

Deuxième amendement au Document d'enregistrement universel 2020



SOMMAIRE

1	INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BÂLE 3 – JUIN 2021	2
	1.1 Indicateurs clés (EU KM1)	2
	1.2 Fonds propres	4
	1.3 Indicateurs prudentiels	10
	1.4 Risque de crédit	14
	1.5 Risque de crédit de contrepartie	26
	1.6 Techniques d'atténuation du risque de crédit	32
	1.7 Risque de marché	35
	1.8 Risque de liquidité	36
	1.9 Titrisation	39
	1.10 Risque de taux dans le booking book (IRRBB)	40
2	COMPLÉMENTS SUR LES INFORMATIONS PUBLIÉES DANS LE DOCUMENT D'ENREGISTREMENT UNIVERSEL 2020 ET SON PREMIER AMENDEMENT	41
3	INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES	42
	3.1 Documents accessibles au public	42
	3.2 Responsable de l'information	42
	3.3 Responsable du document	43
	3.4 Responsable du contrôle des comptes	43
	3.5 Table de concordance	44

Deuxième amendement au Document d'enregistrement universel 2020

Document d'enregistrement universel 2020 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 21 avril 2021 sous le numéro D.21-0334.

Premier amendement au document d'enregistrement universel 2020 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 12 août 2021 sous le numéro D.21-0334-A01.

Deuxième amendement au document d'enregistrement universel 2020 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 21 septembre 2021 sous le numéro D.21-0334-A02.



Ce deuxième amendement au document d'enregistrement universel a été déposé le 21 septembre 2021 sous le numéro D.21-0334-A02 auprès de l'AMF, en sa qualité d'autorité compétente au titre du règlement (UE) n°2017/1129, sans approbation préalable conformément à l'article 9 dudit règlement. Le document d'enregistrement universel peut être utilisé aux fins d'une offre au public de valeurs mobilières ou de l'admission de valeurs mobilières à la négociation sur un marché réglementé s'il est complété par une note relative aux valeurs mobilières et le cas échéant, un résumé et tous les amendements apportés au document d'enregistrement universel. L'ensemble est approuvé par l'AMF conformément au règlement (UE) n°2017/1129.

1 INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BALE III

Le Pilier 3 de Crédit Mutuel Alliance Fédérale vise à fournir des informations destinées à compléter les dispositions réglementaires minimales relatives aux fonds propres et aux risques telles que demandées dans les piliers I et II des accords de Bâle via des données complémentaires relatives aux fonds propres et aux risques.

Ces compléments répondent notamment aux orientations relatives aux exigences de publication au titre de la 8e partie du règlement (UE) n° 575/2013 relatives aux exigences de fonds propres ainsi qu'aux orientations relatives à la publication du LCR (Liquidity Coverage Ratio) de l'Autorité Bancaire Européenne.

Le Règlement (UE) n°2019/876 (CRR2) prévoit, à compter du 28 juin 2021, de nouvelles dispositions relatives au ratio de levier, au ratio NSFR (Net Stable Funding Ratio), à la valeur exposée au risque des dérivés ainsi qu'aux expositions sous forme de parts ou d'actions d'organismes de placement collectif incluant également les expositions sous-jacentes de ces organismes de placement collectif.

Le Règlement (UE) n°2021/637 de la Commission du 15 mars 2021 prévoit une évolution des tableaux du Pilier 3, à compter du 28 juin 2021, selon les normes techniques de l'EBA (EBA/ITS/2020/04).

1.1 INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

<i>(en millions d'euros ou en pourcentage)</i>	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020
Fonds propres disponibles (montants)					
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	43 799	41 760	41 676	39 894	39 684
Fonds propres de catégorie 1	44 058	42 018	42 151	40 368	40 157
Fonds propres totaux	50 482	48 683	48 717	46 512	46 347
Montants d'expositions pondérés					
Montant total d'exposition au risque	238 853	235 253	233 825	231 364	231 547
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	18,3%	17,8%	17,8%	17,2%	17,1%
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,5%	17,9%	18,0%	17,5%	17,3%
Ratio de fonds propres totaux (%)	21,1%	20,7%	20,8%	20,1%	20,0%
Exigences de fonds propres supplémentaires relatives au SREP (Exigences de Pilier 2 en pourcentage des actifs pondérés)					
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%
▪ dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%	0,8%
▪ dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%	1,1%
Exigences totales de fonds propres SREP (%)	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%	9,5%
Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Coussin de conservation de fonds propres (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau de l'Etat membre (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Coussin pour le risque systémique (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Exigence globale de coussin (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Exigences globales de fonds propres (%)	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%	12,0%
Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	6,3%	5,8%	5,8%	5,2%	5,1%

	30/06/2021	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/12/2020
Ratio de levier					
Mesure de l'exposition totale	612 938	600 479	603 022	590 375	682 539
Ratio de levier [%]	7,2%	7,0%	7,0%	6,8%	5,8%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)					
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif [%]	NA	NA	NA	NA	NA
▪ dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	NA	NA	NA	NA	NA
Exigences de ratio de levier SREP totales [%]	3,3%	NA	NA	NA	NA
Exigences de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'expression totale)					
Exigence de coussin lié au ratio de levier [%]	0,0%	NA	NA	NA	NA
Exigence de ratio de levier globale [%]	3,3%	NA	NA	NA	NA
Ratio de couverture des besoins de liquidité ⁽¹⁾					
Actifs liquides de qualité élevée (HQLA)	126 796	122 962	116 765	107 898	99 110
Sorties de trésorerie	96 250	94 066	90 903	86 748	83 312
Entrées de trésorerie	21 823	21 224	20 168	19 735	19 025
Sorties de trésorerie nettes totales	74 427	72 842	70 735	67 013	64 287
Ratio de couverture des besoins de liquidité [%]	170,4%	168,8%	165,2%	161,0%	154,2%
Financement stable disponible total					
Financement stable disponible total	487 646	NA	NA	NA	NA
Financement stable requis total	376 778	NA	NA	NA	NA
Ratio NSFR [%]	129,4%	NA	NA	NA	NA

(1) Nombre de dates utilisées dans le calcul des moyennes : 12

1.2 FONDS PROPRES

1.2.1 Composition des fonds propres

Actualisation de l'annexe 3 du Document d'enregistrement universel 2020 page 350

INFORMATIONS DÉTAILLÉES SUR LES FONDS PROPRES (EU CC1)

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

<i>(en millions d'euros)</i>		30/06/2021	31/12/2020	
FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : INSTRUMENTS ET RESERVES				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents	6 865	6 767	3
	▪ <i>dont</i> : Parts sociales	6 865	6 767	
	▪ <i>dont</i> : Prime d'émission	-0	0	
2	Bénéfices non distribués	40 191	37 806	4
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	-499	-408	
3a	Fonds pour risques bancaires généraux	0	0	
4	Montant des éléments éligibles visés à l'art. 484, paragraphe 3 et comptes de primes d'émissions y afférents qui seront progressivement exclus du CET1	0	0	
5	Intérêts minoritaires éligibles au CET1	223	218	5
5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de toute distribution de dividendes prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	1 887	2 231	4
6	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	48 667	46 614	
FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : AJUSTEMENTS REGLEMENTAIRES				
7	Corrections de valeurs supplémentaire (montant négatif)	-84	-65	
8	Immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôts associés) (montant négatif)	-4 485	-4 586	1
9	Ensemble vide dans l'UE	-	-	
10	Actifs d'impôt différés dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles, nets des passifs d'impôt associés (nets des passifs d'impôts associés lorsque les conditions prévues à l'art. 38 paragraphe 3 sont réunies) (montant négatif)	-13	-15	
11	Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	-1	-0	
12	Montants négatifs résultant du calcul des pertes anticipées	-264	-259	
13	Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant des actifs titrisés (montant négatif)	0	0	
14	Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement	-2	-2	
15	Actifs de fonds de pension à prestation définie (montant négatif)	0	0	
16	Détentions directes ou indirectes, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	0	0	
17	Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments de CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	0	0	
18	Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments de CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0	0	
19	Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments de CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	0	0	
20	Ensemble vide dans l'UE	-	-	

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2021	31/12/2020	
20a Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent un pondération de 1,250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	-10	-12	
20b <i>▪ dont : participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)</i>	0	0	
20c <i>▪ dont : positions de titrisation (montant négatif)</i>	-10	-12	
20d <i>▪ dont : positions de négociation non dénouées (montant négatif)</i>	0	0	
21 Actifs d'impôt différés résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'art. 38, paragraphe 3, sont réunies) (montant négatif)	0	0	
22 Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif)	0	0	
23 <i>▪ dont : détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important</i>	0	0	
24 Ensemble vide dans l'UE	-	-	
25 <i>▪ dont : actifs d'impôt différés résultant de différences temporelles</i>	0	0	
25a Résultats négatifs de l'exercice en cours (montant négatif)	0	0	
25b Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1 (montant négatif)	0	0	
26 Ensemble vide dans l'UE	0	0	
27 Déductions AT1 éligibles dépassant les fonds propres AT1 de l'établissement (montant négatif)	0	0	
27a Autres ajustements réglementaires	-11	0	
28 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	-4 868	-4 938	
29 Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	43 799	41 676	
FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : INSTRUMENTS			
30 Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents	-	-	2
31 <i>▪ dont : classés en tant que capitaux propres en vertu du référentiel comptable applicable</i>	-	-	
32 <i>▪ dont : classés en tant que passifs en vertu du référentiel comptable applicable</i>	-	-	
33 Montant des éléments éligibles visé à l'art. 484, paragraphe 4, et comptes des primes d'émission y afférents qui seront progressivement exclus de l'AT1	216	433	2
33a Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 bis, paragraphe 1, du CRR progressivement exclus de l'AT1	-	-	
33b Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 ter, paragraphe 1, du CRR progressivement exclus de l'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	42	41	
35 <i>▪ dont : instruments émis par des filiales qui seront progressivement exclus</i>	-	-	
36 Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires	259	474	
FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATÉGORIE 1 (AT1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES			
37 Détentions directes et indirectes, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
38 Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe un détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif)	-	-	
39 Détentions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient	-	-	

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2021	31/12/2020	
pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)			
40 Détenions directes ou indirectes ou synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	
41 Ensemble vide dans l'UE	-	-	
42 Déductions de T2 éligibles dépassant les fonds propres T2 de l'établissement (montant négatif)	-	-	
43 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	-	-	
44 Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)	259	474	
45 Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	44 058	42 151	
FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS ET PROVISIONS			
46 Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents	6 582	6 834	2
47 Montant des éléments éligibles visé à l'art. 484, paragraphe 5, et comptes des primes d'émission y afférents qui seront progressivement exclus du T2	0	0	2
47a Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 bis, paragraphe 2, du CRR, progressivement exclus de l'AT1	-	-	
47b Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 ter, paragraphe 2, du CRR, progressivement exclus de l'AT1	-	-	
48 Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers	56	55	
49 <i>▪ dont : instruments émis par des filiales qui seront progressivement exclus</i>	-	-	
50 Ajustements pour risque de crédit	517	610	
51 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	7 155	7 499	
FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS ET PROVISIONS			
52 Détenions directes ou indirectes, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif)	-	-	
53 Détenions directes ou indirectes d'instruments et d'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 Détenions directes ou indirectes 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)	-	-	
54a Ensemble vide dans l'UE	-	-	
55 Détenions directes 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)	-515	-500	
56 Ajustements réglementaires appliqués aux Fonds propres de catégorie 2 eu égard aux montants faisant l'objet d'un traitement pré-CRR et de traitements transitoires et qui seront progressivement exclus conformément aux dispositions du règlement (UE) n° 575/2013 (montants résiduels CRR)	-217	-433	
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 aux Fonds propres de catégorie 2 (T2)	-732	-933	
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)	6 424	6 566	

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

<i>(en millions d'euros)</i>		30/06/2021	31/12/2020
59	Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	50 482	48 717
60	Total actifs pondérés	238 853	233 825
RATIOS DE FONDS PROPRES ET COUSSINS			
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	18,34%	17,82%
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	18,45%	18,03%
63	Total des fonds propres (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	21,14%	20,83%
64	Exigence de coussin spécifique à l'établissement (exigence de CET1 conformément à l'art. 92, paragraphe 1, point a), plus exigences de coussin de conservation des fonds propres et contracyclique, plus coussin pour le risque systémique, plus coussin pour établissement d'importance systémique, exprimée en pourcentage du montant d'exposition au risque	2,51%	2,50%
65	▪ dont : exigence de coussin de conservation des fonds propres	2,50%	2,50%
66	▪ dont : exigence de coussin contracyclique	0,01%	0,00%
67	▪ dont : exigence de coussin pour le risque systémique	0,00%	0,00%
67a	▪ dont : coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS)	0,00%	0,00%
67b	▪ dont : exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif	1,50%	1,50%
68	Fonds propres de base de catégorie 1 disponibles pour satisfaire aux exigences de coussins (en pourcentage du montant d'exposition au risque)	1,50%	1,50%
69	[sans objet dans la réglementation de l'UE]	13,84%	13,32%
70	[sans objet dans la réglementation de l'UE]	-	-
71	[sans objet dans la réglementation de l'UE]	-	-
MONTANTS INFÉRIEURS AUX SEUILS POUR DÉDUCTION (AVANT PONDÉRATION)			
72	Détentions directes et indirectes de fonds propres d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	348	618
73	Détentions directes et indirectes de fonds propres d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles)	1 373	1 292
74	Ensemble vide dans l'UE	-	-
75	Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessous du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions de l'art. 38 paragraphe 3, sont réunies)	775	804
PLAFONDS APPLICABLES LORS DE L'INCLUSION DE PROVISIONS DANS LES FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2			
76	Ajustements pour risque de crédit inclus dans le T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond)	-	-
77	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans le T2 selon l'approche standard	699	678
78	Ajustements pour risque de crédit inclus dans le T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond)	-390	-236
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans le T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	611	610
INSTRUMENTS DE FONDS PROPRES SOUMIS A EXCLUSION PROGRESSIVE (APPLICABLE ENTRE LE 1ER JANVIER 2014 ET LE 1ER JANVIER 2022 UNIQUEMENT)			
80	Plafond actuel applicable aux instruments de CET1 soumis à exclusion progressive	-	-

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2021	31/12/2020	
81 Montant exclu du CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances)	-	-	
82 Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive	216	433	
83 Montant exclu de l'AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances)	-767	-551	
84 Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	9	18	
85 Montant exclu du T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances)	0	0	

PASSAGE DU BILAN COMPTABLE AU BILAN PRUDENTIEL (EU CC2)

<i>(en millions d'euros au 30 juin 2021)</i>	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Référence au tableau de fonds propres
ACTIF			
Caisse, Banques centrales - Actif	123 422	123 422	
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	31 742	34 438	
Instruments dérivés de couvert. - Actif	1 519	1 519	
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	32 505	32 498	
Titres au coût amorti	3 373	3 373	
Prêts et créances sur les établissements de crédits et assimilés au coût amorti	58 792	58 033	
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	428 551	429 179	
Ecart de réévaluation des PTF couverts en taux	1 882	1 882	
Placements des activités d'assurance et parts de réassureurs dans les provisions techniques	133 756	0	
Actifs d'impôt courants	843	809	
Actifs d'impôt différés	1 724	1 222	
Comptes de régularisation et actifs divers	8 146	7 843	
Actifs non courants dest. à être cédés	92	934	
Participation aux bénéfices différée	-	-	
Participations dans les entreprises MEE	547	9 681	
Immeubles de placement	68	68	
Immobilisations corporelles et LF preneur	3 823	3 545	
Immobilisations incorporelles	725	609	1
Ecart d'acquisition	3 967	3 859	1
TOTAL ACTIF	835 477	712 916	

	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Référence au tableau de fonds propres
<i>(en millions d'euros au 30 juin 2021)</i>			
PASSIF			
Banques centrales - Passif	631	631	
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	18 302	20 913	
Instruments dérivés de couvert. - Passif	1 910	1 910	
Dettes envers les établissements de crédit	70 978	70 353	
Dettes envers la clientèle	416 232	417 068	
Dettes représentées par un titre	123 543	129 974	2
Ecart de rééval des PTF couverts en taux	22	22	
Passifs d'impôt courants	719	532	
Passifs d'impôt différés	1 152	435	
Comptes de régularisation et passifs divers	11 225	10 423	
Dettes liées aux actifs dest. être cédés	-	843	
Provisions techniques et autres passifs d'assurance	127 874	-	
Provisions pour risques et charges	3 850	3 003	
Dettes subordonnées émises par les banques	7 278	7 278	2
Capitaux propres totaux	51 761	49 532	
Capitaux propres - Part du groupe	48 489	48 489	
<i>Capital et primes liées</i>	6 872	6 872	3
<i>Réserves consolidées - Groupe</i>	38 873	38 873	3
<i>Gains et pertes latents comptabilisés directement en capitaux propres - Groupe</i>	819	819	
<i>Résultat - Groupe</i>	1 926	1 926	4
Capitaux propres - Intérêts minoritaires	3 272	1 043	5
TOTAL PASSIF	835 477	712 916	

1.2.2 Exigences de fonds propres

Actualisation du tableau 13 du Document d'enregistrement universel 2020 page 239

TABLEAU 13 : VUE D'ENSEMBLE DES RWA (EU OV1)

		RWA [Actifs Pondérés des Risques - APR]		Exigences minimales de fonds propres
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
<i>(en millions d'euros)</i>				
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie -RCC)	210 770	206 719	16 862
2	dont approche standard	59 914	57 005	4 793
3	dont approche NI simple (F-IRB)	13 857	13 420	1 109
4	dont approche par référencement	8 459	8 421	677
EU 4a	dont actions selon la méthode de la pondération simple	45 846	44 769	3 668
5	dont approche NI avancée (A-IRB)	91 152	91 525	7 292
6	Risque de crédit de contrepartie (RCC)	3 144	2 457	251
7	dont approche standard	2 260	154	181
8	dont méthode du modèle interne (IMM)	0	0	0
EU 8a	dont exposition sur une CCP	11	18	1
EU 8b	dont ajustement de l'évaluation de crédit - CVA	546	501	44
9	dont autres RCC	327	1 785	26
15	Risque de règlement	0	0	0

		RWA (Actifs Pondérés des Risques – APR)		Exigences minimales de fonds propres]
		30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	1 339	1 272	107
17	dont approche SEC-IRBA	0	0	0
18	dont approche SEC-ERBA	1 259	1 206	101
19	dont approche standard	80	67	6
EU 19a	dont 1250 % /déduction	0	0	0
20	Risque de marché	3 517	3 400	281
21	dont approche standard	3 517	3 400	281
22	dont approches fondées sur les modèles internes (IMM)	0	0	0
EU 22a	Grands Risques	0	0	0
24	Risque opérationnel	20 083	19 975	1 607
EU 24a	dont approche indicateur de base	1 854	1 763	148
EU 24b	dont approche standard	742	732	59
EU 24c	dont approche de mesure avancée	17 487	17 481	1 399
29	TOTAL	238 853	233 825	19 108

1.3 INDICATEURS PRUDENTIELS

1.3.1 Ratio de solvabilité

Actualisation du tableau 15 du Document d'enregistrement universel 2020 page 241

TABLEAU 15 : MONTANT DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE SPÉCIFIQUE A CRÉDIT MUTUEL ALLIANCE FEDERALE (EU CCY-B2)

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2021	31/12/2020
Total des emplois pondérés	238 853	233 825
Taux de coussin contracyclique spécifique à l'établissement	0,0145%	0,0084%
Exigences de coussin contracyclique spécifique à l'établissement	35	20

Actualisation du tableau 16 du Document d'enregistrement universel 2020 page 241

TABLEAU 16 : RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS DE CREDIT PERTINENTES POUR LE CALCUL DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE (EU CCY-B1)

	30/06/2021													
	Expositions générales de crédit		Expositions de crédit pertinentes - risque de marché		Expositions de titrisation. Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation	Valeur d'exposition totale	Exigence de fonds propres				Montants d'expositions pondérées	Pondérations des exigences de fonds propres (%)	Taux de coussin de fonds propres contracyclique	
	Valeur exposée au risque pour l'approche standard	Valeur exposée au risque pour l'approche NI	Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes			Expositions au risque de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes - risque de crédit	Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille de négociation	Total				
<i>(en millions d'euros)</i>														
Luxembourg	3 827	1 927	-	-	21	5 775	356	0	1	357	4 464	2,15%	0,50%	
Bulgarie	36	858	-	-	0	894	35	0	0	35	441	0,21%	1,00%	
Norvège	242	11	-	-	0	253	18	0	0	18	221	0,11%	0,50%	
République Tchèque	159	2	-	-	0	161	10	0	0	10	119	0,06%	1,00%	
Slovaquie	42	561	-	-	0	604	9	0	0	9	115	0,06%	1,00%	
Hong Kong	10	1	-	-	0	10	1	0	0	1	9	0,00%	0,50%	

31/12/2020

	Expositions générales de crédit		Expositions du portefeuille de négociation		Expositions de titrisation		Exigence de fonds propres		Pondérations des exigences de fonds propres	Taux de coussin de fonds propres contractuel		
	Valeur exposée au risque pour l'approche standard	Valeur exposée au risque pour l'approche NI	Somme des positions longues et courtes du portefeuille de négociation	Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes	Expositions exposées au risque pour l'approche standard	Valeur exposée au risque pour l'approche NI	Dont : expositions générales de crédit	Dont : expositions du portefeuille de négociation				
											Dont : expositions de titrisation	Total
<i>(en millions d'euros)</i>												
Luxembourg	2 972	1 956			-	10	288		1	288	1,78%	0,25%
Hong Kong	28	988			-	-	39		0	39	0,24%	1,00%
République Tchèque	211	7			-	-	15		0	15	0,09%	0,50%
Norvège	31	464			-	-	9		0	9	0,06%	1,00%
Slovaquie	142	2			-	-	9		0	9	0,05%	1,00%
Bulgarie	9	1			-	-	1		0	1	0,00%	0,50%

1.3.2 Ratio de levier

Actualisation du tableau 20 du Document d'enregistrement universel 2020 page 244

TABLEAU 20 : RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (EU LR2-LRCOM)

PRESENTATION DES PRINCIPAUX COMPOSANTS DU RATIO DE LEVIER

<i>(en millions d'euros)</i>		Expositions au 30/06/2021	Expositions au 31/12/2020
EXPOSITIONS AU BILAN (EXCLUANT DERIVES ET SFT³)			
1	Éléments du bilan (excluant les dérivés, SFT et actifs fiduciaires, incluant les sûretés)	685 575	652 407
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	0	0
3	(Déduction des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés)	-2 001	-2 881
4	(Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs)	0	0
5	(Ajustement pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan)	0	0
6	(Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1)	-264	-259
7	Total des expositions au bilan (excluant les dérivés, SFT et actifs fiduciaires)	683 311	649 267
EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées (net des marges de variation en espèces éligibles)	1 358	1 395
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	3 098	2 699
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)	-	-
- 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	5 238	4 781
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	-3 258	-3 017
13	Total des expositions sur dérivés	6 436	5 858
EXPOSITIONS SUR SFT			
14	Actifs SFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	18	0
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs SFT bruts)	11 527	14 406
16	Exposition au risque de contrepartie pour les actifs SFT	1	2

1 INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BALE III

EU-16a	Dérogation pour SFT : exposition au risque de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	-	-
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	-	-
EU-17a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur SFT compensées par les clients)	-	-
18	Total des expositions sur opérations de financement sur titres	11 546	14 408
AUTRES EXPOSITIONS DE HORS-BILAN			
18	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	123 000	123 894
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	-	-
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	- 77 538	- 79 443
22	Total des autres expositions hors-bilan	45 462	44 451
EXPOSITIONS EXEMPTÉES AU TITRE DE L'ARTICLE 429, PARAGRAPHERS 7 ET 14, DU RÈGLEMENT (UE) N° 575/2013 (EXPOSITIONS AU BILAN ET HORS BILAN)			
EU-22a	(Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du CRR)	- 16 042	0
EU-19b	(Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR - au bilan et hors bilan)	- 111 775	- 110 962
EU-22k	Total des expositions exemptées	- 133 817	- 110 962
FONDS PROPRES ET EXPOSITION TOTALE			
23	Fonds propres de catégorie 1 (tier 1)	44 058	42 151
24	Mesure de l'exposition totale	612 938	603 022
RATIO DE LEVIER			
25	Ratio de levier (%)	7,2 %	7,0 %
EU-25a	Ratio de levier (%) hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable	6,3 %	N/A
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%)	3,3 %	N/A
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,0 %	N/A
EU-26b	<i>dont: à constituer avec des fonds propres CET1</i>	0,0 %	N/A
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)	0,0 %	N/A
EU-27a	Exigence de ratio de levier global (%)	0,0 %	N/A
CHOIX DES DISPOSITIONS TRANSITOIRES ET EXPOSITIONS PERTINENTES			
EU-27b	Choix des dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	OUI	OUI
PUBLICATION DES VALEURS MOYENNES			
28	Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs SFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisée en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	17 936	NA
29	Valeur de trimestre des actifs SFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants	11 545	NA
30	Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	619 330	NA
30a	Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	704 908	NA
31	Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	7,1%	NA
31a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	6,3%	NA

(1) Opérations de pension et de prêts/emprunts de titres.

Actualisation du tableau 21 du Document d'enregistrement universel 2020 page 245

TABLEAU 21 : RÉSUMÉ DU RAPPROCHEMENT ENTRE ACTIFS COMPTABLES ET EXPOSITIONS AUX FINS DE RATIO DE LEVIER (EU LRI-LRSUM)**RAPPROCHEMENT ENTRE LES ACTIFS COMPTABLES CONSOLIDÉS ET LES EXPOSITIONS RETENUES DANS LE RATIO DE LEVIER**

<i>(en millions d'euros)</i>		Expositions	Expositions
		au 30/06/2021	au 31/12/2020
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	712 916	675 209
	Ajustement sur les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	-	-
2			
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences de transfert de risque significatif)	- 85 578	- 80 895
4	(Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales)		
	(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)	-	-
5			
6	Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction	-	-
7	Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie	-	-
8	Ajustement pour instruments financiers dérivés	1 106	963
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (SFT)	11 528	9 591
	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	45 462	44 451
10			
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales déduites des fonds propres de catégorie 1)	0	0
	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du crr)	-16 042	0
EU-11A			
	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du crr)	-32 196	-30 067
EU-11B			
12	Autres ajustements	-24 258	-16 230
13	Total de l'exposition du ratio de levier	612 938	603 022

Actualisation du tableau 22 du Document d'enregistrement universel 2020 page 245

TABLEAU 22 : VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN – EXCEPTÉ DÉRIVÉS, SFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES (EU LR3-LRSPL)**REPARTITION DES EXPOSITIONS PRISES EN COMPTE POUR LE RATIO DE LEVIER**

<i>(en millions d'euros)</i>		Expositions	Expositions
		au 30/06/2021	au 31/12/2020
		1	0
EU-1	Total des expositions du bilan ⁽¹⁾ dont :	550 444	538 564
EU-2	Expositions du trading book	13 494	14 413
EU-3	Expositions du banking book, dont :	536 950	524 151
EU-4	Obligations sécurisées	4 793	4 681
EU-5	Expositions traitées comme les souverains	76 382	58 519
EU-6	Expositions sur des gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales, et entités du secteur public non traitées comme des souverains	4 457	4 626
EU-7	Etablissements	12 114	28 590
EU-8	Garanties par une hypothèque sur des biens immobiliers	181 440	172 092
EU-9	Expositions retail	136 621	136 000
EU-10	Expositions corporate	86 139	86 266
EU-11	Expositions en défaut	5 895	5 829
EU-12	Autres expositions (actions, titrisations, et autres actifs non liés à des expositions de crédit)	29 107	27 549

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

1.4 RISQUE DE CRÉDIT

1.4.1 Expositions

ÉCHÉANCE DES EXPOSITIONS – BILAN ET HORS-BILAN (EU CR1-A)

<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>	Valeurs nettes d'expositions				Aucune échéance déclarée	Total
	A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans		
Prêts et avances	221 232	81 146	195 357	234 328	9 248	741 311
Titres de créances	1 365	2 964	13 701	11 030	15 910	44 969
TOTAL	222 597	84 110	209 058	245 358	25 158	786 281

1.4.2 Qualité de crédit des actifs

Actualisation du tableau 35 du Document d'enregistrement universel 2020 page 270

TABLEAU 35 : QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTUREES (EU CQ1)

<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>	Encours brut de créances restructurées performantes			Dépréciations cumulées, variations cumulées de JV sur risque de crédit et provisions		Collatéral et garanties financières reçues sur encours restructurés		
	Encours brut de créances restructurées performantes	Encours non performants restructurés		Sur expositions performantes bénéficiant de mesures de restructuration	Sur expositions non performantes bénéficiant de mesures de restructuration	Dont collatéraux et garanties financières reçus sur des expositions non performantes		
		Dont en défaut	Dont dépréciés					
Prêts et avances	2 599	3 241	3 241	3 241	-244	-1 373	2 482	1 070
Banques centrales	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrations publiques	1	5	5	5	0	-1	4	4
Etablissements de crédit	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entreprises financières	25	120	120	120	-1	-59	67	54
Entreprises non financières	1 511	1 482	1 482	1 482	-105	-494	1 740	757
Ménages	1 061	1 635	1 635	1 635	-139	-819	671	255
Instruments de dettes	0	129	129	129	0	0	0	0
Engagements de prêts donnés	37	21	21	21	0	0	24	0
TOTAL	2 636	3 391	3 391	3 391	-244	-1 373	2 506	1 070

En millions d'euros au 31.12.2020	Valeur comptable brute / montant nominal des encours restructurés				Dépréciation et juste valeur négative cumulée liée au risque de crédit		Collatéral et garanties financières reçues sur encours restructurés	
	Encours performants	Encours non performants		Sur encours restructurés performants	Sur encours restructurés non performants	1 325	Dont collatéral et garanties sur encours non performants restructurés	
		Dont encours en défaut	Dont encours dépréciés					
Prêts et avances	1 027	3 074	3 074	3 074	-71	-1 382	1 325	919
Banques centrales	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrations publiques	0	2	2	2	0	0	2	2
Etablissements de crédit	0	0	0	0	0	0	0	0
Autres entreprises financières	2	118	118	118	0	-57	54	53
Entreprises non financières	307	1 229	1 229	1 229	-14	-445	871	616
Ménages	718	1 724	1 724	1 724	-57	-879	398	249
Instruments de dettes	0	125	125	125	0	0	0	0
Engagements de prêts donnés	13	19	19	19	0	0	17	0
TOTAL	1 040	3 218	3 218	3 218	-71	-1 382	1 342	919

Actualisation du tableau 32 du Document d'enregistrement universel 2020 page 268

TABLEAU 32 : QUALITE DE CREDIT DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR PAYS (EU CQ4)

[en millions d'euros au 30/06/2021]	Encours totaux / montant nominal brut				Dépréciations cumulées	Dépréciations sur engagements hors bilan et sur garanties financières données	Variation négatives cumulées de JV dues au risque de crédit sur les expositions non performantes
	528 840	Dont encours non performants		528 308			
		Dont encours en défaut	Dont encours soumis à dépréciation				
Expositions Bilan	528 840	12 337	12 337	528 308	-9 398		0
France	429 019	8 799	8 799	428 554	-6 124		0
Allemagne	29 483	1 657	1 657	29 483	-1 748		0
Etats Unis d'Amérique	8 894	44	44	8 886	-47		0
Suisse	8 842	179	179	8 842	-75		0
Luxembourg	8 140	38	38	8 125	-72		0
Espagne	6 697	512	512	6 697	-502		0
Royaume-Uni	4 780	197	197	4 829	-161		0
Belgique	3 950	130	130	3 925	-141		0
Portugal	2 970	301	301	2 970	-273		0
Pays-bas	2 820	17	17	2 820	-6		0
Singapour	2 376	0	0	2 376	-2		0
Irlande	2 268	22	22	2 268	-6		0
Italie	2 231	63	63	2 231	-63		0
Canada	1 736	8	8	1 721	-4		0
Australie	1 712	1	1	1 663	-4		0
Japon	1 416	77	77	1 416	-20		0
Hong-kong	1 020	1	1	1 020	-1		0
Autres pays	10 485	290	290	10 482	-147		0
Expositions hors bilan	156 999	398	398			463	
France	132 212	345	345			386	

1 INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BALE III

Allemagne	4 261	6	6			32	
Etats unis d'Amérique	4 206	0	0			4	
Suisse	3 820	22	22			2	
Luxembourg	2 034	3	3			5	
Royaume-uni	1 953	12	12			1	
Belgique	1 477	1	1			2	
Pays-bas	1 458	0	0			5	
Espagne	1 198	8	8			9	
Australie	820	0	0			1	
Singapour	429	0	0			0	
Hong-kong	419	0	0			0	
Italie	286	0	0			0	
Irlande	173	0	0			0	
Canada	65	0	0			0	
Portugal	57	0	0			0	
Japon	5	0	0			0	
Autres pays	2 125	1	1			16	
TOTAL	685 839	12 734	12 734	528 308	-9 398	463	0

Actualisation du tableau 31 du Document d'enregistrement universel 2020 page 266

TABLEAU 31 : QUALITE DE CREDIT DES PRETS ET AVANCES ACCORDES A DES ENTREPRISES NON FINANCIERES PAR BRANCHE D'ACTIVITE (EU CQ5)

	Encours totaux			Dépréciations cumulées	Variation négatives cumulées de JV dues au risque de crédit sur les expositions non performantes	
	Dont encours non performants	Dont encours non performants en défaut	Dont encours totaux soumis à dépréciation			
<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>						
Agriculture, sylviculture et pêche	7 334	293	293	7 334	-159	0
Industries extractives	636	26	26	636	-23	0
Industrie manufacturière	16 555	682	682	16 555	-412	0
Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	2 733	57	57	2 733	-23	0
Production et distribution d'eau	1 023	25	25	1 023	-17	0
Construction	12 024	532	532	12 024	-320	0
Commerce	20 977	1 109	1 109	20 977	-732	0
Transport et stockage	8 029	280	280	8 029	-126	0
Hébergement et restauration	6 130	405	405	6 130	-556	0
Information et communication	3 382	90	90	3 382	-55	0
Activités financières et d'assurance	13 135	366	366	13 135	-318	0
Activités immobilières	66 351	1 335	1 335	66 351	-768	0
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	17 137	514	514	17 137	-318	0
Activités de services administratifs et de soutien	6 916	293	293	6 910	-193	0
Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	113	0	0	113	0	0

Enseignement	1 579	32	32	1 579	-22	0
Santé humaine et action sociale	8 841	97	97	8 841	-82	0
Arts, spectacles et activités récréatives	1 510	66	66	1 510	-88	0
Autres services	23 124	492	492	23 124	-291	0
TOTAL	217 529	6 694	6 694	217 523	-4 503	0

Actualisation du tableau 38 du Document d'enregistrement universel 2020 page 275

TABLEAU 38 : COLLATERAUX OBTENUS PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCEDURES D'EXECUTION (CQ7)

Collatéral obtenu par prise de possession (accumulée)

<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>	Valeur à la comptabilisation initiale	Variation négatives accumulées
Immobilisations corporelles		
Autres qu'immobilisations corporelles	49	-12
<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	36	-6
<i>Immeubles commerciaux</i>	13	-6
<i>Bien immobiliers</i>	-	-
<i>Instruments de capitaux propres et de dettes</i>	-	-
<i>Autres</i>	-	-
TOTAL	49	-12

Collatéral obtenu par prise de possession (accumulée)

<i>(en millions d'euros au 31/12/2020)</i>	Valeur à la comptabilisation initiale	Variation négatives accumulées
Immobilisations corporelles	-	-
Autres qu'immobilisations corporelles	49	-13
<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	49	-13
<i>Immeubles commerciaux</i>	-	-
<i>Bien immobiliers</i>	-	-
<i>Instruments de capitaux propres et de dettes</i>	-	-
<i>Autres</i>	-	-
TOTAL	49	-13

Actualisation du tableau 37 du Document d'enregistrement universel 2020 page 273

TABLEAU 37 : EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON-PERFORMANTES ET PROVISIONS ASSOCIÉES (EU CR1)

	Valeur comptable brute/montant nominal						Dépréciation cumulée et ajustement négatif de juste valeur attribuable au risque de crédit						Reprises partielles cumulées	Collatéral et garanties financières reçues		
	Encours performants			Encours non performants			Dépréciation cumulée et ajustement de juste valeur sur encours performants			Dépréciation cumulée et ajustement de juste valeur sur encours non performants				Sur encours performants	Sur encours non performants	
	Dont statut 1	Dont statut 2		Dont statut 2	Dont statut 3		Dont statut 1	Dont statut 2		Dont statut 2	Dont statut 3					
<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>																
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	126 076	126 075	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		154	0
Prêts et avances	480 501	447 693	32 809	12 097	0	12 097	-3 016	-1 219	-1 797	-6 172	0	-6 172		263 809	3 285	
Banques centrales	193	193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
Administrations publiques	5 812	5 716	96	47	0	47	-2	-1	-1	-3	0	-3		1 217	13	
Etablissements de crédit	52 080	52 068	12	1	0	1	-2	-2	0	-1	0	-1		1 318	0	
Autres entreprises financières	11 575	10 713	862	193	0	193	-32	-17	-15	-92	0	-92		5 083	77	
Entreprises non financières	210 835	188 618	22 217	6 695	0	6 695	-1 534	-397	-1 137	-2 970	0	-2 970		138 856	2 390	
Dont : petites et moyennes entreprises	174 826	155 565	19 261	5 762	0	5 442	-1 254	-267	-987	-2 660	0	-2 591		121 214	2 080	
Ménages	200 006	190 385	9 621	5 162	0	5 162	-1 446	-803	-643	-3 105	0	-3 105		117 334	804	
Instruments de dettes	36 003	35 953	49	239	0	239	-16	-15	-1	-194	0	-194		0	0	
Banques centrales	1 115	1 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
Administrations publiques	17 204	17 204	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0		0	0	
Etablissements de crédit	11 646	11 646	0	1	0	1	-5	-5	0	-1	0	-1		0	0	
Autres entreprises financières	1 514	1 509	5	134	0	134	-2	-2	0	-132	0	-132		0	0	
Entreprises non financières	4 523	4 479	44	104	0	104	-6	-5	-1	-61	0	-61		0	0	
Encours hors bilan	156 601	150 038	6 563	398	0	398	-316	-123	-193	-147	0	-147		19 848	79	
Banques centrales	39	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
Administrations publiques	1 244	1 243	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0		626	0	
Etablissements de crédit	61 556	59 583	1 973	73	0	73	-5	-4	-1	-29	0	-29		137	4	
Autres entreprises financières	2 340	2 092	248	4	0	4	-13	-7	-6	-2	0	-2		323	2	
Entreprises non financières	64 541	60 771	3 770	302	0	302	-275	-94	-180	-115	0	-115		13 307	69	
Ménages	26 881	26 309	572	19	0	19	-23	-18	-5	-1	0	-1		5 454	4	
TOTAL	799 181	759 758	39 422	12 734	0	12 734	-3 348	-1 357	-1 991	-6 513	0	-6 513		283 810	3 364	

VARIATIONS DE STOCK DE PRETS ET AVANCES NON PERFORMANTS (EU CR2)

(en millions d'euros au 30/06/2021)

	Valeur comptable brute
Stock initial de prêts et avances non performants	12 591
Entrées dans les portefeuilles non performants	420
Sorties des portefeuilles non performants	-914
<i>Sorties liées aux pertes</i>	<i>-893</i>
<i>Sorties dues à d'autres raisons</i>	<i>-21</i>
STOCK FINAL DE PRETS ET AVANCES NON PERFORMANTS	12 097

Actualisation du tableau 28 du Document d'enregistrement universel 2020 page 263

TABLEAU 28 : QUALITE DE CRÉDIT DES PRETS ET AVANCES SOUMIS A DES MORATOIRES SUR LES REMBOURSEMENTS DE PRETS APPLIQUES EN RAISON DE LA PANDEMIE DE COVID-19

	Valeur comptable brute				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit ⁽²⁾								Valeur comptable brute		
	Performants		Non performants		Performants				Non performants						
			Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2)		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2)		Dont: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	Entrées d'expositions non performantes	
<i>[en millions d'euros au 30/06/2021]</i>	49 540	48 877	280	8 020	663	159	138	-772	-553	-33	-446	-219	-59	-45	185
Prêts et avances soumis à des moratoires ⁽¹⁾															
dont: ménages	1 244	1 115	71	223	128	12	48	-138	-73	-14	-41	-66	-5	-18	42
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	48 177	47 643	209	7 796	535	147	90	-633	-480	-19	-405	-153	-54	-27	143
dont: petites et moyennes entreprises	42 952	42 495	190	1 716	457	133	84	-565	-435	-18	-376	-130	-43	-25	120
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	894	890	13	157	4	3	-	-5	-4	-	-3	-1	-1	-	2

⁽¹⁾ Le montant total des moratoires de remboursement octroyé a été remboursé à hauteur de 47,842 milliards d'euros à la date du 30/06/2021. Le montant restant dû est de 1,698 milliards d'euros.

⁽²⁾ Hors provisions complémentaires sur les secteurs sensibles liées à la crise de Covid-19.

En millions d'euros au 31.12.2020	Valeur comptable brute				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit ⁽²⁾								Valeur comptable brute		
	Performants		Non performants		Performants				Non performants						
	Don: expositions faisant l'objet de mesures de risque de crédit depuis la comptabilisation	Don: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2)	Don: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Don: paiements imposables, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	Don: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Don: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2)	Don: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Don: paiements imposables, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	Don: expositions faisant l'objet de mesures de renégociation	Don: paiements imposables, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	Entrées d'expositions non performantes				
Prêts et avances soumis à des moratoires ⁽¹⁾	56 926	56 386	213	5 389	540	164	134	-633	-469	-19	-166	-164	-54	-22	222
dont: ménages	1 411	1 312	57	247	99	7	50	-125	-81	-11	-48	-45	-3	-2	61
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	55 384	54 943	157	5 142	440	157	83	-506	-388	-8	-118	-119	-51	-19	161
dont: petites et moyennes entreprises	49 124	48 748	136	905	377	139	82	-441	-342	-7	-108	-98	-42	-19	147
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	1 027	1 019	10	-	8	6	-	-5	-4	-	-	-1	-1	-	2

¹ Le montant des moratoires de remboursement octroyé durant l'année 2020 a été remboursé à hauteur de 56,248 Md€ à la date du 31/12/2020. Le montant restant dû est de 0,678 Md€.

² Hors provisions complémentaires sur les secteurs sensibles liées à la crise COVID-19

Actualisation du tableau 29 du Document d'enregistrement universel 2020 page 263

TABLEAU 29 : VOLUME DE PRETS ET AVANCES SOUMIS A DES MORATOIRES LEGISLATIFS ET NON LEGISLATIFS SELON L'ECHEANCE RESIDUELLE

[en millions d'euros au 30/06/2021]	Nombre de débiteurs	Valeur comptable brute						
		Dont: moratoires législatifs	Dont: qui ont expiré	Échéance résiduelle des moratoires				
				≤ 3 mois	> 3 mois ≤ 6 mois	> 6 mois ≤ 9 mois	> 9 mois ≤ 12 mois	> 1 an
Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été proposé	452 298	49 541	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances soumis à des moratoires [accordés]	452 259	49 540	1 164	48 973	563	3	1	-
dont: ménages	-	1 244	1 121	1 117	125	1	1	-
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	-	48 177	43	47 737	438	2	-	-
dont: petites et moyennes entreprises	-	42 952	43	42 524	426	2	-	-
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	894	-	894	-	-	-	-

<i>(en millions d'euros au 31/12/2020)</i>	Nombre de débiteurs	Valeur comptable brute							
		Dont: moratoires législatifs	Dont: qui ont expiré	Échéance résiduelle des moratoires					
				≤ 3 mois	> 3 mois ≤ 6 mois	> 6 mois ≤ 9 mois	> 9 mois ≤ 12 mois	> 1 an	
Prêts et avances pour lesquels un moratoire a été proposé	545 041	56 927	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances soumis à des moratoires (accordés)	544 935	56 926	1 307	56 248	501	176	-	-	-
dont: ménages	-	1 411	1 261	1 228	8	174	-	-	-
<i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	-	55 384	45	54 888	493	2	-	-	-
<i>dont: petites et moyennes entreprises</i>	-	49 124	45	48 644	478	2	-	-	-
<i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i>	-	1 027	-	1 027	-	-	-	-	-

Actualisation du tableau 27 du Document d'enregistrement universel 2020 page 262

TABEAU 27 : QUALITE DE CREDIT DES PRETS GARANTIS PAR L'ETAT

<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>	Valeur comptable brute		Montant maximum de garantie pouvant être pris en considération	Valeur comptable brute
	dont renégociés		Garanties publiques reçues	Entrées d'expositions non performantes
	Nouveaux prêts et avances émis qui sont soumis à des régimes de garantie publique	16 095	312	14 386
▪ dont: ménages	1	-	-	-
▪ dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	16 085	307	14 377	270
▪ dont: petites et moyennes entreprises	13 297	-	-	222
▪ dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	111	-	-	-

<i>(en millions d'euros au 31/12/2020)</i>	Valeur comptable brute		Montant maximum de garantie pouvant être pris en considération	Valeur comptable brute
	dont renégociés		Garanties publiques reçues	Entrées d'expositions non performantes
	Nouveaux prêts et avances émis qui sont soumis à des régimes de garantie publique	17 619	204	15 761
dont: ménages	-	-	-	-
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	17 611	201	15 761	133
dont: petites et moyennes entreprises	14 344	-	-	84
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	104	-	-	-

1.4.3 Approche standard

Actualisation du tableau 40 du Document d'enregistrement universel 2020 page 277

TABLEAU 40 : VENTILATION DES EXPOSITIONS DANS LE CADRE DE L'APPROCHE STANDARD (EU CR5)

Catégories d'expositions au 30/06/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Pondérations										Autres	Total
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%			
Administrations centrales et banques centrales	155 256	379	0	92	0	54	0	775	0	0	0	156 555
Administrations régionales ou locales	458	4 559	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 018
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	35 425	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 425
Banques multilatérales de développement	1 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 110
Organisations internationales	1 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 074
Etablissement (banques)	8	1 750	0	56	0	43	0	0	0	0	0	1 857
Entreprises	0	728	0	1 578	0	17 633	78	0	0	0	0	20 018
Clientèle de détail	0	0	0	0	36 357	0	0	0	0	0	0	36 357
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0	0	5 557	2 909	326	656	0	0	0	0	0	9 449
Expositions en défaut	15	2	0	0	0	1 386	830	0	0	0	0	2 232
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	0	0	0	0	0	0	1 313	0	0	0	0	1 313
Obligations sécurisées (Covered bond)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC	47	0	0	1	0	67	187	0	65	0	0	366
Expositions sur actions	0	0	0	0	0	215	0	0	0	0	0	215
Autres actifs	0	4	0	8	0	1 895	0	0	0	17	0	1 924
TOTAL	193 393	7 422	5 557	4 644	36 683	21 949	2 408	775	65	17	0	272 913

Catégories d'expositions au 31/12/2020 <i>(en millions d'euros)</i>	Pondérations										Autres	Total
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%			
Administrations centrales et banques centrales	131 944	489	0	96	0	51	0	804	0	0	0	133 384
Administrations régionales ou locales	399	4 742	0	13	0	1	0	0	0	0	0	5 155
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	34 054	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 054
Banques multilatérales de développement	1 086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 086
Organisations internationales	1 057	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 057
Etablissement (banques)	1	2 177	0	78	0	16	0	0	0	0	0	2 273
Entreprises	0	675	0	1 759	0	16 129	149	0	0	0	0	18 713
Clientèle de détail	0	0	0	0	35 565	0	0	0	0	0	0	35 565
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0	0	5 108	2 700	261	629	0	0	0	0	0	8 698
Expositions en défaut	9	0	0	0	0	1 573	952	0	0	0	0	2 534
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	0	0	0	0	0	0	1 290	0	0	0	0	1 290
Obligations sécurisées (Covered bond)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC	0	0	0	0	0	59	0	0	0	0	0	59
Expositions sur actions	0	0	0	0	0	416	0	1	0	0	0	416
Autres actifs	0	3	0	7	0	1 447	0	0	0	17	0	1 474
TOTAL	168 550	8 087	5 108	4 653	35 827	20 321	2 391	804	0	17	0	245 757

1.4.4 Systèmes de notations internes

Actualisation du tableau 41 du Document d'enregistrement universel 2020 page 280

TABLEAU 41 : APPROCHE NI – EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT PAR CATEGORIE D'EXPOSITIONS ET ECHELLE DE PD [EU CR6]

<i>(en millions d'euros au 30/06/2021)</i>	Échelle de PD	Expositions brutes au bilan initiales	Expositions hors bilan pré-CCF	CCF moyen (%)	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne (%)	Échéance moyenne (année)	Densité de RWA (%)	Corrections de valeur et provisions			
					EAD				RWA	EL			
ADMINISTRATIONS													
CENTRALES ET BANQUES													
CENTRALES													
	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ETABLISSEMENTS (BANQUES)													
	0 à < 0,15	28 940	2 871	26	29 703	0,03	180	32	2,5	2 501	0	2	1
	0,15 à < 0,25	540	169	54	632	0,23	46	41	2,5	398	1	1	0
	0,25 à < 0,50	526	130	60	610	0,42	35	46	2,6	581	1	1	1
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	251	218	70	404	1,11	34	43	2,5	528	1	2	1
	2,50 à < 10,00	198	99	30	228	3,41	32	42	2,5	384	2	3	1
	10,00 à < 100,00	81	26	47	93	21,62	40	13	2,5	83	1	3	1
	100,00 (défaut)	1	1	57	2	98,42	4	44	2,7	-	-	1	0
	Sous-total	30 538	3 514	31	31 673	0,15	371	33	2,5	4 474	0	13	6
ENTREPRISES													
	0 à < 0,15	7 506	12 456	50	13 633	0,10	297	30	2,5	2 893	0	4	6
	0,15 à < 0,25	3	1	-	3	0	1	45	-	1	1	0	-
	0,25 à < 0,50	6 843	16 204	45	14 145	0,35	293	30	2,5	6 212	0	15	19
	0,50 à < 0,75	19 296	4 666	45	21 412	0,64	12 395	22	2,5	7 703	0	31	31
	0,75 à < 2,50	25 256	12 292	49	31 294	1,39	13 021	29	2,5	20 168	1	120	152
	2,50 à < 10,00	15 183	4 493	46	17 266	4,30	7 760	26	2,5	13 927	1	187	325
	10,00 à < 100,00	2 835	729	50	3 203	18,70	1 560	25	2,5	4 166	1	150	314
	100,00 (défaut)	2 444	353	62	2 663	100,00	1 898	59	2,5	1 431	1	1 482	1 303
	Sous-total	79 365	51 195	47	103 618	4,48	37 225	28	2,5	56 501	1	1 988	2 149
dont : financements spécialisés													
	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont : PME													
	0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	2	57	1	0	1	46	-	1	1	0	0
	0,50 à < 0,75	11 154	1 362	51	11 848	0,64	7 811	21	2,5	3 513	0	16	15
	0,75 à < 2,50	10 250	1 751	49	11 104	1,47	8 890	21	2,5	4 222	0	35	60
	2,50 à < 10,00	6 074	970	53	6 585	4,17	4 882	21	2,5	3 317	1	57	99
	10,00 à < 100,00	1 010	126	52	1 076	18,07	993	21	2,5	890	1	41	76
	100,00 (défaut)	955	79	84	1 021	100,00	1 197	64	2,5	812	1	590	493
	Sous-total	29 443	4 290	51	31 635	5,47	23 774	23	2,5	12 755	0	739	743
CLIENTELE DE DETAIL													
	0 à < 0,15	105 103	14 469	35	110 101	0,07	3 048 091	14	0,0	2 682	0	10	13
	0,15 à < 0,25	32 447	3 221	38	33 668	0,20	708 068	14	0,0	1 906	0	9	14
	0,25 à < 0,50	43 089	4 500	36	44 709	0,35	864 415	16	0,0	3 959	0	24	30
	0,50 à < 0,75	18 700	3 157	35	19 804	0,61	684 126	17	0,0	2 556	0	21	51

1 INFORMATIONS RELATIVES AU PILIER 3 DE BALE III

0,75 à < 2,50	34 158	6 178	39	36 576	1,44	1 241 970	16	0,0	7 401	0	85	195
2,50 à < 10,00	17 465	2 540	40	18 481	5,04	564 864	16	0,0	6 829	0	154	426
10,00 à < 100,00	4 840	327	40	4 972	20,50	263 167	17	0,0	3 270	1	170	387
100,00 (défaut)	4 401	98	75	4 475	100,00	145 467	55	0,0	1 575	0	2 333	2 165
Sous-total	260 203	34 490	36	272 787	2,70	7 520 168	16	0,0	30 177	0	2 808	3 282

dont : expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier

0 à < 0,15	59 197	1 817	41	59 941	0,07	439 006	14	0,0	1 498	0	5	7
0,15 à < 0,25	21 980	635	41	22 240	0,20	150 915	14	0,0	1 276	0	6	9
0,25 à < 0,50	29 519	738	41	29 823	0,36	194 763	15	0,0	2 723	0	16	16
0,50 à < 0,75	10 495	264	42	10 605	0,60	51 434	16	0,0	1 407	0	10	18
0,75 à < 2,50	20 118	778	41	20 440	1,39	139 174	15	0,0	4 543	0	42	78
2,50 à < 10,00	10 122	282	42	10 241	4,90	62 480	15	0,0	4 777	0	74	204
10,00 à < 100,00	3 026	49	42	3 047	20,40	20 453	15	0,0	2 444	1	92	194
100,00 (défaut)	2 061	7	42	2 064	100,00	18 204	48	0,0	668	0	934	692
Sous-total	156 519	4 570	41	158 401	2,35	1 076 429	15	0,0	19 335	0	1 179	1 219

dont : PME

0 à < 0,15	0	0	0	0	0,00	0	-	0,0	-	-	-	-
0,15 à < 0,25	1 617	47	41	1 636	0,19	11 374	14	0,0	75	0	0	2
0,25 à < 0,50	7 756	177	42	7 831	0,34	42 885	17	0,0	656	0	4	4
0,50 à < 0,75	6 305	149	42	6 368	0,60	30 983	17	0,0	777	0	6	14
0,75 à < 2,50	5 057	195	42	5 140	1,59	25 801	17	0,0	1 196	0	14	30
2,50 à < 10,00	3 137	131	43	3 193	5,05	15 673	17	0,0	1 434	0	27	72
10,00 à < 100,00	1 037	21	42	1 046	20,32	6 082	16	0,0	758	1	34	77
100,00 (défaut)	562	2	44	563	100,00	4 077	49	0,0	226	0	261	188
Sous-total	25 472	721	42	25 776	4,21	136 875	17	0,0	5 121	0	346	387

dont : non-PME

0 à < 0,15	59 197	1 817	41	59 941	0,07	439 006	14	0,0	1 498	0	5	7
0,15 à < 0,25	20 364	588	41	20 604	0,20	139 541	14	0,0	1 201	0	6	7
0,25 à < 0,50	21 763	561	41	21 993	0,36	151 878	14	0,0	2 066	0	11	12
0,50 à < 0,75	4 189	115	41	4 237	0,61	20 451	15	0,0	630	0	4	5
0,75 à < 2,50	15 061	583	41	15 300	1,32	113 373	14	0,0	3 347	0	28	48
2,50 à < 10,00	6 985	152	41	7 048	4,84	46 807	14	0,0	3 343	0	47	132
10,00 à < 100,00	1 989	28	42	2 001	20,44	14 371	14	0,0	1 686	1	58	116
100,00 (défaut)	1 499	6	41	1 501	100,00	14 127	47	0,0	443	0	673	504
Sous-total	131 048	3 849	41	132 625	1,99	939 554	14	0,0	14 214	0	833	832

dont : Revolving

0 à < 0,15	2 784	7 140	20	4 220	0,09	645 093	30	0,0	73	0	1	1
0,15 à < 0,25	636	946	20	826	0,20	97 647	30	0,0	28	0	0	0
0,25 à < 0,50	1 020	1 390	20	1 299	0,30	187 161	30	0,0	62	0	1	1
0,50 à < 0,75	810	942	20	999	0,55	160 765	30	0,0	78	0	2	2
0,75 à < 2,50	1 314	1 145	20	1 545	1,56	258 903	30	0,0	264	0	7	7
2,50 à < 10,00	555	316	20	619	4,83	107 502	30	0,0	235	0	9	9
10,00 à < 100,00	244	78	20	260	17,42	52 914	30	0,0	203	1	14	13
100,00 (défaut)	130	5	20	131	100,00	21 499	57	0,0	29	0	73	90
Sous-total	7 493	11 961	20	9 898	2,47	1 531 484	31	0,0	972	0	107	125

dont : autre - clientèle de détail

0 à < 0,15	43 122	5 512	51	45 941	0,06	1 963 992	13	0,0	1 111	0	4	5
0,15 à < 0,25	9 831	1 641	47	10 603	0,20	459 506	14	0,0	602	0	3	4
0,25 à < 0,50	12 550	2 373	44	13 587	0,34	482 491	16	0,0	1 174	0	7	13
0,50 à < 0,75	7 396	1 951	41	8 200	0,62	471 927	18	0,0	1 071	0	9	31
0,75 à < 2,50	12 725	4 255	44	14 592	1,50	843 893	17	0,0	2 594	0	36	110
2,50 à < 10,00	6 787	1 942	43	7 622	5,24	394 882	18	0,0	1 817	0	71	213
10,00 à < 100,00	1 570	200	48	1 665	21,17	189 800	18	0,0	624	0	65	180
100,00 (défaut)	2 210	85	82	2 280	100,00	105 764	61	0,0	877	0	1 327	1 382
Sous-total	96 190	17 959	46	104 488	3,25	4 912 255	16	0,0	9 869	0	1 522	1 938

dont : PME

0 à < 0,15	0	0	0	0	0,00	0	-	0,0	-	-	-	-
0,15 à < 0,25	1 249	360	36	1 380	0,19	61 414	17	0,0	78	0	0	2
0,25 à < 0,50	4 760	1 109	35	5 147	0,33	64 463	18	0,0	439	0	3	0
0,50 à < 0,75	5 438	1 317	34	5 891	0,64	118 861	19	0,0	754	0	7	29
0,75 à < 2,50	7 053	1 422	37	7 580	1,55	124 902	19	0,0	1 398	0	22	77
2,50 à < 10,00	4 720	1 094	39	5 149	5,45	103 677	19	0,0	1 223	0	53	180
10,00 à < 100,00	982	123	39	1 030	22,59	38 002	19	0,0	369	0	44	148
100,00 (défaut)	1 528	74	84	1 591	100,00	37 730	62	0,0	706	0	931	949
Sous-total	25 730	5 499	37	27 766	8,20	549 049	21	0,0	4 965	0	1 061	1 393

dont : non-PME

0 à < 0,15	43 122	5 512	51	45 941	0,06	1 963 992	13	0,0	1 111	0	4	5
0,15 à < 0,25	8 582	1 280	50	9 223	0,20	398 092	13	0,0	524	0	2	3
0,25 à < 0,50	7 789	1 264	51	8 440	0,35	418 028	14	0,0	735	0	4	4
0,50 à < 0,75	1 958	634	55	2 309	0,58	353 066	16	0,0	317	0	2	2
0,75 à < 2,50	5 672	2 833	47	7 012	1,46	718 991	14	0,0	1 196	0	14	32
2,50 à < 10,00	2 067	848	48	2 473	4,80	291 205	15	0,0	594	0	18	33
10,00 à < 100,00	588	78	61	635	18,86	151 798	18	0,0	255	0	21	32
100,00 (défaut)	682	11	63	689	100,01	68 034	59	0,0	172	0	396	434
Sous-total	70 460	12 459	50	76 722	1,46	4 363 206	14	0,0	4 905	0	462	545

Actions

Actions	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	TOTAL	370 106	89 199	43	408 077	2,95	7 557 764	20	2,5	91 152	0	4 809	5 437

Actualisation du tableau 42 du Document d'enregistrement universel 2020 page 292

TABLEAU 42 : ETAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CREDIT DANS LE CADRE DE L'APPROCHE NI (EU CR8)**Bilan et Hors Bilan***(en millions d'euros)*

	RWA	EFP
RWA décembre 2020	207 992	16 639
Montant des actifs	5 052	404
Qualité des actifs	-1 140	-91
Mise à jour des modèles		
Méthodologie et politique	206	16
Acquisitions et cessions		
Mouvements de devises		
Autres		
RWA juin 2021	212 110	16 968

NI - ACTIONS [EU CR10.5]

Catégories	Montant d'exposition	Pondération	Rwa	Exigences de fonds propres
Expositions en fonds de capital-investissement	1 931	190%	3 669	294
Expositions en actions négociées sur les marchés organisés	255	290%	741	59
Autres expositions sur actions ^[1]	10 264	370%	37 977	3 038
TOTAL	12 450		42 387	3 391

^[1] dont 9 023 millions d'euros d'expositions relatives au groupe des assurances du crédit mutuel, traitées selon le compromis danois.

Catégories Au 31/12/2020	Montant d'exposition	Pondération	Rwa	Exigences de fonds propres
Expositions en fonds de capital-investissement	1 790	190%	3 401	272
Expositions en actions négociées sur les marchés organisés	233	290%	675	54
Autres expositions sur actions ¹	10 118	370%	37 437	2 995
Participations importantes du secteur financier ²	1 303	250%	3 257	261
TOTAL	13 443		44 769	3 582

¹ dont 8 611 millions d'euros d'expositions relatives au groupe des assurances du crédit mutuel, traitées selon le compromis danois.

² dont Banque de Tunisie et Caisse Centrale de Crédit Mutuel.

1.5 RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE

ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RCC PAR APPROCHE [EU CCR1]

	Coût de remplacement (RC)	Exposition future potentielle (PFE)	EEPE ¹	Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire	Valeur exposée au risque avant ARC	Valeur exposée au risque après ARC	Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés)	74	243		1.4	443	443	443	244
UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
SA-CCR (pour les dérivés)	970	2 213		1.4	4 455	4 455	4 455	2 268
IMM (pour les dérivés et les SFT)			-	-	-	-	-	-
<i>Dont opérations de financement sur titres</i>			-		-	-	-	-
<i>Dont dérivés et opérations à règlement différé</i>			-		-	-	-	-
<i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i>			-		-	-	-	-
Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les SFT)					21 368	21 368	10 588	86
Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les SFT)					-	-	-	-
VaR pour les SFT					-	-	-	-
Total					26 266	26 266	15 487	2 598

¹Effective Expected Positive Exposure.

Actualisation du tableau 46 du Document d'enregistrement universel 2020 page 296

TABLEAU 46 : EXIGENCE DE FONDS PROPRES AU TITRE DE CVA (EU CCR2)

En millions d'euros au 30.06.2021	Montant de l'exposition	RWA
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA avancée	-	-
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	-	-
ii) Composante SVaR en période de tensions (y compris multiplicateur x 3)	-	-
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA standard	1 903	546
Total de la méthode basée sur l'exposition d'origine	-	-
Total soumis aux exigences de fonds propres au titre de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	1 903	546

En millions d'euros au 31.12.2020	Montant de l'exposition	RWA
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA avancée	-	-
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)	-	-
ii) Composante SVaR en période de tensions (y compris multiplicateur x 3)	-	-
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA standard	1 549	501
Total de la méthode basée sur l'exposition d'origine	-	-
Total soumis aux exigences de fonds propres au titre de l'ajustement de l'évaluation de crédit (CVA)	1 549	501

Actualisation du tableau 47 du Document d'enregistrement universel 2020 page 296

TABLEAU 47 : APPROCHE STANDARD – EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE REGLEMENTAIRE ET PAR PONDERATION DE RISQUE (EU CCR3)

Catégories d'expositions au 30/06/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	EAD						Total
	Pondération						
	0 %	2 %	20 %	50 %	75 %	100 %	
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	5	-	-	-	-	4	9
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	1	-	-	-	-	4	5
Banques multilatérales de développement	7	-	-	-	-	-	7
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-
Établissements (banques)	-	515	220	48	-	2	785
Entreprises	-	-	-	1	-	259	260
Clientèle de détail	-	-	-	-	5	-	5
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	13	515	220	49	5	269	1 071

Catégories d'expositions au 31/12/2020 <i>(en millions d'euros)</i>	EAD						Total
	Pondération						
	0 %	2 %	20 %	50 %	75 %	100 %	
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	4	-	-	-	-	3	7
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	-	-	-	-	-	3	3
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-
Établissements (banques)	-	884	45	27	-	1	957
Entreprises	-	-	-	-	-	82	82
Clientèle de détail	-	-	-	-	33	-	33
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	4	884	45	27	33	89	1 082

Actualisation du tableau 48 du Document d'enregistrement universel 2020 page 297

TABLEAU 48 : APPROCHE NI - EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR ECHELON DE PD (EU CCR4)

<i>(en millions d'euros)</i>		Nombre de				Échéance		Densité	
Au 30/06/2021	Échelle de PD	EAD	PD moyenne	débiteurs	LGD moyenne	moyenne	RWA	de RWA	
ÉTABLISSEMENTS (BANQUES)	0 à < 0,15	8 395	0,06	151	13	1,7	432	5	
	0,15 à < 0,25	612	0,23	23	13	2,1	112	18	
	0,25 à < 0,50	188	0,44	10	19	1,7	58	31	
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	
	0,75 à < 2,50	30	1,02	2	3	1,5	1	2	
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-	
	Sous-total	9 224	0,09	186	13	1,7	602	7	
ENTREPRISES	0 à < 0,15	3 520	0,04	124	13	2,4	235	7	
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	
	0,25 à < 0,50	391	0,35	93	20	2,5	110	28	
	0,50 à < 0,75	209	0,65	1206	37	2,5	146	70	
	0,75 à < 2,50	300	1,31	1036	49	2,5	352	118	
	2,50 à < 10,00	261	3,81	706	43	2,5	380	145	
	10,00 à < 100,00	19	19,86	98	39	2,5	43	220	
	100,00 (défaut)	19	100,00	55	44	2,5	-	-	
	Sous-total	4 720	0,87	3318	19	2,5	1 266	27	
CLIENTÈLE DE DÉTAIL	0 à < 0,15	1	0,09	36	45	-	-	3	
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	
	0,25 à < 0,50	2	0,25	19	45	-	-	5	
	0,50 à < 0,75	-	0,54	7	45	-	-	9	
	0,75 à < 2,50	1	1,44	19	45	-	-	13	
	2,50 à < 10,00	-	4,23	3	44	-	-	17	
	10,00 à < 100,00	-	21,32	1	44	-	-	26	
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-	
	Sous-total	4	0,47	85	45	-	-	6	
TOTAL	13 948	0,35	3 589	15	2,4	1 869	13		

(en millions d'euros)

Au 31/12/2020	Échelle de PD	EAD	PD moyenne	Nombre de débiteurs	LGD moyenne	Échéance moyenne	RWA	Densité de RWA
ÉTABLISSEMENTS (BANQUES)								
	0 à < 0,15	5 146	0,07	148	18	1,7	367	7
	0,15 à < 0,25	446	0,23	18	25	2,0	159	36
	0,25 à < 0,50	234	0,44	10	6	1,6	10	4
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	21	1	2	2	2	1	5
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	5 846	0,10	178	18	1,7	538	9
ENTREPRISES								
	0 à < 0,15	2 982	0,04	120	10	2,4	132	4
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	160	0,35	97	29	2,5	67	42
	0,50 à < 0,75	123	0,65	1174	43	2,5	101	82
	0,75 à < 2,50	395	1,42	1046	43	2,5	429	109
	2,50 à < 10,00	138	4,03	731	39	2,5	186	135
	10,00 à < 100,00	17	20,03	102	44	2,5	41	246
	100,00 (défaut)	11	100,00	45	37	2,5	-	-
	Sous-total	3 826	0,72	3315	17	2,5	956	25
CLIENTÈLE DE DÉTAIL								
	0 à < 0,15	1	0,08	57	45	-	-	2
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	1	-	28	45	-	-	5
	0,50 à < 0,75	-	0,54	18	45	-	-	9
	0,75 à < 2,50	-	1,36	15	45	-	-	13
	2,50 à < 10,00	-	4,46	2	44	-	-	22
	10,00 à < 100,00	-	10,11	1	43	-	-	19
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	2	0,46	121	45	-	-	6
TOTAL		9 674	0,34	3614	18	2,4	1 494	15

Actualisation du tableau 49 du Document d'enregistrement universel 2020 page 299

TABLEAU 49 - EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (EU CCR6)

En millions d'euros au 30.06.2021	Couvertures fondées sur des dérivés de crédit		Autres dérivés de crédit
	Protections achetées	Protections vendues	
Montants notionnels			
Contrats dérivés sur défaut sur signature unique	5 940	3 436	
Contrats dérivés sur défaut indicels	2 063	1 802	
Contrats d'échange sur rendement total			
Options de crédit			
Autres dérivés de crédit			
Total des montants notionnels	8 003	5 238	
Justes valeurs			
<i>Juste valeur positive (actif)</i>	4	75	
<i>Juste valeur négative (passif)</i>	78	34	

Couvertures fondées sur des dérivés de crédit	Autres dérivés de crédit
---	--------------------------

En millions d'euros au 31.12.2020	Protections achetées	Protections vendues	
Montants notionnels			
Contrats dérivés sur défaut sur signature unique	6 838	3 259	
Contrats dérivés sur défaut indiciels	2 083	1 522	
Contrats d'échange sur rendement total			
Options de crédit			
Autres dérivés de crédit			
Total des montants notionnels	8 921	4 781	
Justes valeurs			
<i>Juste valeur positive (actif)</i>	-	78	
<i>Juste valeur négative (passif)</i>	88	46	

Actualisation du tableau 50 du Document d'enregistrement universel 2020 page 299

TABLEAU 50 : ETAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RCC DANS LE CADRE DE LA METHODE DU MODELE INTERNE (EU CCR7)

Dérivés et pensions En millions d'euros	RWA	EFP
RWA décembre 2020	1 957	157
Montant des actifs	-230	-18
Qualité des actifs	366	29
Mise à jour des modèles		
Méthodologie et politique	505	40
Acquisitions et cessions		
Mouvements de devises		
Autres		
RWA juin 2021	2 598	208

Actualisation du tableau 51 du Document d'enregistrement universel 2020 page 300
TABLEAU 51 - EXPOSITIONS SUR DES CONTREPARTIES CENTRALES (EU CCR8)

(en millions d'euros)

	Valeur exposée au risque post-ARC	RWA
Au 30/06/2021		
EXPOSITIONS AUX QCCP (TOTAL)		
Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions aux fonds de défaillance) ; dont	-	-
(i) Instruments dérivés de gré à gré	390	8
(ii) Dérivés cotés	30	1
(iii) SFT	94	2
(iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
Marge initiale ségrégée	1 542	
Marge initiale non ségrégée	-	-
Contributions au fonds de défaillance préfinancées	50	93
Méthode alternative de calcul de l'exigence de fonds propres pour les expositions	-	-
EXPOSITIONS AUX NON-QCCP (TOTAL)		
Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions aux fonds de défaillance) dont	-	-
(i) Instruments dérivés de gré à gré	-	-
(ii) Dérivés cotés	-	-
(iii) SFT	-	-
(iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
Marge initiale ségrégée	-	-
Marge initiale non ségrégée	-	-
Contributions au fonds de défaillance préfinancées	-	-
Contributions au fonds de défaillance non financées	-	-

(en millions d'euros)

	Valeur exposée au risque post-ARC	RWA
Au 31/12/2020		
EXPOSITIONS AUX QCCP (TOTAL)		
Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions aux fonds de défaillance) ; dont	-	-
(i) Instruments dérivés de gré à gré	617	12
(ii) Dérivés cotés	147	3
(iii) SFT	120	2
(iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
Marge initiale ségrégée	2 472	-
Marge initiale non ségrégée	-	-
Contributions au fonds de défaillance préfinancées	31	159
Méthode alternative de calcul de l'exigence de fonds propres pour les expositions	-	-
EXPOSITIONS AUX NON-QCCP (TOTAL)		
Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions aux fonds de défaillance) dont	-	-
(i) Instruments dérivés de gré à gré	-	-
(ii) Dérivés cotés	-	-
(iii) SFT	-	-
(iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
Marge initiale ségrégée	-	-
Marge initiale non ségrégée	-	-
Contributions au fonds de défaillance préfinancées	-	-
Contributions au fonds de défaillance non financées	-	-

1.6 TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT

TECHNIQUES D'ATTENUATION DU RISQUE DE CREDIT (ARC) – VUE D'ENSEMBLE (EU CR3)

En millions d'euros au 30.06.2021	Valeur comptable non garantie	Valeur comptable garantie			
		Dont garantie par des sûretés ¹	Dont garantie par des garanties financières		Dont garantie par des dérivés de crédit
Prêts et avances	351 580		267 094	221 020	
Titres de créance	36 242	-	-	-	-
Total	387 822	267 094	221 020	46 074	-
<i>Dont expositions non performantes</i>	<i>12 097</i>	<i>3 285</i>	<i>2 400</i>	<i>885</i>	<i>-</i>
<i>Dont en défaut</i>	<i>12 097</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

Actualisation du tableau 53 du Document d'enregistrement universel 2020 page 303

TABLEAU 53 : APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CREDIT ET EFFETS DES MESURES D'ARC (EU CR4)

Catégories d'expositions au 30/06/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Expositions nettes		EAD		RWA et densité des RWA	
	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	RWA	Densité des RWA (%)
Administrations centrales et banques centrales	144 089	824	156 330	226	2 112	1
Administrations régionales ou locales	4 769	374	4 915	102	912	18
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	34 674	235	35 185	240	-	-
Banques multilatérales de développement	1 110	-	1 110	-	-	-
Organisations internationales	1 074	-	1 074	-	-	-
Établissement (banques)	1 719	311	1 718	138	421	23
Entreprises	17 729	16 846	16 942	3 075	17 908	89
Clientèle de détail	35 815	12 764	35 602	755	26 346	72
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	9 270	379	9 270	179	4 259	45
Expositions en défaut	2 265	85	2 193	39	2 631	118
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	1 249	165	1 231	82	1 955	149
Obligations sécurisées (<i>covered bond</i>)	-	-	-	-	-	-
Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC	366	-	366	-	1 160	316
Expositions sur actions	215	-	215	-	215	100
Autres actifs	1 924	-	1 924	-	1 905	99
TOTAL	256 269	31 983	268 077	4 836	59 822	22

Catégories d'expositions au 31/12/2020 <i>(en millions d'euros)</i>	Expositions nettes		EAD		RWA et densité des RWA	
	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	RWA	Densité des RWA (%)
	Administrations centrales et banques centrales	122 430	782	133 180	204	2 206
Administrations régionales ou locales	4 875	419	5 025	130	956	19
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	33 155	218	33 759	295	-	-
Banques multilatérales de développement	1 086	-	1 086	-	-	-
Organisations internationales	1 057	-	1 057	-	-	-
Établissement (banques)	2 073	468	2 068	206	491	22
Entreprises	16 614	17 346	15 806	2 907	16 632	89
Clientèle de détail	35 065	12 754	34 857	708	25 785	73
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	8 547	309	8 547	151	3 920	45
Expositions en défaut	2 460	207	2 422	112	3 002	118
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	1 282	30	1 275	15	1 923	149
Obligations sécurisées (<i>covered bond</i>)	-	-	-	-	-	-
Expositions sur établissements et entreprises faisant l'objet d'une éval. du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-
Expositions sous forme de parts ou d'actions d'OPC	59	-	59	-	59	100
Expositions sur actions	416	-	416	-	417	100
Autres actifs	1 474	-	1 474	-	1 456	99
TOTAL	230 591	32 533	241 031	4 726	56 846	23

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

EXPOSITIONS GARANTIES EN APPROCHE IRBA (EU CR7-A)

En millions d'euros au 30.06.2021	Techniques d'atténuation du risque de crédit										Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
	Total des expositions	Protection de crédit financée ¹							Protection de crédit non financée ¹		RWEA sans effets de substitution	RWEA avec effets de substitution	
		Partie couverte par des sûretés financières [%]	Partie couverte par d'autres sûretés éligibles [%]			Partie couverte par d'autres formes de protection de crédit financée [%]				Partie couverte par des garanties [%]			Partie couverte par des dérivés de crédit [%]
			dont sûretés immobilières	dont créances à recouvrer	dont autres sûretés réelles	dont dépôts en espèces	dont polices d'assurance vie	dont instruments détenus par un tiers					
Administrations centrales et banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Etablissements (banques)	31 708	-	-	-	-	-	-	-	0,19%	-	4 516	4 474	
Entreprises	120 784	0,09%	-	-	-	-	-	-	6,16%	-	68 832	64 960	
<i>dont : PME</i>	34 430	-	-	-	-	-	-	-	8,12%	-	13 849	12 755	
<i>dont : financements spécialisés</i>	10 845	2,04%	-	-	-	-	-	-	-	-	8 459	8 459	
<i>dont : autres entreprises</i>	75 509	-	-	-	-	-	-	-	5,27%	-	46 523	43 746	
Clientèle de détail	279 408	-	-	-	-	-	-	-	2,35%	-	31 358	30 177	
<i>dont : biens immobiliers PME</i>	25 776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 121	5 121	
<i>dont : biens immobiliers non-PME</i>	132 625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 214	14 214	
<i>dont : crédit renouvelable</i>	9 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	972	972	
<i>dont : PME</i>	34 381	-	-	-	-	-	-	-	19,60%	-	6 144	4 965	
<i>dont : autres non-PME</i>	76 729	-	-	-	-	-	-	-	0,01%	-	4 906	4 905	
Total	431 901	0,09%	-	-	-	-	-	-	3,18%	-	104 705	99 611	

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

COMPOSITION DES SURETES POUR LES EXPOSITIONS AU RCC (EU CCR5)

En millions d'euros au 30.06.2021	Sûretés utilisées dans des contrats dérivés				Sûretés utilisées dans les SFT	
	Juste valeur des sûretés reçues		Juste valeur des sûretés données		Juste valeur du collatéral reçu	Juste valeur du collatéral donné
	Ségrégré	Non ségrégré	Ségrégré	Non ségrégré		
Cash - devise domestique	4	1 009	1 037	2 625	128	308
Cash - autres devises	13	537	104	1 316	405	50
Dettes souveraines - devise domestique	-	-	305	-	4 197	5 093
Dettes souveraines - autres devises	-	-	114	-	5 012	5 782
Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	45	354
Obligations d'entreprises	-	-	-	-	1 716	1 760
Actions	-	-	-	-	2 338	54
Autres	-	-	-	-	4 552	4 696
Total	17	1 546	1 560	3 941	18 394	18 099

1.7 RISQUE DE MARCHÉ

Actualisation du tableau 61 du Document d'enregistrement universel 2020 page 313

TABLEAU 61 : RISQUE DE MARCHÉ SELON L'APPROCHE STANDARD (EU MR1)

(en millions d'euros)

Au 30/06/2021

	Exigences de Fonds	
	RWAs	Propres
Produits fermes		
Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	1 145	92
Risque sur actions (général et spécifique)	1 411	113
Risque de change	617	49
Risque sur produits de base	3	-
Options		
Approche simplifiée	-	-
Méthode delta-plus	91	7
Approche par scénario	-	-
Titrisation (risque spécifique)	250	20
TOTAL	3 517	281

(en millions d'euros)

Au 31/12/2020

	Exigences de Fonds	
	RWAs	Propres
Produits fermes		
Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	1 085	87
Risque sur actions (général et spécifique)	1 645	132
Risque de change	427	34
Risque sur produits de base	-	-
Options		
Approche simplifiée	-	-
Méthode delta-plus	23	2
Approche par scénario	-	-
Titrisation (risque spécifique)	220	18
TOTAL	3 400	272

1.8 RISQUE DE LIQUIDITÉ

Ratios réglementaires de liquidité

Actualisation du tableau 64 du Document d'enregistrement universel 2020 page 321

TABLEAU 64 : RATIO DE LIQUIDITE A COURT TERME - LCR (EU LIQ1.1)

Portée de la consolidation : consolidé		Valeur totale non pondérée				Valeur totale pondérée			
Au 30/06/2021									
(en millions d'euros)									
Trimestre se terminant le :		30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2020	31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021
Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes : 12									
ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITÉ									
1	Total des actifs liquides de haute qualité					107 898	116 765	122 962	126 796
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de détail et Dépôts de petites entreprises clientes, dont :	238 925	249 754	260 704	267 528	16 118	16 851	17 535	18 050
3	Dépôts stables	170 197	177 148	183 799	188 859	8 510	8 857	9 190	9 443
4	Dépôts moins stables	64 592	66 452	68 885	70 951	7 582	7 968	8 323	8 584
5	Financement de gros non garanti, dont :	115 057	119 077	119 495	121 265	58 009	61 471	64 386	66 572
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	38 616	40 171	38 980	39 019	11 939	12 409	12 169	12 230
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	68 564	70 384	71 705	73 238	38 193	40 539	43 406	45 333
8	Créances non garanties	7 877	8 523	8 811	9 009	7 877	8 523	8 811	9 009
9	Financement de gros garanti					3 911	3 719	3 401	2 747
10	Exigences supplémentaires, dont :	73 558	75 647	77 450	78 782	8 130	8 294	8 457	8 600
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	1 104	1 124	1 145	1 139	1 104	1 124	1 145	1 139
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilités de crédit et de trésorerie	72 454	74 523	76 305	77 642	7 026	7 170	7 312	7 461
14	Autres obligations de financement contractuel	298	302	49	42	298	302	49	42
15	Autres obligations de financement éventuel	5 583	5 518	5 476	5 486	283	267	239	240
16	Total des sorties de trésorerie					86 748	90 903	94 066	96 250
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garantie (par exemple, prises en pension)	4 521	2 471	0	0	2 001	1 044	5 152	4 963
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	22 121	22 006	22 481	22 918	14 557	15 728	12 388	12 988
19	Autres entrées de trésorerie	3 177	3 400	4 076	3 875	3 177	3 397	3 684	3 872
EU-19a	Différence entre le total des entrées de trésorerie et sorties					0	0	0	0
EU-19b	Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé					0	0	0	0
20	Total des entrées de trésorerie, dont :	29 819	27 876	26 557	26 793	19 735	20 168	21 224	21 823
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées					valeur nulle chez Crédit Mutuel Alliance Fédérale			
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %					valeur nulle chez Crédit Mutuel Alliance Fédérale			
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	35 257	35 436	36 269	36 965	20 941	21 374	21 624	22 242
21	Coussin de liquidité					107 898	116 765	122 962	126 796
22	Total des sorties nettes de trésorerie					67 013	70 735	72 842	74 427
23	Ratio de couverture des besoins et liquidité (%)					161,0%	165,2%	168,8%	170,4%

Portée de la consolidation : consolidé

Valeur totale non pondérée

Valeur totale pondérée

Au 31/12/2020

(en millions d'euros)

Trimestre se terminant le :

31/03/2020 30/06/2020 30/09/2020 31/12/2020 31/03/2020 30/06/2020 30/09/2020 31/12/2020

Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes : 12

ACTIFS LIQUIDES DE HAUTE QUALITÉ

1	Total des actifs liquides de haute qualité					89 670	99 110	107 898	116 765
----------	---	--	--	--	--	--------	--------	---------	---------

SORTIES DE TRÉSORERIE

2	Dépôts de détail et Dépôts de petites entreprises clientes, dont :	219 022	228 357	238 925	249 754	14 788	15 405	16 118	16 851
3	Dépôts stables	157 962	163 693	170 197	177 148	7 898	8 185	8 510	8 857
4	Dépôts moins stables	61 030	62 605	64 592	66 452	6 860	7 193	7 582	7 968
5	Financement de gros non garanti, dont :	97 253	99 739	101 567	103 198	52 653	55 436	58 009	61 470
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	25 423	25 336	25 126	24 292	6 087	6 076	6 035	5 854
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	65 145	66 802	68 564	70 384	39 881	41 760	44 097	42 849
8	Créances non garanties	6 684	7 600	7 877	8 523	6 684	7 600	7 877	12 767
9	Financement de gros garanti					3 531	3 938	3 911	3 719
10	Exigences supplémentaires, dont :	71 232	71 324	73 558	75 647	8 035	7 935	8 130	8 294
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	1 096	1 089	1 104	1 124	1 096	1 089	1 104	1 124
12	Sorties associées à des pertes de financement sur des produits de créance	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Facilités de crédit et de trésorerie	70 136	70 236	72 454	74 523	6 938	6 846	7 026	7 170
14	Autres obligations de financement contractuel	300	295	298	302	299	295	298	302
15	Autres obligations de financement éventuel	4 392	5 658	5 583	5 518	255	303	283	267
16	Total des sorties de trésorerie					79 561	83 312	86 748	90 903

ENTRÉES DE TRÉSORERIE

17	Opérations de prêt garantie (par exemple, prises en pension)	9 105	6 701	4 521	2 471	3 556	2 831	2 001	1 044
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	22 433	22 178	22 121	22 006	12 851	13 629	14 557	15 728
19	Autres entrées de trésorerie	2 159	2 565	3 177	3 400	2 159	2 565	3 177	3 397
EU-19a	Différence entre le total des entrées de trésorerie et sorties					0	0	0	0
EU-19b	Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé					0	0	0	0
20	Total des entrées de trésorerie, dont :	33 696	31 444	29 819	27 876	18 565	19 025	19 735	20 168
EU-20a	Entrées de trésorerie entièrement exemptées	valeur nulle chez Crédit Mutuel Alliance Fédérale							
EU-20b	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %	valeur nulle chez Crédit Mutuel Alliance Fédérale							
EU-20c	Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %	33 696	34 250	35 257	35 436	18 938	19 798	20 941	21 374
21	Coussin de liquidité					89 670	99 110	107 898	116 765
22	Total des sorties nettes de trésorerie					60 995	64 287	67 013	70 680
23	Ratio de couverture des besoins et liquidité [%]					147,0 %	154,2 %	161,0 %	165,2 %

Le LCR de Crédit Mutuel Alliance Fédérale s'élève à 170,4 % en moyenne mensuelle sur l'année glissante, ce qui représente un excédent de liquidité de 52,4 Md€ par rapport à l'exigence réglementaire. Le ratio est piloté au-delà de 110%. Le LCR moyen est passé progressivement de 161,0 % en septembre 2020 à 170,4 % en juin 2021.

L'augmentation importante des actifs liquides de haute qualité est compensée partiellement par l'augmentation des sorties de trésorerie. Les tirages T-LTRO 3 effectuées par Crédit Mutuel Alliance Fédérale auprès de la Banque centrale européenne lors du 2ème trimestre 2021 expliquent la hausse des actifs liquides entre le 31 mars et le 30 juin 2021.

Les actifs liquides moyens au 30 juin 2021 sont composés de dépôts en banques centrales à proportion de 78,6 % et de titres souverains publics à proportion de 16,6 %.

Les sorties de trésorerie moyennes à 30 jours stressées sont composées de dépôts corporate et retail à hauteur de 47,2 %. Les financements auprès des banques et de la clientèle de détail représentent 41,1 %.

Les entrées de trésorerie moyennes à 30 jours stressées sont composées des remboursements de prêts corporate et retail à hauteur de 43,4 %. Les remboursements des avances et prêts octroyés aux banques et à la clientèle de détail représentent 30,6 %. Les remboursements de repos représentent 22,8 %.

RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET (EU LIQ2)

En millions d'euros au 30.06.2021	Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
	Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1 an	1 an et plus	
Eléments du financement stable disponible					
Eléments et instruments de fonds propres	48 306	0	0	6 683	54 989
<i>Fonds propres</i>	48 306	0	0	6 683	54 989
<i>Autres instruments de fonds propres</i>		0	0	0	0
Dépôts de la clientèle de détail		247 203	457	1 413	232 861
<i>Dépôts stables</i>		170 750	331	1 324	163 851
<i>Dépôts moins stables</i>		76 453	126	89	69 010
Financement de gros		207 858	27 476	121 710	195 016
<i>Dépôts opérationnels</i>		21 950	0	0	10 975
<i>Autres financements de gros</i>		185 908	27 476	121 710	184 041
Engagements interdépendants		32 196	0	0	0
Autres engagements :	50	11 902	1 405	4 077	4 780
<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	50				
<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i>		11 902	1 405	4 077	4 780
Financement stable disponible total					487 646
Eléments du financement stable requis					
Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2 443
Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 559	1 582	29 010	27 328
Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		0	0	0	0
Prêts et titres performants :	84 261	29 547	344 213	323 345	323 345
<i>Opérations de financement sur titres performants avec des clients financier garantis par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0%</i>	6 525	2 825	0	2 372	2 372
<i>Opérations de financement sur titres performants avec des clients financier garantis par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>	17 821	914	11 466	14 834	14 834
<i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i>	36 703	16 701	125 647	140 343	140 343
<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>	2 434	3 173	4 737	8 622	8 622
<i>Prêts hypothécaires résidentiels performant, dont :</i>	9 016	8 134	177 395	137 280	137 280
<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>	9 016	8 134	177 395	137 280	137 280
<i>Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan</i>	14 197	973	29 706	28 517	28 517
Actifs interdépendants	32 196	0	0	0	0
Autres actifs :					
<i>Matières premières échangées physiquement</i>				0	0
<i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats de dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i>			1 181		1 004
<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>			418		418
<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>			361		181
<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>	19 121	3 498	12 084		17 965
Eléments de hors bilan	79 697	23	65		4 094
Financement stable requis total					376 778
Ratio de financement stable net (%)					129,4%

1.9 TITRISATION

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

En millions d'euros au 30.06.2021	Investisseur			Total
	Classique		Synthétique	
	STS	Non STS		
Clientèle de détail	1 403	927		2 330
<i>dont : biens immobiliers résidentiels</i>	609	472		1 082
<i>dont : créances sur les cartes de crédit</i>	128	10		138
<i>dont : autre clientèle de détail</i>	666	445		1 111
<i>dont : retitrisation</i>				
Entreprises	273	3 743		4 017
<i>dont : prêts à des entreprises</i>		3 306		3 306
<i>dont : biens immobiliers commerciaux</i>		11		11
<i>dont : location-financement</i>	273	426		699
<i>dont : autres entreprises</i>				
<i>dont : retitrisation</i>				
Total	1 677	4 670		6 347

EXPOSITIONS DE TITRISATIONS DANS LE PORTEFEUILLE DE NEGOCIATION (EU SEC2)

En millions d'euros au 30.06.2021	Investisseur			Total
	Classique		Synthétique	
	STS	Non STS		
Clientèle de détail	287	314		602
<i>dont : biens immobiliers résidentiels</i>	62	226		288
<i>dont : créances sur les cartes de crédit</i>				
<i>dont : autre clientèle de détail</i>	226	88		314
<i>dont : retitrisation</i>				
Entreprises	32	95		127
<i>dont : prêts à des entreprises</i>		9		9
<i>dont : biens immobiliers commerciaux</i>				
<i>dont : location-financement</i>	32	86		118
<i>dont : autres entreprises</i>				
<i>dont : retitrisation</i>				
Total	320	409	588	1 317

POSITIONS DE TITRISATION ET ACTIFS PONDERES - INVESTISSEURS (EU SEC4)

En millions d'euros au 30.06.2021	Positions de titrisations (EAD) par pondération					Positions de titrisations (EAD) par approche				Actifs pondérés				Exigence de fonds propres après application du plafond			
	≤ 20 %	> 20 % ≤ 50 %	> 50 % ≤ 100 %	> 100 % < 1250 %	1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	1250% / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA	SEC-SA	1250% / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	1250% / déductions
Titrisation classique	5 960	145	11	221	10	5 743	594	10	1 259	80			101	6			
Positions de titrisation	5 960	145	11	221	10	5 743	594	10	1 259	80			101	6			
<i>dont : sous-jacents clientèle de détail</i>	2 172	145	11	2	0	2 330		0	356				28				
<i>dont : STS</i>	1 381	22				1 403			164				13				
<i>dont : sous-jacents entreprise</i>	3 788			219	10	3 413	594	10	903	80			72	6			
<i>dont : STS</i>	273					98	175		10	18			1	1			
Positions de retitrisation																	
Titrisation synthétique																	
Positions de titrisation																	
<i>dont : sous-jacents clientèle de détail</i>																	
<i>dont : sous-jacents entreprise</i>																	
Positions de retitrisation																	
Total	5 960	145	11	221	10	5 743	594	10	1 259	80			101	6			

1.10 RISQUE DE TAUX DANS LE BANKING BOOK (IRRBB)

RISQUE DE TAUX DANS LE BANKING BOOK (EU IRRBB)

En millions d'euros au 30.06.2021	ΔEVE		ΔNII	
	30/06/2021	31/12/2020	30/06/2021	31/12/2020
Déplacement parallèle vers le haut (+200 bps)	-1 711	-212	577	780
Déplacement parallèle vers le bas (-200 bps)	77	344	-15	-40
Pentification de la courbe	648	1 882		
Aplatissement de la courbe	-1 101	-1 572		
Hausse des taux courts	-1 213	-1 685		
Baisse des taux courts	423	266		
	30/06/2021		31/12/2020	
Fonds propres de base (Tier 1)	44 058		42 151	

2 COMPLÉMENTS SUR LES INFORMATIONS PUBLIÉES DANS LE DOCUMENT D'ENREGISTREMENT UNIVERSEL 2020 ET SON PREMIER AMENDEMENT

Les éléments suivants annulent et remplacent ceux publiés dans le document d'enregistrement universel 2020 déposé le 21 avril 2021.

Page 7 : Une entreprise qui agit dans l'intérêt de la société

75 % du PNB réalisé en France

Près de 5 000 embauches* en CDI

*y compris intragroupes

Page 110 : EMBAUCHES*

Code	Libellé indicateur	Données fin 2020	Données fin 2019
SOC13	Recrutement : nombre total d'embauches	12 054	17 172
SOC15	Embauches femmes	6 483	9 347
SOC16	Embauches en CDI	4 987	5 885

*y compris intragroupes.

Les éléments suivants annulent et remplacent ceux publiés dans le premier amendement au document d'enregistrement universel 2020 déposé le 12 août 2021.

Page 71 : Bilan passif

(en millions d'euros)

	30/06/2021	31/12/2020	Notes
Banques centrales	631	575	4
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	18 302	15 263	5b
Instruments dérivés de couverture	1 910	2 084	6a
Dettes représentées par un titre au coût amorti	123 543	127 004	11a
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés au coût amorti	70 978	40 294	11b
Dettes envers la clientèle au coût amorti	416 232	408 901	11c
Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	22	27	6b
Passifs d'impôts courants	719	668	14a
Passifs d'impôts différés	1 152	1 252	14b
Compte de régularisation et passifs divers	11 225	12 760	15b
Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	0	0	3c
Passifs relatifs aux contrats des activités d'assurance	127 874	126 461	13b
Provisions	3 850	3 808	20
Dettes subordonnées au coût amorti	7 278	7 304	21
Capitaux propres totaux	51 761	49 575	
Capitaux propres – Part du groupe	48 489	46 460	
Capital et réserves liées	6 872	6 773	22a
Réserves consolidées	38 873	36 463	22a
Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	819	935	22b
Résultat de l'exercice	1 926	2 289	
Capitaux propres – Intérêts minoritaires	3 272	3 115	
TOTAL DU PASSIF	835 477	795 978	

3 INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

3.1 DOCUMENTS ACCESSIBLES AU PUBLIC

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

Par voie électronique sur le site internet de la BFCM

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

- Les informations financières historiques de la BFCM et de Crédit Mutuel Alliance Fédérale pour chacun des deux exercices précédant la publication du document d'enregistrement universel.
 - Le présent document d'enregistrement universel et ceux des deux exercices précédents.
- Les informations figurant sur le site internet ne font pas partie du document d'enregistrement universel.

Sur support physique

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

En adressant une demande par courrier à :

Banque Fédérative du Crédit Mutuel

Département Juridique

4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67913 STRASBOURG Cedex 9

+ 33 (0)3 88 14 88 14

3.2 RESPONSABLE DE L'INFORMATION

M. Alexandre Saada

Directeur général adjoint de la BFCM

Directeur du Pôle Finances de Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Email : alexandre.saada@creditmutuel.fr

3.3 RESPONSABLE DU DOCUMENT

M. Daniel Baal,

Directeur général de la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel.

Attestation du responsable

J'atteste, après avoir pris toute mesure raisonnable à cet effet, que les informations contenues dans le présent amendement au document d'enregistrement universel sont, à ma connaissance, conformes à la réalité et ne comportent pas d'omission de nature à en altérer la portée.

Fait à Strasbourg, le 20 septembre 2021

3.4 RESPONSABLES DU CONTRÔLE DES COMPTES

Commissaires aux comptes titulaires

Ernst & Young et Autres, membre de la Compagnie régionale de Versailles et du Centre – représentée par M. Hassan Baaj - 1/2, place des saisons 92400 Courbevoie Paris-La Défense 1.

Début du premier mandat : 29 septembre 1992.

Durée du mandat en cours : six exercices à compter du 11 mai 2016.

Renouvellement : l'assemblée générale du 11 mai 2016 a renouvelé le mandat du Cabinet Ernst & Young et Autres comme commissaire aux comptes titulaire pour une période de six années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2021.

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

Début du premier mandat : 11 mai 2016.

Durée du mandat en cours : six exercices à compter du 11 mai 2016.

L'assemblée générale du 11 mai 2016 a nommé pour les comptes sociaux et consolidés, PricewaterhouseCoopers France commissaire aux comptes titulaire pour une période de six années, soit jusqu'à l'issue de l'assemblée générale appelée à statuer sur les comptes de l'exercice 2021.

Commissaires aux comptes suppléants

Cabinet Picarle & Associés, Jean-Baptiste Deschryver.

3.5 TABLES DE CONCORDANCE

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

Rubriques de l'annexe 1 du règlement délégué (UE) 2019/980 : « Document d'enregistrement pour les titres de capital »	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 21 septembre 2021	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 12 août 2021	N° de page du document d'enregistrement universel déposé le 21 avril 2021
1. Personnes responsables	43	214	574
2. Contrôleurs légaux des comptes	43	214	575
3. Facteurs de risque	NA	61-69	215-222
4. Informations concernant l'émetteur	47	219	570-571
5. Aperçu des activités			
5.1 Principales activités	NA	9-22	6-7 ; 20
5.2 Principaux marchés	NA	9-22	6-7 ; 21
5.3 Événements importants dans le développement des activités	NA	NA	58 ; 67
5.4 Stratégie et objectifs	NA	2-3	8-9
5.5 Degré de dépendance à l'égard de brevets ou de licences, de contrats industriels, commerciaux ou financiers ou de nouveaux procédés de fabrication	NA	NA	571
5.6 Éléments sur lesquels est fondée toute déclaration de l'émetteur concernant sa position concurrentielle	NA	NA	21
5.7 Investissements	NA	NA	NA
6. Structure organisationnelle			
6.1 Description du groupe	NA	4	13-37
6.2 Principales filiales	NA	4	13-37
7. Examen de la situation financière et du résultat			
7.1 Situation financière	NA	9-22	39-71
7.2 Résultats d'exploitation	NA	9-22	39-71
8. Trésorerie et capitaux			
8.1 Informations sur les capitaux de l'émetteur	NA	74-75 ; 143-144	364 ; 446
8.2 Source et montant des flux de trésorerie de l'émetteur	NA	76 ; 145	365 ; 447
8.3 Informations sur les besoins de financement et la structure de financement	NA	18-20	53-56
8.4 Information concernant toute restriction à l'utilisation des capitaux ayant influé sensiblement ou pouvant influencer sensiblement sur les activités	NA	NA	NA
8.5 Informations concernant les sources de financement attendues qui seront nécessaires pour honorer les engagements visés au point 5.7.2	NA	NA	NA
9. Environnement réglementaire	NA	7-8	41-42
10. Informations sur les tendances	NA	22 ; 24	58 ; 67
11. Prévisions ou estimations du bénéfice	NA	NA	NA
12. Organes d'administration, de direction et de surveillance et direction générale			
12.1 Informations concernant les membres des organes d'administration et de direction de la BFCM	NA	45-59	158-173 ; 186-199
12.2 Conflits d'intérêts au niveau des organes d'administration, de direction et de surveillance et de la direction générale	NA	40	175 ; 201
13. Rémunération et avantages	NA	NA	182-185 ; 204-205 ; 331-337
14. Fonctionnement des organes d'administration et de direction			
14.1 Date d'expiration des mandats actuels	NA	27-40 ; 46-57	162-173 ; 190-199
14.2 Contrats de service liant les membres des organes d'administration à l'émetteur ou à une de ses filiales	NA	NA	NA
14.3 Informations sur le comité d'audit et le comité de rémunération	NA	42-43	178-180 ; 177-178
14.4 Déclaration indiquant si l'émetteur se conforme, ou non, au régime de gouvernement d'entreprise en vigueur dans son pays d'origine	NA	NA	159 ; 187
14.5 Incidences significatives potentielles sur la gouvernance d'entreprise	NA	NA	221-222

Rubriques de l'annexe 1 du règlement délégué (UE) 2019/980 : « Document d'enregistrement pour les titres de capital »	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 21 septembre 2021	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 12 août 2021	N° de page du document d'enregistrement universel déposé le 21 avril 2021
15. Salariés			
15.1 Nombre de salariés	NA	133 ; 201	430 ; 510 ; 553
15.2 Participations et <i>stock-options</i>	NA	NA	NA
15.3 Accord prévoyant une participation des salariés au capital de l'émetteur	NA	NA	NA
16. Principaux actionnaires			
16.1 Actionnaires détenant plus de 5 % du capital social ou des droits de vote	NA	NA	564
16.2 Existence de droits de vote différents des actionnaires susvisés	NA	NA	565
16.3 Contrôle de l'émetteur	NA	NA	565
16.4 Accord connu de l'émetteur, dont la mise en œuvre pourrait, à une date ultérieure, entraîner un changement de son contrôle	NA	NA	565
17. Transactions avec des parties liées	NA	137 ; 205-206	435 ; 514
18. Informations financières concernant l'actif et le passif, la situation financière et les résultats de l'émetteur			
18.1 Informations financières historiques	NA	70-137 ; 139-206 ; 216	359-437 ; 441-517 ; 525-557 ; 578-579
18.2 Informations financières intermédiaires et autres	NA	70-137 ; 139-206	NA
18.3 Vérification des informations financières historiques annuelles / semestrielles	NA	138 ; 207	438-439 ; 518-523 ; 558-560
18.4 Informations financières pro forma	NA	NA	NA
18.5 Politique en matière de dividendes	NA	NA	565
18.6 Procédures judiciaires et d'arbitrage	NA	NA	571
18.7 Changement significatif de la situation financière	NA	NA	570
19. Informations supplémentaires			
19.1 Capital social	NA	212	564
19.2 Acte constitutif et statuts	NA	NA	574
20. Contrats importants	N	NA	571
21. Documents disponibles	42	213	574

Rubriques de l'annexe 2 du règlement délégué (UE) 2019/980 : « Document d'enregistrement universel »	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 21 septembre 2021	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 12 août 2021	n° de page du document d'enregistrement universel déposé le 21 avril 2021
1. Informations à fournir concernant l'émetteur			
1.1 Informations requises conformément à l'annexe 1 du règlement délégué (UE) 2019/980	voir table de correspondance ci-dessus	voir table de correspondance ci-dessus	voir table de correspondance ci-dessus
1.2 Déclaration de l'émetteur	1	1	1

Sites Internet :

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

Responsables de l'information financière

M. Alexandre Saada
Directeur général adjoint de la BFCM

Édition

L'Agence ComFi by CIC Market Solutions,
agence de communication financière du CIC

Crédit photos

Photo de couverture : Christophe Breschi

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



Banque Fédérative du Crédit Mutuel

Société anonyme au capital de 1 688 529 500 €

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

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

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

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