135	33	16	12	8	56	135	5	48	2	(4)	(2)	(1)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	9 826	962	45	3	80	6	338	725	27	67	16	(10)	(1)	(7)
8	H - Transports et entreposage	7 678	312	297	14	8	6	190	418	23	21	12	(11)	(1)	(10)
9	L - Activités immobilières	8 996	855	40	-	-	3	552	325	18	88	5	(5)	-	(2)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	20 755	57	251	1 061	1 950	21	1	3 317	1	434	30	(40)	(25)	(14)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	9 547	524	297	47	2	4	170	681	19	69	7	(17)	(3)	(4)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	28 880	1 931	444	68	6	3	943	1 036	470	349	327	(65)	(9)	(52)

		31.12.2025												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valeur comptable brute *(en M EUR)*													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
			Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus			Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	Amérique du Nord		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée				Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	16	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-
2	B - Industries extractives	1 331	163	99	2	-	3	136	44	84	13	-	-	-	-
3	C - Industrie manufacturière	2 894	629	28	1	9	2	304	203	160	55	1	(3)	(1)	(1)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	5 611	648	7	-	-	2	372	183	100	1	-	-	-	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	55	3	1	3	3	13	5	3	2	-	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	155	15	-	-	-	3	11	3	1	8	-	-	-	-
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 939	537	1	-	15	2	201	162	190	55	44	(25)	(1)	(24)
8	H - Transports et entreposage	3 239	72	89	27	-	6	97	48	43	3	-	-	-	-
9	L - Activités immobilières	2 204	177	-	-	-	3	39	117	21	8	18	(9)	(1)	(8)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	6	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	1 991	-	-	-	-	na	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	9 583	937	131	2	-	2	504	427	139	33	1	(2)	-	-

		31.12.2025												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valeur comptable brute *(en M EUR)*													
		dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique													
			Ventilation par tranche d'échéance					dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus			Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions		
	Reste du Monde		<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée				Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	211	6	1	-	-	3	3	3	1	-	1	(1)	-	(1)
2	B - Industries extractives	2 183	534	133	31	-	3	200	297	201	55	4	(1)	-	(1)
3	C - Industrie manufacturière	5 320	1 405	325	4	81	6	715	709	391	76	92	(89)	(3)	(80)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	4 907	321	36	106	-	6	54	167	242	121	-	(4)	(4)	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	291	22	31	2	4	7	3	52	4	-	-	-	-	-
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	540	104	1	-	4	4	49	28	32	5	42	(42)	-	(41)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	3 613	1 281	18	12	33	3	266	765	313	17	46	(32)	(2)	(29)
8	H - Transports et entreposage	4 078	307	60	17	1	4	36	206	143	87	31	(11)	(1)	(9)
9	L - Activités immobilières	1 267	120	-	-	-	2	9	86	25	2	4	(2)	-	(2)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	1 038	-	1	1	-	9	-	1	1	-	-	-	-	-
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	2 624	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	7 301	2 440	112	10	3	2	352	1 375	838	33	21	(21)	(1)	(19)

11

RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3

11.1 RESPONSABLE DU RAPPORT SUR LES RISQUES PILIER 3

Mr Leopoldo ALVEAR

Directeur financier du Groupe Société Générale

11.2 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 11 septembre 2026

Le Directeur financier du Groupe Société Générale

Mr Leopoldo ALVEAR

12

ANNEXES

12.1 INDEX DES TABLEAUX DU RAPPORT SUR LES RISQUES

Chapitre Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau DEU	Titre	Page Pilier 3	Page Pilier 3	Page DEU	Référence réglementaire EBA
31.12.2025	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025		31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	
1	1			Couverture des engagements douteux	9			
1	2			Risque de marché : VaR et SVaR	11			
1	3		30	Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille hors négociation	13		242	IRRBB1
1	4	1		Indicateurs clés	15	4		KM1
1	5	2		TLAC - Indicateurs clés	16	6		KM2
5	6	3	1	Différence entre périmètre statutaire et périmètre prudentiel	51	9	186	
5	7	4	2	Rapprochement entre les fonds propres réglementaires et le bilan dans les états financiers audités	52	10	187	CC2
5	8	5	3	Entités exclues du périmètre prudentiel	56	12	191	
5	9			Montant total des instruments de dette assimilés aux fonds propres Tier 1	58			
5	10		4	Évolution des dettes éligibles à la constitution des fonds propres	58		193	
5	11		5	Composition de l'exigence minimale prudentielle de capital pour Société Générale et CET1	59		193	
5	12	6	6	Fonds propres prudentiels et ratios de solvabilité	60	12	194	
5	13	7	7	Déductions et retraitements prudentiels CET1	61	13	195	
5	14	8	8	Vue d'ensemble des expositions pondérées	62	14	196	OV1
5	15			Exposition des crypto -Assets	63			CAE1
5	16	9	9	Ventilation par pôle des expositions pondérées par type de risque	63	15	197	
5	17	10		Comparaison des RWA modélisés et en approche standard au niveau du risque	63	15		CMS1
5	18	11		Comparaison des RWA modélisés et en approche standard au niveau des catégories d'actifs	64	16		CMS2

Chapitre Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau DEU	Titre	Page Pilier 3	Page Pilier 3	Page DEU	Référence réglementaire EBA
31.12.2025	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025		31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	
5	19			Contribution des principales filiales aux expositions pondérées du Groupe	65			
5	20	12	10	Synthèse du ratio de levier et passage du bilan comptable sur périmètre prudentiel à l'exposition de levier	66	17	198	
5	21			Conglomérat financier – Montant d'exigences de fonds propres et ratio	66			INS2
5	22			Participations non déduites dans des entreprises d'assurance	67			INS1
5	23	15		Composition des fonds propres réglementaires	67	20		CC1
5	24	16		TLAC - Composition	72	24		TLAC1
5	25	17		TLAC - Hiérarchie des créanciers de l'entité de résolution	73	25		TLAC3
5	26	18		Résumé du rapprochement entre actifs comptables et expositions aux fins du ratio de levier	75	27		LR1-LRSUM
5	27	19		Ratio de levier – Déclaration commune	76	28		LR2-LRCOM
5	28	20		Ratio de levier – Ventilation des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées)	78	30		LR3-LRSPL
5	29	13		Répartition géographique des expositions de crédit pertinentes pour le calcul du coussin contracyclique	79	18		CCyB1
5	30	14		Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	80	19		CCyB2
5	31			Rapprochement du bilan consolidé sous périmètre statutaire et du bilan consolidé sous périmètre prudentiel et affectation dans les catégories de risques réglementaires	81			LI1
5	32			Principales sources de différences entre les montants d'exposition réglementaire et les valeurs comptables des états financiers	85			LI2
5	33			Corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente (PVA)	87			PV1
6	34			Agences de notation utilisées en approche standard	94			
6	35		11	Champ d'application des approches IRB et standard	95		203	CR6-A
6	36		12	Périmètre d'application des approches IRB et standard pour le Groupe	95		203	
6	37		13	Échelle de notation interne historique de Société Générale et correspondance indicative avec celle des agences externes	96		204	
6	38		14	Hors clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés	97		205	
6	39		15	Clientèle de détail – Principales caractéristiques des modèles et méthodes utilisés	98		206	
6	40			Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (échelle de PD fixe) – IRBA	100			CR9
6	41			Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (échelle de PD fixe) – IRBF	104			CR9
6	42			Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (estimations PD art.180) – IRBA	106			CR9.1
6	43			Contrôle à posteriori des PD par catégorie d'expositions (estimations PD art.180) – IRBF	109			CR9.1
6	44	21		Catégories d'expositions	114	31		
6	45		17	Variation des expositions pondérées (RWA) par approche (risque de crédit et risque de contrepartie)	116		212	
6	46	22		Expositions performantes et non performantes et provisions correspondantes	118	34		CR1

Chapitre Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau DEU	Titre	Page Pilier 3	Page Pilier 3	Page DEU	Référence réglementaire EBA
31.12.2025	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025		31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	
6	47	23		Variations du stock de prêts et avances non performants	120	36		CR2
6	48	24		Qualité de crédit des expositions restructurées	120	36		CQ1
6	49	25		Qualité de crédit des expositions performantes et non performantes par nombre de jours d'impayés	122	38		CQ3
6	50	26		Qualité de crédit des expositions non performantes par situation géographique	124	40		CQ4
6	51	27		Qualité de crédit des prêts et avances accordés à des entreprises non financières par branche d'activité	126	42		CQ5
6	52	28		Sûretés obtenues par prise de possession et processus d'exécution	128	44		CQ7
6	53	29		Échéance des expositions	129	45		CR1-A
6	54	30	16	Techniques d'atténuation du risque de crédit – Vue d'ensemble	129	46	209	CR3
6	55	31		Exposition, EAD & RWA au titre du risque de crédit par catégorie d'exposition et approche	130	47		
6	56	32		Approche standard - exposition au risque de crédit et effets de l'atténuation du risque de crédit (CRM)	131	48		CR4
6	57	33		Approche standard – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque	133	50		CR5
6	58	34		Approche interne – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de probabilité de défaut – IRBA	136	54		CR6
6	59	35		Approche interne – Expositions au risque de crédit par catégorie d'expositions et fourchette de probabilité de défaut – IRBF	144	62		
6	60	36		Approche interne – Effet sur les RWA des dérivés de crédit utilisés comme techniques d'atténuation du risque de crédit	149	68		CR7
6	61	37		Approche interne – Informations sur le degré d'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit – IRBA	151	70		CR7-A
6	62	38		Approche interne – Informations sur le degré d'utilisation de techniques d'atténuation du risque de crédit – IRBF	153	72		CR7-A
6	63	39		État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de crédit dans le cadre de l'approche interne	155	74		CR8
6	64	40		Expositions de financement spécialisé – Approche interne	156	74		CR10.1-10.4
6	65	41		Expositions sous forme d'actions faisant l'objet de la méthode de pondération simple	157	75		CR10.5
7	66	42	20	Exposition, EAD et RWA au titre du risque de contrepartie par catégorie d'expositions et approche	167	77	219	
7	67	43		Analyse des expositions au risque de contrepartie par approche	168	78		CCR1
7	68	44		Expositions sur les contreparties centrales (CCP)	169	79		CCR8
7	69	45		Composition des sûretés pour les expositions au risque de contrepartie	170	80		CCR5
7	70	46		Approche interne – Expositions au risque de contrepartie par catégorie d'exposition et échelle de probabilité de défaut	171	81		CCR4
7	71	47		Approche standard – Expositions au risque de contrepartie par catégorie d'expositions réglementaire et pondération de risque	174	85		CCR3

Chapitre Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau DEU	Titre	Page Pilier 3	Page Pilier 3	Page DEU	Référence réglementaire EBA
31.12.2025	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025		31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025	
7	72	48		Expositions sur dérivés de crédit	175	86		CCR6
7	73	49		État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de contrepartie dans le cadre de l'IMM	176	87		CCR7
8	74			Qualité des positions de titrisation conservées ou acquises	183			
8	75	50		Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation	185	89		SEC1
8	76	51		Expositions de titrisation dans le portefeuille de négociation	186	90		SEC2
8	77	52		Expositions titrisées par l'établissement – Expositions en défaut et ajustements pour risque de crédit spécifique	187	91		SEC5
8	78			Agences de notation utilisées en titrisation par type de sous-jacent	188			
8	79	53		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	189	92		SEC3
8	80	54		Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation et exigences de fonds propres réglementaires associées – établissement agissant en tant qu'investisseur	191	94		SEC4
9	81		23	VaR réglementaire (dix jours, 99 %) et à un jour, 99 %	200		228	
9	82		24	SVaR réglementaire (dix jours, 99 %) et à un jour, 99 %	201		229	
9	83		25	IRC (99,9 %) et CRM (99,9 %)	203		231	
9	84	55		Expositions pondérées et exigences de fonds propres au titre du risque de marché par composante de risques	205	99		
9	85		26	Exigences de fonds propres et expositions pondérées par type de risque de marché	206		233	
9	86		28	Opérations soumises aux exigences de fonds propres pour risque de CVA	206		234	CVA2
9	87	56		Risque de marché dans le cadre de l'approche standard	209	100		MR1
9	88	57		Risque de marché selon l'approche alternative standardisée (ASA)	209	100		MR1(2)
9	89	58		Risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes	210	101		MR2-A
9	90	59		Valeurs de l'approche fondée sur les modèles internes pour les portefeuilles de négociation	211	102		MR3
9	91	60		État des flux des RWA relatifs aux expositions au risque de marché dans le cadre de l'approche fondée sur les modèles internes	211	102		MR2-B
10	92			Pertes sur risques opérationnels	220			OR1(2)
10	93			Indicateurs d'activité, composants et sous composants	221			OR2
10	94			Exigences de fonds propres et expositions pondérées pour risque opérationnel	222			OR3
11	95	61	29	Risque de taux d'intérêt dans le portefeuille hors négociation	225	103	238	IRRBB1
11	96		30	Sensibilité du ratio Common Equity Tier 1 du Groupe à une variation de la devise de 10% (en points de base)	227		239	

Chapitre Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau Pilier 3	N° tableau DEU	Titre	Page Pilier 3	Page Pilier 3	Page DEU	Référence réglementaire EBA
31.12.2025	**31.12.2025**	**30.06.2026**	**31.12.2025**		**31.12.2025**	**30.06.2026**	**31.12.2025**	
12	97			Actifs grevés et actifs non grevés	234			AE1
12	98			Sûretés reçues	235			AE2
12	99			Sources des charges grevant les actifs	236			AE3
12	100	62	31	Réserve de liquidité	238	105	242	
12	101	63		Ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR)	238	106		LIQ1
12	102	64		Ratio de financement stable net (NSFR)	240	108		LIQ2
12	103	65	32	Bilan échéancé	242	110	243	
14	104	66		Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle	280	117		Modèle 1
14	105	67		Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : prêts garantis par des biens immobiliers - efficacité énergétique des sûretés	284	121		Modèle 2
14	106	68		Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : paramètre d'alignement	286	123		Modèle 3
14	107	69		Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : expositions des 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone	288	125		Modèle 4
14	108	70		Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : expositions soumises à un risque physique	289	127		Modèle 5

12.2 TABLEAU DE PASSAGE DES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS

Dans le cadre de la présentation des données sur le risque de crédit, le tableau ci-dessous permet de faire le lien entre la présentation synthétique de certains tableaux et les catégories d'expositions détaillées dans les tableaux demandés par l'ABE dans le cadre de la révision du Pilier 3.

Approche	Catégorie d'expositions COREP	Catégorie d'expositions Pilier 3
IRBA	Administrations centrales ou banques centrales	Souverains
IRBA	Établissements	Établissements
IRBA	Entreprises – PME	Entreprises
IRBA	Entreprise – Financement spécialisé	Entreprises
IRBA	Entreprise – Autres	Entreprises
IRBA	Clientèle de détail – Garanties par bien immobilier (PME)	Clientèle de détail
IRBA	Clientèle de détail – Garanties par bien immobilier (non-PME)	Clientèle de détail
IRBA	Clientèle de détail – Expositions renouvelables	Clientèle de détail
IRBA	Clientèle de détail – Autres PME	Clientèle de détail
IRBA	Clientèle de détail – Autres non-PME	Clientèle de détail
IRBA	Actifs autres que des obligations de crédit	Autres
IRBA	Contributions aux fonds de défaillance	Autres
IRBF	Administrations centrales ou banques centrales	Souverains
IRBF	Établissements	Établissements
IRBF	Entreprises – PME	Entreprises
IRBF	Entreprise – Financement spécialisé	Entreprises
IRBF	Entreprise – Autres	Entreprises
IRB	Exposition sur actions	Autres
IRB	Titrisation	Autres
Standard	Administrations centrales ou banques centrales	Souverains
Standard	Administrations régionales ou locales	Établissements
Standard	Entités du secteur public	Établissements
Standard	Banques multilatérales de développement	Souverains
Standard	Organisations internationales	Souverains
Standard	Établissements	Établissements
Standard	Entreprises	Entreprises
Standard	Clientèle de détail	Clientèle de détail
Standard	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	Autres
Standard	Expositions en défaut	Autres
Standard	Éléments présentant un risque particulièrement élevé	Autres
Standard	Obligations garanties	Autres
Standard	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	Autres
Standard	Organisme de placement collectif (OPC)	Autres
Standard	Expositions sur actions	Autres
Standard	Autres expositions	Autres
Standard	Contributions aux fonds de défaillance	Autres
Standard	Titrisation	Autres

12.3 TABLEAU DES SIGLES

TABLEAU DES SIGLES

Sigle	Signification
ABS	*Asset-Backed Securities*
ACPR	Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
ALM	*Asset and Liability Management* (Gestion Actif-Passif)
BCE	Banque Centrale Européenne
CCF	*Credit Conversion Factor*
CDS	*Credit Default Swap*
CDO	*Collaterallised Debt Obligation*
CLO	*Collateralised Loan Obligation*
CMBS	*Commercial Mortgage-Backed Securities*
CRD	*Capital Requirement Directive* (directive européenne)
CRM (risque de crédit)	*Credit Risk Mitigation*
CRM (risque de marché)	*Comprehensive Risk Measure*
CRR	*Capital Requirement Regulation* (règlement européen)
CVaR	*Credit Value at Risk*
EAD	*Exposure At Default* (valeur exposée au risque)
EL	*Expected Loss* (perte attendue)
IMM	*Internal Model Method*
IRBA	*Internal Ratings-Based approach – Advanced* (approche avancée)
IRBF	*Internal Ratings-Based approach – Foundation*
IRC	*Incremental Risk Charge*
G-SIB	*Global Systemically Important Bank*
LCR	*Liquidity Coverage Ratio*
LGD	*Loss Given Default*
MREL	*Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*
NSFR	*Net Stable Funding Ratio*
PD	*Probability of Default*
RMBS	*Residential Mortgage-Backed Securities*
RW	*Risk Weight* (taux de pondération)
RWA	*Risk-Weighted Assets*
SREP	*Supervisory Review and Évaluation Process*
SVaR	*Stressed Value at Risk*
TLAC	*Total Loss Absorbing Capacity*
VaR	*Value at Risk*

Conception et Réalisation

POMELO
PARADIGM

pomelo-paradigm.com


SOCIETE
GENERALE