



**Deuxième
amendement au
Document
d'enregistrement
universel 2021**

SOMMAIRE

1	RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022	2
1.1	Indicateurs clés (EU KM1)	2
1.2	Fonds propres	4
1.3	Indicateurs prudentiels	11
1.4	Risque de crédit	15
1.5	Risque de crédit de contrepartie	38
1.6	Techniques d'atténuation du risque de crédit	45
1.7	Risque de marché	49
1.8	Risque de liquidité	50
1.9	Titrisation	54
1.10	Risque de taux dans le booking book (IRRBB)	57
2	INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES	57
2.1	Documents accessibles au public	57
2.2	Responsable de l'information	57
2.3	Responsable du document	58
2.4	Responsable du contrôle des comptes	58
2.5	Table de concordance	59

Deuxième amendement au Document d'enregistrement universel 2021

Document d'enregistrement universel 2021 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 13 avril 2022 sous le numéro D.22-0284.

Premier amendement au document d'enregistrement universel 2021 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 10 août 2022 sous le numéro D.22-0284-A01.

Deuxième amendement au document d'enregistrement universel 2021 déposé auprès de l'Autorité des marchés financiers le 30 septembre 2022 sous le numéro D.22-0284-A02.



Ce deuxième amendement au document d'enregistrement universel a été déposé le 30 septembre 2022 sous le numéro D.22-0284-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 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022

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>	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Fonds propres disponibles (montants)					
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	49 467	48 096	45 996	43 776	43 799
Fonds propres de catégorie 1	49 514	48 142	46 257	44 035	44 058
Fonds propres totaux	57 041	54 624	53 246	50 417	50 482
Montants d'expositions pondérés					
Montant total d'exposition au risque	272 349	268 639	245 095	240 274	238 853
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)					
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	18,2 %	17,9 %	18,8 %	18,2 %	18,3 %
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	18,2 %	17,9 %	18,9 %	18,3 %	18,5 %
Ratio de fonds propres totaux (%)	20,9 %	20,3 %	21,7 %	21,0 %	21,1 %
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 %
<i>dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)</i>	0,8 %	0,8 %	0,8 %	0,8 %	0,8 %
<i>dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)</i>	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 (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Coussin pour le risque systémique (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

<i>(en millions d'euros ou en pourcentage)</i>	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021	30/09/2021	30/06/2021
Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
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 (%)	6,1 %	5,9 %	6,8 %	6,2 %	6,3 %
Ratio de levier					
Mesure de l'exposition totale	746 720	641 595	606 610	586 929	612 938
Ratio de levier (%)	6,6 %	7,5 %	7,6 %	7,5 %	7,2 %
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 (%)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
<i>dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)</i>	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,0 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %
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 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Exigence de ratio de levier globale (%)	3,0 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %	3,3 %
Ratio de couverture des besoins de liquidité					
Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée moyenne)	144 690	144 303	138 753	133 584	126 796
Sorties de trésorerie - Valeur pondérée totale	101 558	100 090	98 000	97 003	96 607
Entrées de trésorerie - Valeur pondérée totale	20 363	20 553	21 351	21 668	22 255
Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	81 194	79 537	76 649	75 335	74 352
Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	179,2 %	182,0 %	181,3 %	177,5 %	170,7 %
Ratio de financement stable net					
Financement stable disponible total	504 529	514 011	492 874	456 123	487 646
Financement stable requis total	425 700	414 247	392 543	359 651	376 778
Ratio NSFR (%)	118,5 %	124,1 %	125,6 %	126,8 %	129,4 %

1.2 FONDS PROPRES

1.2.1 Composition des fonds propres

Actualisation du tableau 7 du Document d'enregistrement universel 2021 page 298

TABLEAU 7 : INFORMATIONS DÉTAILLÉES SUR LES FONDS PROPRES (EU CCI)

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

<i>(en millions d'euros)</i>		30/06/2022	31/12/2021	
FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : INSTRUMENTS ET RESERVES				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents	8 309	6 899	3
	▪ <i>dont : Parts sociales</i>	8 309	6 899	-
	▪ <i>dont : Prime d'émission</i>	- 0	0	-
2	Bénéfices non distribués	43 831	40 208	4
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	134	- 204	-
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	249	230	5
5a	Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de toute distribution de dividendes prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant	1 940	3 177	4
6	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires	54 463	50 310	-
FONDS PROPRES DE BASE DE CATÉGORIE 1 (CET1) : AJUSTEMENTS RÉGLEMENTAIRES				
7	Corrections de valeurs supplémentaire (montant négatif)	- 97	- 88	-
8	Immobilisations incorporelles (nets des passifs d'impôts associés) (montant négatif)	- 3 897	- 3 630	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	- 25	-
11	Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	- 10	- 2	-
12	Montants négatifs résultant du calcul des pertes anticipées	- 227	- 238	-
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>	30/06/2022	31/12/2021	
20a Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent un pondération de 1,250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction	- 0	- 0	-
20b <i>▪ dont : participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif)</i>	0	0	-
20c <i>▪ dont : positions de titrisation (montant négatif)</i>	- 0	- 0	-
20d <i>▪ dont : positions de négociation non dénouées (montant négatif)</i>	0	0	-
21 Actifs d'impôt différés résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'art. 38, paragraphe 3, sont réunies) (montant négatif)	0	0	-
22 Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif)	0	0	-
23 <i>▪ dont : détentions directes 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	- 750	- 329	-
28 Total des ajustements réglementaires aux fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	- 4 996	- 4 314	-
29 Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	49 467	45 996	-
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	0	216	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	47	44	-
35 <i>▪ dont : instruments émis par des filiales qui seront progressivement exclus</i>	-	-	-
36 Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires	47	260	-
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 pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif)	-	-	-

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2022	31/12/2021	
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)	47	260	-
45 Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)	49 514	46 257	-
FONDS PROPRES DE CATÉGORIE 2 (T2) : INSTRUMENTS ET PROVISIONS			
46 Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émissions y afférents	7 410	7 019	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	0	-	-
47b Montant des éléments éligibles visé à l'art. 494 ter, paragraphe 2, du CRR, progressivement exclus de l'AT1	0	-	-
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	63	59	-
49 <ul style="list-style-type: none">▪ dont : instruments émis par des filiales qui seront progressivement exclus	-	-	-
50 Ajustements pour risque de crédit	714	653	-
51 Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires	8 187	7 731	-
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)	- 10	- 10	-
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)	- 650	- 515	-
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)	0	- 217	-
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)	- 660	- 742	-
58 Fonds propres de catégorie 2 (T2)	7 527	6 989	-
59 Total des fonds propres (TC = T1 + T2)	57 041	53 246	-
60 Total actifs pondérés	272 349	245 095	-
RATIOS DE FONDS PROPRES ET COUSSINS			

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

<i>(en millions d'euros)</i>		30/06/2022	31/12/2021	
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	18,16 %	18,77 %	-
62	Fonds propres de catégorie 1 (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	18,18 %	18,87 %	-
63	Total des fonds propres (en pourcentage du montant total d'exposition au risque)	20,94 %	21,72 %	-
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 %	2,51 %	-
65	▪ dont : exigence de coussin de conservation des fonds propres	2,50 %	2,50 %	-
66	▪ dont : exigence de coussin contracyclique	0,01 %	0,01 %	-
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)	13,66 %	14,27 %	-
69	[sans objet dans la réglementation de l'UE]		-	-
70	[sans objet dans la réglementation de l'UE]		-	-
71	[sans objet dans la réglementation de l'UE]		-	-
MONTANTS INFÉRIEURS AUX SEUILS POUR 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	310	-
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)	1 752	1 481	-
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)	664	785	-
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	822	736	-
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)	714	636	-
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans le T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	759	653	-
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	-	-	-
81	Montant exclu du CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances)	-	-	-
82	Plafond actuel applicable aux instruments ATI soumis à exclusion progressive	-	216	-

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2022	31/12/2021	
83 Montant exclu de l'AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances)	-	- 767	-
84 Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive	-	9	-
85 Montant exclu du T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursement et échéances)	-	0	-

Actualisation du tableau 8 du Document d'enregistrement universel 2021 page 302

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Référence au tableau de fonds propres
ACTIF			
Caisse, Banques centrales - Actif	104 301	104 301	-
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	31 427	34 718	-
Instruments dérivés de couvert. - Actif	909	909	-
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	34 872	34 876	-
Titres au coût amorti	3 395	3 969	-
Prêts et créances sur les établissements de crédits et assimilés au coût amorti	65 688	66 038	-
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	485 933	486 355	-
Ecart de rééval des PTF couverts en taux	-4 217	-4 217	-
Placements des activités d'assurance et parts de réassureurs dans les provisions techniques	123 150	0	-
Actifs d'impôt courants	973	918	-
Actifs d'impôt différés	2 214	1 284	-
Comptes de régularisation et actifs divers	9 430	9 162	-
Actifs non courants dest. à être cédés	22	22	-
Participation aux bénéfices différée			-
Participations dans les entreprises MEE	768	8 144	-
Immeubles de placement	296	296	-
Immobilisations corporelles et LF preneur	4 126	3 828	-
Immobilisations incorporelles	767	631	1
Ecart d'acquisition	3 373	3 184	1
TOTAL ACTIF	867 429	754 418	-

	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Référence au tableau de fonds propres
30/06/2022			
<i>(en millions d'euros)</i>			
PASSIF			
Banques centrales - Passif	493	493	-
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	19 084	22 231	-
Instruments dérivés de couvert. - Passif	1 900	1 900	-
Dettes envers les établissements de crédit	70 635	71 450	-
Dettes envers la clientèle	450 728	450 958	-
Dettes représentées par un titre	119 113	125 476	2
Ecart de rééval des PTF couverts en taux	- 543	- 543	-
Passifs d'impôt courants	617	512	-
Passifs d'impôt différés	959	615	-
Comptes de régularisation et passifs divers	14 100	13 394	-
Dettes liées aux actifs dest. être cédés	-	-	-
Provisions techniques et autres passifs d'assurance	120 646	0	-
Provisions pour risques et charges	3 454	2 553	-
Dettes subordonnées émises par les banques	10 102	10 102	2
Capitaux propres totaux	56 141	55 277	-
Capitaux propres - Part du groupe	54 410	54 410	-
<i>Capital et primes liées</i>	<i>8 412</i>	<i>8 412</i>	<i>3</i>
<i>Réserves consolidées - Groupe</i>	<i>43 993</i>	<i>43 993</i>	<i>4</i>
<i>Gains et pertes latents comptabilisés directement en capitaux propres - Groupe</i>	<i>- 29</i>	<i>- 29</i>	<i>-</i>
<i>Résultat - Groupe</i>	<i>2 034</i>	<i>2 034</i>	<i>4</i>
Capitaux propres - Intérêts minoritaires	1 731	867	5
TOTAL PASSIF	867 429	754 419	-

	Valeurs comptables d'après les états financiers publiés	Valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	Référence au tableau de fonds propres
31/12/2021			
<i>(en millions d'euros)</i>			
ACTIF			
Caisse, Banques centrales - Actif	121 181	121 181	-
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	22 356	22 484	-
Instruments dérivés de couvert. - Actif	1 293	1 293	-
Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres	32 095	32 098	-
Titres au coût amorti	3 674	3 674	-
Prêts et créances sur les établissements de crédits et assimilés au coût amorti	60 915	60 946	-
Prêts et créances sur la clientèle au coût amorti	444 825	445 256	-
Ecart de rééval des PTF couverts en taux	1 083	1 083	-
Placements des activités d'assurance et parts de réassureurs dans les provisions techniques	135 552	0	-
Actifs d'impôt courants	1 249	1 099	-
Actifs d'impôt différés	1 774	1 244	-
Comptes de régularisation et actifs divers	9 496	9 307	-
Actifs non courants dest. à être cédés	107	1 077	-
Participation aux bénéfices différée	-	-	-
Participations dans les entreprises MEE	533	8 595	-
Immeubles de placement	61	61	-
Immobilisations corporelles et LF preneur	3 832	3 535	-
Immobilisations incorporelles	740	604	1
Ecart d'acquisition	3 140	2 984	1
TOTAL ACTIF	843 906	716 521	-

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Valeurs	Valeurs	Référence au
	comptables d'après les états financiers publiés	comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire	tableau de fonds propres
PASSIF			
Banques centrales - Passif	605	605	-
Passifs financiers à la juste valeur par résultat	12 080	12 109	-
Instruments dérivés de couvert. - Passif	1 874	1 874	-
Dettes envers les établissements de crédit	71 755	71 962	-
Dettes envers la clientèle	425 197	425 815	-
Dettes représentées par un titre	121 116	127 596	2
Ecart de rééval des PTF couverts en taux	13	13	-
Passifs d'impôt courants	774	659	-
Passifs d'impôt différés	1 126	435	-
Comptes de régularisation et passifs divers	12 783	12 253	-
Dettes liées aux actifs dest. être cédés	-	970	-
Provisions techniques et autres passifs d'assurance	131 424	-	-
Provisions pour risques et charges	3 894	2 964	-
Dettes subordonnées émises par les banques	8 054	8 054	2
Capitaux propres totaux	53 211	51 214	-
Capitaux propres - Part du groupe	50 152	50 152	-
<i>Capital et primes liées</i>	<i>6 905</i>	<i>6 905</i>	<i>3</i>
<i>Réserves consolidées - Groupe</i>	<i>38 904</i>	<i>38 904</i>	<i>4</i>
<i>Gains et pertes latents comptabilisés directement en capitaux propres - Groupe</i>	<i>1 100</i>	<i>1 100</i>	<i>-</i>
<i>Résultat - Groupe</i>	<i>3 243</i>	<i>3 243</i>	<i>4</i>
Capitaux propres - Intérêts minoritaires	3 059	1 062	5
TOTAL PASSIF	843 906	716 521	-

1.2.2 Exigences de fonds propres

Actualisation du tableau 9 du Document d'enregistrement universel 2021 page 304

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

<i>(en millions d'euros)</i>		RWA (Actifs Pondérés des Risques - APR)		Exigences minimales de fonds propres
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022
1	Risque de crédit (hors risque de contrepartie -RCC)	235 314	211 008	18 825
2	dont approche standard	68 056	60 281	5 444
3	dont approche de base fondée sur les notations internes	62 190	14 380	4 975
4	dont approche avancée fondée sur les notations internes	68 321	98 013	5 466
5	dont actions en approche NI	36 746	38 334	2 940
6	Risque de contrepartie	3 467	3 084	277
7	dont valeur de marché	2 833	2 526	227
8	dont exposition initiale	0	0	0
9	dont approche standard appliquée au risque de contrepartie (AS - RCC)	0	0	0
10	dont méthode des modèles internes (MMI)	0	0	0
11	dont montant de l'exposition au risque pour les contributions au fonds de défaillance d'une CCP	67	85	5
12	dont CVA	567	473	45
13	Risque de règlement	0	0	0
14	Expositions de titrisation dans le portefeuille bancaire	1 555	1 413	124
15	dont approche fondée sur les notations internes (NI)	0	0	0
16	dont méthode de la formule prudentielle	0	0	0

		RWA [Actifs Pondérés des Risques – APR]		Exigences minimales de fonds propres]
		30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022
17	dont approche par évaluation interne	0	0	0
18	dont approche standard (AS)	1 555	1 413	124
19	Risque de marché	3 267	3 277	261
20	dont approche standard (AS)	3 267	3 277	261
21	dont approches fondées sur la méthode des modèles internes (MMI)	0	0	0
22	Grands Risques	0	0	0
23	Risque opérationnel	22 715	20 649	1 817
24	dont approche indicateur de base	1 904	1 854	152
25	dont approche standard	1 005	742	80
26	dont approche de mesure avancée	19 806	18 053	1 584
27	Montants inférieurs aux seuils de déduction (faisant l'objet d' une pondération de 250 % en risques)	6 030	5 664	482
28	Ajustement du plancher	0	0	0
29	TOTAL	272 349	245 095	21 788

1.3 INDICATEURS PRUDENTIELS

1.3.1 Ratio de solvabilité

Actualisation du tableau 11 du Document d'enregistrement universel 2021 page 306

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2022	31/12/2021
Total des emplois pondérés	272 349	245 095
Taux de coussin contracyclique spécifique à l'établissement	0,0141 %	0,0138 %
Exigences de coussin contracyclique spécifique à l'établissement	38	34

Actualisation du tableau 12 du Document d'enregistrement universel 2021 page 306

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

<i>(en millions d'euros)</i>	30/06/2022												
	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			
Luxembourg	3 941	2 277	-	-	75	6 294	354	-	1	365	4 435	1,87 %	0,50 %
Hong Kong	28	1 269	-	-	0	1 297	47	-	0	47	581	0,24 %	1,00 %
Norvège	41	573	-	-	0	614	10	-	0	10	122	0,05 %	1,50 %
République Tchèque	322	12	-	-	0	334	22	-	0	22	281	0,12 %	0,50 %
Slovaquie	266	1	-	-	0	267	17	-	0	17	213	0,09 %	1,00 %
Bulgarie	9	1	-	-	0	10	1	-	0	1	8	0,00 %	0,50 %

31/12/2021													
	Expositions générales de crédit		Expositions générales de crédit		Expositions générales de crédit		Expositions générales de crédit				Expositions générales de crédit	Expositions générales de crédit	Expositions générales de crédit
	Valeur exposée au risque pour l'approche standard												
<i>(en millions d'euros)</i>													
Luxembourg	4 026	1 893	-	-	11	5 929	312	0	0	312	3 903	1,84 %	0,50%
Hong Kong	37	1 082	-	-	0	1 119	49	0	0	49	607	0,29 %	1,00%
Norvège	40	558	-	-	0	598	9	0	0	9	111	0,05 %	1,00%
République Tchèque	266	11	-	-	0	277	18	0	0	18	231	0,11 %	0,50%
Slovaquie	185	2	-	-	0	186	11	0	0	11	139	0,07 %	1,00%
Bulgarie	7	1	-	-	0	8	0	0	0	0	6	0,00 %	0,50%

1.3.2 Ratio de levier

Actualisation du tableau 17 du Document d'enregistrement universel 2021 page 309

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

PRÉSENTATION DES PRINCIPAUX COMPOSANTS DU RATIO DE LEVIER

<i>(en millions d'euros)</i>		Expositions au 30/06/2022	Expositions au 31/12/2021
EXPOSITIONS AU BILAN (EXCLUANT DERIVES ET SFT⁽¹⁾)			
1	Éléments du bilan (excluant les dérivés, SFT et actifs fiduciaires, incluant les sûretés)	730 222	697 834
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)	- 2 091	- 1 659
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)	- 227	-238
7	Total des expositions au bilan (excluant les dérivés, SFT et actifs fiduciaires)	727 904	695 937
EXPOSITIONS SUR DÉRIVÉS			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées (net des marges de variation en espèces éligibles)	2 508	1 441
EU-8a	Dérogation pour dérivés : contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée	0	0
9	Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR	2 907	2 988
EU-9a	Dérogation pour dérivés: contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée	0	0
EU-9b	Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale	133	166
10	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients - SA CCR)	0	0
EU-10a	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients - approche standard simplifiée)	0	0
EU-10b	(Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients - méthode de l'exposition initiale)	0	0
11	Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus	8 371	5 428
12	(Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus)	- 4 119	- 3 212
13	Total des expositions sur dérivés	9 800	6 811
EXPOSITIONS SUR SFT			
14	Actifs SFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	19	10
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs SFT bruts)	13 630	8 274
16	Exposition au risque de contrepartie pour les actifs SFT	0	0

<i>(en millions d'euros)</i>		Expositions au 30/06/2022	Expositions au 31/12/2021
EU-16a	Dérogation pour SFT : exposition au risque de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR	0	0
17	Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent	0	0
EU-17a	[Jambe CCP exemptée des expositions sur SFT compensées par les clients]	0	0
18	Total des expositions sur opérations de financement sur titres	13 649	8 284
AUTRES EXPOSITIONS DE HORS-BILAN			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	136 047	127 399
20	[Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents]	- 84 063	- 79 953
21	[Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan]	0	0
22	Total des autres expositions hors-bilan	51 985	47 445
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]	- 20 245	- 17 143
EU-19b	[Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR - au bilan et hors bilan]	- 36 372	- 134 724
EU-22k	Total des expositions exemptées	- 56 617	- 151 867
FONDS PROPRES ET EXPOSITION TOTALE			
23	Fonds propres de catégorie 1 (tier 1)	49 514	46 257
24	Mesure de l'exposition totale	746 720	606 610
RATIO DE LEVIER			
25	Ratio de levier [%]	6,6 %	7,6 %
EU-25a	Ratio de levier [%] hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable	6,6 %	6,5 %
26	Exigence réglementaire de ratio de levier minimal [%]	3,0 %	3,3 %
EU-26a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif [%]	0,0 %	0,0 %
EU-26b	<i>dont: à constituer avec des fonds propres CET1</i>	0,0 %	0,0 %
27	Exigence de coussin lié au ratio de levier [%]	0,0 %	0,0 %
EU-27a	Exigence de ratio de levier global [%]	3,0 %	3,3 %
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	18 789	15 913
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	13 649	8 283
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)	751 861	614 240
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)	751 861	716 939
31	Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	6,6 %	7,5 %
31a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs SFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants)	6,6 %	6,5 %

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

Actualisation du tableau 18 du Document d'enregistrement universel 2021 page 311

TABLEAU 18 : 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 au 30/06/2022	Expositions au 31/12/2021
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	867 429	843 906
2	Ajustement sur les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	- 113 010	- 127 385
3	(Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences de transfert de risque significatif)	0	0
4	(Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales)	0	- 102 700
5	(Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR)	0	0
6	Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction	0	0
7	Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie	0	0
8	Ajustement pour instruments financiers dérivés	2 927	1 629
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (SFT)	13 630	8 274
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	51 985	47 445
11	(Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales déduit des fonds propres de catégorie 1)	0	0
EU-11A	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c), du crr)	- 20 245	- 17 143
EU-11B	(Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du crr)	- 36 372	- 32 024
12	Autres ajustements	- 19 622	- 15 392
13	Total de l'exposition du ratio de levier	746 720	606 610

Actualisation du tableau 19 du Document d'enregistrement universel 2021 page 311

TABLEAU 19 : VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN – EXCEPTÉ DÉRIVÉS, SFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES (EU LR3-LRSPL)
RÉPARTITION DES EXPOSITIONS PRISES EN COMPTE POUR LE RATIO DE LEVIER

<i>(en millions d'euros)</i>		Expositions au 30/06/2022	Expositions au 31/12/2021
EU-1	Total des expositions du bilan ⁽¹⁾ dont :	675 155	544 688
EU-2	Expositions du trading book	11 631	9 508
EU-3	Expositions du banking book, dont :	663 524	535 180
EU-4	Obligations sécurisées	4 935	4 583
EU-5	Expositions traitées comme les souverains	142 088	55 882
EU-6	Expositions sur des gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales, et entités du secteur public non traitées comme des souverains	4 553	4 364
EU-7	Etablissements	14 849	14 803
EU-8	Garanties par une hypothèque sur des biens immobiliers	207 347	187 084
EU-9	Expositions retail	152 804	141 866
EU-10	Expositions corporate	100 524	92 530
EU-11	Expositions en défaut	5 759	5 355
EU-12	Autres expositions (actions, titrisations, et autres actifs non liés à des expositions de crédit)	30 665	28 711

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

1.4 RISQUE DE CRÉDIT

1.4.1 Expositions

Actualisation du tableau 23 du Document d'enregistrement universel 2021 page 323

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

	Valeurs nettes d'expositions					Aucune échéance déclarée	Total
	A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans			
30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>							
Prêts et avances	225 752	86 530	210 801	267 258	9 206	799 547	
Titres de créances	1 289	3 802	14 684	10 773	14 237	44 785	
TOTAL	227 041	90 331	225 485	278 031	23 443	844 332	

	Valeurs nettes d'expositions					Aucune échéance déclarée	Total
	A vue	<= 1 an	> 1 an <= 5 ans	> 5 ans			
31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>							
Prêts et avances	227 309	82 888	197 723	244 244	12 414	764 578	
Titres de créances	774	3 300	13 310	10 639	14 193	42 217	
TOTAL	228 083	86 189	211 033	254 883	26 606	806 795	

1.4.2 Qualité de crédit des actifs

Actualisation du tableau 24 du Document d'enregistrement universel 2021 page 323

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

	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					
30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>								
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	0	0	0	0	0	0	0	
Prêts et avances	2 972	3 362	3 362	3 362	-297	- 1 385	3 006	1 243
Banques centrales	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrations publiques	2	5	5	5	0	- 1	4	4
Etablissements de crédit	1	0	0	0	0	0	0	0
Autres entreprises financières	55	83	83	83	- 4	-57	65	25
Entreprises non financières	1 652	1 588	1 588	1 588	-142	- 493	2 061	914
Ménages	1 262	1 685	1 685	1 685	- 151	- 834	875	300
Instruments de dettes	0	0	0	0	0	0	0	0
Engagements de prêts donnés	61	42	42	42	0	0	19	0
TOTAL	3 033	3 404	3 404	3 404	-297	- 1 385	3 025	1 243

	Valeur comptable brute / montant nominal des encours restructurés				Dépréciation et juste valeur négative cumulées liées au risque de crédit		Collatéral et garanties financières reçues sur encours restructurés	
	Encours performants	Encours non performants		Dont encours dépréciés	Sur encours restructurés performants	Sur encours restructurés non performants	Dont collatéral et garanties sur encours non performants structurés	
		Dont encours en défaut						
31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>								
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	0	0	0	0	0	0	0	0
Prêts et avances	2 956	3 267	3 267	3 267	- 308	- 1 349	2 753	1 164
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	96	96	96	-1	-58	50	37
Entreprises non financières	1 693	1 548	1 548	1 548	-154	-483	1 918	854
Ménages	1 237	1 617	1 617	1 617	-153	-807	780	268
Instruments de dettes	0	0	0	0	0	0	0	0
Engagements de prêts donnés	42	11	11	11	0	0	12	0
TOTAL	2 998	3 278	3 278	3 278	- 309	- 1 349	2 766	1 164

Les encours bruts de créances restructurées performantes de CMNE représentent 124 millions d'euros soit 4,2 % des encours similaires de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Les encours bruts de créances restructurées non performantes de CMNE représentent 139 millions d'euros soit 3,8 % des encours similaires de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Actualisation du tableau 26 du Document d'enregistrement universel 2021 page 325

TABLEAU 26 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR PAYS (EU CQ4)

	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
		Dont encours non performants	Dont encours soumis à dépréciation			
		Dont encours en défaut				
30/06/2022 (en millions d'euros)						
Expositions Bilan	595 708	12 454	12 454	595 020	- 9 757	0
France	474 343	8 716	8 716	473 731	- 6 281	0
Allemagne	33 502	1 676	1 676	33 502	- 1 851	0
Etats Unis d'Amérique	9 451	39	39	9 445	- 50	0
Suisse	10 124	221	221	10 120	- 75	0
Luxembourg	9 823	48	48	9 813	- 71	0
Espagne	7 293	392	392	7 293	- 408	0
Royaume-Uni	4 772	45	45	4 772	- 28	0
Belgique	12 157	626	626	12 121	- 473	0
Portugal	3 254	250	250	3 254	- 250	0
Pays-bas	2 543	22	22	2 543	- 7	0
Singapour	3 103	3	3	3 103	- 5	0
Irlande	2 827	23	23	2 827	- 6	0
Italie	3 205	79	79	3 205	- 100	0
Canada	2 522	5	5	2 504	- 5	0
Australie	1 920	0	0	1 920	- 4	0
Japon	1 894	33	33	1 894	- 11	0
Hong-kong	1 366	0	0	1 366	- 1	0
Autres pays	11 610	275	275	11 610	- 133	0
Expositions hors bilan	170 120	538	538	-	-	491
France	142 720	480	480	-	-	402
Allemagne	4 632	7	7	-	-	32
Etats unis d'Amérique	4 539	0	0	-	-	4
Suisse	3 230	24	24	-	-	3
Luxembourg	2 058	1	1	-	-	2
Royaume-uni	2 241	0	0	-	-	6
Belgique	2 619	9	9	-	-	5
Pays-bas	1 375	0	0	-	-	9
Espagne	1 289	4	4	-	-	8
Australie	907	0	0	-	-	2
Singapour	577	0	0	-	-	0
Hong-kong	448	0	0	-	-	0
Italie	412	0	0	-	-	1
Irlande	156	0	0	-	-	0
Canada	105	0	0	-	-	0
Portugal	56	0	0	-	-	0
Japon	5	0	0	-	-	0
Autres pays	2 752	12	12	0	0	16
TOTAL	765 828	12 992	12 992	595 020	- 9 757	491

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDs PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	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
	Dont encours non performants		Dont encours soumis à dépréciation				
		Dont encours en défaut					
Expositions Bilan	546 396	11 833	11 833	545 803	- 9 298	-	0
France	442 734	8 433	8 433	442 223	- 6 089	-	0
Allemagne	30 325	1 659	1 659	30 325	- 1 815	-	0
Etats Unis d'Amérique	7 646	41	41	7 638	- 59	-	0
Suisse	9 561	242	242	9 557	- 72	-	0
Luxembourg	10 283	52	52	10 265	- 73	-	0
Espagne	6 782	449	449	6 782	- 474	-	0
Royaume-Uni	4 648	52	52	4 648	- 24	-	0
Belgique	4 448	124	124	4 413	- 142	-	0
Portugal	3 148	299	299	3 148	- 282	-	0
Pays-bas	2 481	26	26	2 481	- 7	-	0
Singapour	2 540	14	14	2 540	- 6	-	0
Irlande	2 116	43	43	2 116	- 6	-	0
Italie	2 910	64	64	2 910	- 79	-	0
Canada	1 566	4	4	1 548	- 4	-	0
Australie	1 717	0	0	1 717	- 4	-	0
Japon	1 321	34	34	1 321	- 10	-	0
Hong-kong	1 123	0	0	1 123	- 1	-	0
Autres pays	11 048	299	299	11 048	- 150	0	0
Expositions hors bilan	159 024	485	485	-	-	477	-
France	132 973	452	452	-	-	392	-
Allemagne	4 709	7	7	-	-	35	-
Etats unis d'Amérique	4 196	0	0	-	-	4	-
Suisse	3 603	1	1	-	-	2	-
Luxembourg	2 034	1	1	-	-	4	-
Royaume-uni	2 067	12	12	-	-	4	-
Belgique	1 390	0	0	-	-	2	-
Pays-bas	1 408	0	0	-	-	7	-
Espagne	1 536	9	9	-	-	10	-
Australie	874	0	0	-	-	1	-
Singapour	492	0	0	-	-	0	-
Hong-kong	395	0	0	-	-	0	-
Italie	365	0	0	-	-	1	-
Irlande	143	0	0	-	-	0	-
Canada	118	0	0	-	-	0	-
Portugal	62	0	0	-	-	0	-
Japon	5	0	0	-	-	0	-
Autres pays	2 656	2	2	0	0	13	0
TOTAL	705 420	12 318	12 318	545 803	- 9 298	477	0

CMNE affiche essentiellement des expositions hors de France en Belgique. Ces expositions représentent 30,4 % des encours totaux de CMNE.

Actualisation du tableau 27 du Document d'enregistrement universel 2021 page 326

TABLEAU 27 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES ACCORDÉS À DES ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR BRANCHE D'ACTIVITÉ (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			
30/06/2022 (en millions d'euros)						
Agriculture, sylviculture et pêche	8 702	307	307	8 702	- 181	0
Industries extractives	586	3	3	586	- 3	0
Industrie manufacturière	18 979	798	798	18 979	- 392	0
Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	2 711	50	50	2 711	- 28	0
Production et distribution d'eau	1 160	20	20	1 160	- 16	0
Construction	13 168	537	537	13 168	- 321	0
Commerce	22 444	1 082	1 082	22 444	- 731	0
Transport et stockage	8 647	282	282	8 644	- 133	0
Hébergement et restauration	6 326	497	497	6 326	- 577	0
Information et communication	3 773	88	88	3 773	- 54	0
Activités financières et d'assurance	14 088	332	332	14 088	- 269	0
Activités immobilières	76 087	1 289	1 289	76 087	- 825	0
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	19 657	523	523	19 657	- 354	0
Activités de services administratifs et de soutien	7 582	256	256	7 578	- 191	0
Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	135	0	0	135	0	0
Enseignement	1 726	33	33	1 726	- 22	0
Santé humaine et action sociale	9 963	106	106	9 963	- 90	0
Arts, spectacles et activités récréatives	1 600	71	71	1 600	- 97	0
Autres services	26 437	435	435	26 437	- 291	0
TOTAL	243 770	6 709	6 709	243 763	- 4 575	0

	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			
31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>						
Agriculture, sylviculture et pêche	7 341	283	283	7 341	- 163	0
Industries extractives	632	27	27	632	- 24	0
Industrie manufacturière	17 179	748	748	17 179	- 392	0
Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	2 851	56	56	2 851	- 26	0
Production et distribution d'eau	988	20	20	988	- 16	0
Construction	12 331	492	492	12 331	- 308	0
Commerce	21 395	1 024	1 024	21 395	- 700	0
Transport et stockage	7 910	276	276	7 907	- 128	0
Hébergement et restauration	6 109	463	463	6 109	- 568	0
Information et communication	3 654	91	91	3 654	- 58	0
Activités financières et d'assurance	13 123	357	357	13 123	- 281	0
Activités immobilières	69 355	1 333	1 333	69 355	- 831	0
Activités spécialisées, scientifiques et techniques	17 701	451	451	17 701	- 301	0
Activités de services administratifs et de soutien	7 009	281	281	7 004	- 196	0
Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	115	0	0	115	0	0
Enseignement	1 644	35	35	1 644	- 21	0
Santé humaine et action sociale	9 282	95	95	9 282	- 81	0
Arts, spectacles et activités récréatives	1 525	68	68	1 525	- 95	0
Autres services	24 806	416	416	24 806	- 278	0
TOTAL	224 951	6 516	6 516	224 942	- 4 468	0

CMNE concentre environ 26 % de ses encours dans des activités financières et d'assurances.

Actualisation du tableau 28 du Document d'enregistrement universel 2021 page 326

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

Collatéral obtenu par prise de possession (accumulée)

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Collatéral obtenu par prise de possession (accumulée)	
	Valeur à la comptabilisation initiale	Variation négatives accumulées
Immobilisations corporelles	0	0
Autres qu'immobilisations corporelles	48	- 18
<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	33	- 9
<i>Immeubles commerciaux</i>	11	- 6
<i>Bien immobiliers</i>	0	0
<i>Instruments de capitaux propres et de dettes</i>	0	0
<i>Autres</i>	4	- 3
TOTAL	48	- 18

Collatéral obtenu par prise de possession (accumulée)

31/12/2021 (en millions d'euros)	Valeur à la comptabilisation initiale	Variation négatives accumulées
Immobilisations corporelles	0	0
Autres qu'immobilisations corporelles	54	- 17
<i>Biens immobiliers résidentiels</i>	38	- 9
<i>Immeubles commerciaux</i>	11	- 5
<i>Bien immobiliers</i>	0	0
<i>Instruments de capitaux propres et de dettes</i>	0	0
<i>Autres</i>	5	- 3
TOTAL	54	-17

Actualisation du tableau 29 du Document d'enregistrement universel 2021 page 327

TABLEAU 29 : 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			Expositions performantes - dépréciation cumulée et provisions			Expositions non performantes - dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur encours performants	Sur encours non performants	
	Dont statut 1	Dont statut 2	Dont statut 2	Dont statut 2	Dont statut 3	Dont statut 3	Dont statut 1	Dont statut 2	Dont statut 2	Dont statut 3	Dont statut 3					
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	108 190	108 188	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300	0
Prêts et avances	544 397	502 085	42 312	12 364	0	12 364	- 3 476	- 1 348	- 2 128	- 6 199	0	- 6 199	0	0	301 571	3 818
Banques centrales	530	530	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrations publiques	5 847	5 759	88	29	0	29	- 2	- 1	- 1	- 4	0	- 4	0	0	1 170	14
Établissements de crédit	57 529	57 518	11	3	0	3	- 2	- 2	0	- 1	0	- 1	0	0	839	1
Autres entreprises financières	12 897	11 967	931	183	0	183	- 43	- 20	- 23	- 90	0	- 90	0	0	7 134	87
Entreprises non financières	237 061	207 699	29 363	6 709	0	6 709	- 1 697	- 395	- 1 301	- 2 878	0	- 2 878	0	0	157 611	2 910
Dont : petites et moyennes entreprises	200 725	175 341	25 384	5 754	0	5 754	- 1 487	- 307	- 1 181	- 2 521	0	- 2 521	0	0	139 481	2 490
Ménages	230 532	218 612	11 919	5 440	0	5 440	- 1 732	- 930	- 802	- 3 226	0	- 3 226	0	0	134 817	807
Instruments de dettes	38 857	38 761	96	91	0	91	- 21	- 18	- 3	- 61	0	- 61	0	0	0	0
Banques centrales	1 323	1 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrations publiques	16 904	16 903	0	0	0	0	- 4	- 4	0	0	0	0	0	0	0	0
Établissements de crédit	9 797	9 773	24	0	0	0	- 5	- 4	- 2	0	0	0	0	0	0	0
Autres entreprises financières	9 015	9 014	1	2	0	2	- 7	- 7	0	- 1	0	- 1	0	0	0	0
Entreprises non financières	1 819	1 749	70	89	0	89	- 4	- 4	- 1	- 60	0	- 60	0	0	0	0
Encours hors bilan	169 582	163 373	6 210	538	0	538	- 342	- 125	- 217	- 149	0	- 149	0	0	23 206	100
Banques centrales	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrations publiques	3 787	3 786	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	803	0
Établissements de crédit	56 900	56 148	752	77	0	77	- 10	- 5	- 5	- 19	0	- 19	0	0	128	1
Autres entreprises financières	3 342	3 028	314	3	0	3	- 14	- 6	- 8	- 2	0	- 2	0	0	631	0
Entreprises non financières	73 718	69 292	4 426	387	0	387	- 292	- 94	- 199	- 123	0	- 123	0	0	15 030	79
Ménages	31 835	31 118	718	72	0	72	- 26	- 20	- 5	- 5	0	- 5	0	0	6 615	20
TOTAL	861 026	812 406	48 621	12 992	0	12 992	- 3 839	- 1 492	- 2 347	- 6 409	0	- 6 409	0	0	325 077	3 918

	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			Expositions performantes - dépréciation cumulée et provisions			Expositions non performantes - dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions				Sur encours performants	Sur encours non performants
	Dont statut 1	Dont statut 2		Dont statut 2	Dont statut 3		Dont statut 1	Dont statut 2		Dont statut 2	Dont statut 3				
Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	124 714	124 712	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0		304	0
Prêts et avances	498 826	462 537	36 277	11 723	0	11 723	-3 248	-1 233	-2 015	-5 949	0	-5 949		273 109	3 513
Banques centrales	408	408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrations publiques	5 662	5 604	59	26	0	26	-2	-1	-1	-3	0	-3		1 237	11
Etablissements de crédit	53 971	53 964	7	4	0	4	-2	-2	0	-1	0	-1		632	2
Autres entreprises financières	11 630	10 673	953	196	0	196	-30	-15	-15	-89	0	-89		6 170	99
Entreprises non financières	218 435	194 254	24 173	6 516	0	6 516	-1 605	-361	-1 244	-2 862	0	-2 862		143 564	2 671
Dont : petites et moyennes entreprises	184 972	163 884	21 088	5 629	0	5 629	-1 383	-275	-1 108	-2 552	0	-2 552		126 319	2 250
Ménages	208 720	197 635	11 085	4 981	0	4 981	-1 609	-854	-755	-2 995	0	-2 995		121 507	730
Instruments de dettes	35 736	35 650	87	110	0	110	-20	-15	-5	-80	0	-80		0	0
Banques centrales	980	980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrations publiques	16 366	16 366	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0		0	0
Etablissements de crédit	11 978	11 979	0	1	0	1	-5	-5	0	-1	0	-1		0	0
Autres entreprises financières	4 943	4 941	2	2	0	2	-5	-5	0	-1	0	-1		0	0
Entreprises non financières	1 469	1 384	85	107	0	107	-7	-2	-5	-79	0	-79		0	0
Encours hors bilan	158 540	151 215	7 325	485	0	485	-326	-117	-209	-151	0	-151		21 433	87
Banques centrales	20	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administrations publiques	1 570	1 568	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0		820	0
Etablissements de crédit	59 785	57 747	2 037	80	0	80	-9	-3	-6	-23	0	-23		144	3
Autres entreprises financières	2 859	2 420	438	3	0	3	-12	-5	-7	-2	0	-2		523	0
Entreprises non financières	67 727	63 566	4 161	351	0	351	-280	-90	-190	-123	0	-123		14 104	68
Ménages	26 579	25 893	687	51	0	51	-25	-19	-6	-3	0	-3		5 841	15
TOTAL	817 817	774 113	43 690	12 318	0	12 318	-3 594	-1 365	-2 229	-6 181	0	-6 181		294 847	3 600

Actualisation du tableau 30 du Document d'enregistrement universel 2021 page 328

TABLEAU 30 : PRÊTS ET AVANCES – FLUX DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES (EU CR2)

30/06/2022

(en millions d'euros)

Valeur comptable brute

Stock initial de prêts et avances non performants	11 723
Entrées dans les portefeuilles non performants	4 172
Sorties des portefeuilles non performants	- 3 532
Sorties liées aux pertes	- 753
Sorties dues à d'autres raisons	- 2 778
STOCK FINAL DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS	12 364

31/12/2021

(en millions d'euros)

	Valeur comptable brute
Stock initial de prêts et avances non performants	12 591
Entrées dans les portefeuilles non performants	5 420
Sorties des portefeuilles non performants	- 6 288
<i>Sorties liées aux pertes</i>	- 1 575
<i>Sorties dues à d'autres raisons</i>	- 4 714
STOCK FINAL DE PRETS ET AVANCES NON PERFORMANTS	11 723

Le stock final de prêts et avances non performants de CMNE représente environ 7 % du stock final de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Actualisation du tableau 21 du Document d'enregistrement universel 2021 page 321

TABLEAU 21 : QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES SOUMIS À DES MORATOIRES SUR LES REMBOURSEMENTS DE PRÊTS APPLIQUÉS EN RAISON DE LA PANDÉMIE DE COVID-19

	Valeur comptable brute				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit ⁽¹⁾				Valeur comptable brute					
	Performants		Non performants		Performants		Non performants							
			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: instruments présentant une augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale, mais non dépréciés (étape 2)		Dont: paiement improbable, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	Entrées d'expositions non performantes			
30/06/2022 (en millions d'euros)														
Prêts et avances soumis à des moratoires	40	33	33	33	6	6	- 8	- 6	- 6	- 6	- 2	- 2	- 1	0
dont: ménages	39	33	33	33	6	6	- 7	- 6	- 6	- 6	- 2	- 2	- 1	0
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	1	1	0	0	0	0	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	-
dont: petites et moyennes entreprises	1	1	0	0	0	0	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	- 0	-
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Valeur comptable brute

Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues
au risque de crédit ⁽¹⁾

Valeur
comptable
brute

	Valeur comptable brute				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit ⁽¹⁾				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: paiements improbables, 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: paiements improbables, pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours	Entrées d'expositions non performantes						
Prêts et avances soumis à des moratoires	42	35	33	33	7	7	6	- 4	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2	- 1	0
dont: ménages	40	34	33	33	7	6	6	- 4	- 2	- 2	- 2	- 2	- 2	- 1	0
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: petites et moyennes entreprises	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Actualisation du tableau 22 du Document d'enregistrement universel 2021 page 322

TABLEAU 22 : VOLUME DE PRETS ET AVANCES SOUMIS A DES MORATOIRES LÉGISLATIFS ET NON LEGISLATIFS SELON L'ÉCHÉANCE RÉSIDUELLE

30/06/2022 (en millions d'euros)	Nombre de débiteurs	Valeur comptable brute		Échéance résiduelle des moratoires					
		Dont: moratoires législatifs	Dont: qui ont expiré	≤ 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	392 361	37 757	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances soumis à des moratoires [accordés]	392 328	37 756	975	37 716	40	0	0	0	0
dont: ménages	-	1 291	965	1 251	39	0	0	0	0
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	225	0	225	0	0	0	0	0
dont: sociétés non financières	-	36 355	10	36 354	0	0	0	0	0
dont: petites et moyennes entreprises	-	32 710	10	32 709	0	0	0	0	0
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	709	0	709	0	0	0	0	0

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</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	423 121	42 479	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances soumis à des moratoires [accordés]	423 086	42 479	1 055	42 437	2	40	-	-	-
dont: ménages	-	1 149	1 042	1 109	1	40	-	-	-
<i>dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	-	41 214	13	41 213	1	-	-	-	-
<i>dont: petites et moyennes entreprises</i>	-	36 852	13	36 850	1	-	-	-	-
<i>dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux</i>	-	778	-	778	-	-	-	-	-

Actualisation du tableau 20 du Document d'enregistrement universel 2021 page 320

TABLEAU 20 : QUALITÉ DE CREDIT DES PRETS GARANTIS PAR L'ETAT

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</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	14 599	430	13 059
▪ dont: ménages	1	-	-	0
▪ dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	0	-	-	0
dont: sociétés non financières	14 589	425	13 050	425
▪ dont: petites et moyennes entreprises	12 179	-	-	266
▪ dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	120	-	-	1

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</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	15 205	320	13 601
dont: ménages	1	-	-	-
dont: garantis par des biens immobiliers résidentiels	-	-	-	-
dont: sociétés non financières	15 194	315	13 591	529
dont: petites et moyennes entreprises	12 806	-	-	320
dont: garantis par des biens immobiliers commerciaux	127	-	-	-

1.4.3 Approche standard

Actualisation du tableau 31 du Document d'enregistrement universel 2021 page 329

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

Catégories d'expositions au 30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Pondérations										Autres	Total
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%		
Administrations centrales et banques centrales	134 927	0	734	0	163	0	66	4	664	0	0	136 558
Administrations régionales ou locales	493	0	4 808	0	0	0	1	0	0	0	0	5 302
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	39 889	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 889
Banques multilatérales de développement	1 104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 104
Organisations internationales	992	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	992
Etablissement (banques)	12	0	1 918	0	49	0	39	0	0	0	0	2 019
Entreprises	0	0	661	0	1 874	0	20 005	86	0	0	0	22 626
Clientèle de détail	0	0	0	0	0	42 311	0	0	0	0	0	42 311
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0	0	0	10 815	2 302	1 671	989	0	0	0	0	15 777
Expositions en défaut	11	0	0	0	0	0	1 748	721	0	0	0	2 480
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	0	0	0	0	0	0	0	1 666	0	0	0	1 666
Obligations sécurisées (Covered bond)	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39
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	105	0	0	0	1	10	157	150	0	17	0	440
Expositions sur actions	0	0	0	0	0	0	466	0	1	0	0	466
Autres actifs	0	1	13	0	18	0	2 022	0	0	0	51	2 104
TOTAL	177 533	40	8 134	10 815	4 407	43 992	25 493	2 627	665	17	51	273 774

Catégories d'expositions au 31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Pondérations										Autres	Total
	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%		
Administrations centrales et banques centrales	151 495	0	543	0	136	0	245	0	785	0	0	153 205
Administrations régionales ou locales	260	0	4 486	0	0	0	0	0	0	0	0	4 746
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	35 401	0	22	0	0	0	0	0	0	0	0	35 423
Banques multilatérales de développement	1 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 199
Organisations internationales	1 047	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 047
Etablissement (banques)	9	0	1 804	0	74	0	26	0	0	0	0	1 913
Entreprises	0	0	838	0	1 896	0	19 012	79	0	0	0	21 826
Clientèle de détail	0	0	0	0	0	38 013	0	0	0	0	0	38 013
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	0	0	0	6 953	2 346	244	598	0	0	0	0	10 141
Expositions en défaut	8	0	0	0	0	0	1 519	579	0	0	0	2 105
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	0	0	0	0	0	0	0	1 495	0	0	0	1 495
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	37	0	0	0	1	0	170	154	0	20	0	381
Expositions sur actions	0	0	0	0	0	0	425	0	1	0	0	425
Autres actifs	0	0	3	0	4	0	1 620	0	0	0	8	1 635
TOTAL	189 456	0	7 696	6 953	4 458	38 257	23 616	2 306	786	20	8	273 555

Les pondérations prépondérantes pour CMNE sont les pondérations de 35% et de 75 %. Elles représentent respectivement environ 59% et 11 % des pondérations similaires affichées par Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

1.4.4 Systèmes de notations internes (NI)

Actualisation du tableau 32 du Document d'enregistrement universel 2021 page 332

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</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												
	0,15 à < 0,25												
	0,25 à < 0,50												
	0,50 à < 0,75												
	0,75 à < 2,50												
	2,50 à < 10,00												
	10,00 à < 100,00												
	100,00 (défaut)												
	Sous-total												
ENTREPRISES													
	0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	0,50 à < 0,75	21 888	5 535	48	23 700	0,64	13 656	22	2,5	8 254	35	33	31
	0,75 à < 2,50	21 440	4 789	46	21 597	1,53	12 643	22	2,5	10 195	47	73	105
	2,50 à < 10,00	14 688	3 143	50	14 978	4,46	7 843	22	2,5	10 092	67	149	220
	10,00 à < 100,00	1 888	312	45	1 752	20,64	1 436	22	2,5	1 780	102	79	158
	100,00 (défaut)	1 801	178	83	1 648	100,00	1 818	62	2,5	979	59	962	962
	Sous-total	61 705	13 957	48	63 675	4,96	37 396	23	2,5	31 300	49	1 296	1 477
dont : financements spécialisés													
	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
dont : PME													
	0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	13 211	1 928	53	13 729	0,64	8 657	21	2,5	3 917	29	18	18
	0,75 à < 2,50	12 787	2 093	49	12 545	1,46	8 955	20	2,5	4 594	37	37	59
	2,50 à < 10,00	7 583	1 325	54	7 620	4,08	5 049	21	2,5	3 908	51	65	120
	10,00 à < 100,00	1 138	95	51	1 020	19,14	982	21	2,5	810	79	40	82
	100,00 (défaut)	964	77	89	904	100,00	1 197	60	2,5	586	65	504	469
	Sous-total	35 682	5 518	52	35 817	4,69	24 840	22	2,5	13 815	39	664	748
CLIENTELE DE DETAIL													
	0 à < 0,15	116 960	16 830	34	122 751	0,07	3 318 393	14	0,0	3 128	3	12	12
	0,15 à < 0,25	36 515	3 724	38	37 804	0,20	760 354	15	0,0	2 227	6	11	13
	0,25 à < 0,50	49 162	5 156	36	50 308	0,35	941 980	17	0,0	4 792	10	29	29
	0,50 à < 0,75	22 850	3 758	35	22 100	0,61	750 114	20	0,0	3 195	14	26	57
	0,75 à < 2,50	39 956	7 117	38	40 899	1,43	1 374 524	18	0,0	9 002	22	105	192

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022

30/06/2022
(en millions d'euros)

	Échelle de PD	Expositions brutes au bilan initiales	Expositions hors bilan pré-CCF	CCF moyen (%)	EAD	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne (%)	Échéance moyenne (année)	RWA	Densité de RWA (%)		Corrections de valeur et provisions
											EL		
	2,50 à < 10,00	21 909	2 856	39	21 711	5,09	643 276	18	0,0	8 784	40	205	528
	10,00 à < 100,00	6 460	403	40	6 198	20,41	326 006	18	0,0	4 352	70	229	517
	100,00 (défaut)	4 798	138	64	4 537	100,00	161 329	54	0,0	1 540	34	2 347	2 162
	Sous-total	298 611	39 982	36	306 308	2,60	8 275 976	17	0,0	37 021	12	2 964	3 509

dont : expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier

	0 à < 0,15	66 321	2 244	39	67 203	0,07	485 376	14	0,0	1 717	3	6	7
	0,15 à < 0,25	24 808	747	39	25 102	0,20	166 372	14	0,0	1 468	6	7	8
	0,25 à < 0,50	33 567	899	40	33 924	0,36	216 692	16	0,0	3 246	10	19	15
	0,50 à < 0,75	12 000	359	40	12 144	0,60	56 995	17	0,0	1 749	14	13	20
	0,75 à < 2,50	22 869	869	40	23 215	1,38	152 176	15	0,0	5 428	23	50	85
	2,50 à < 10,00	11 911	374	41	12 063	4,95	70 919	16	0,0	6 012	50	94	255
	10,00 à < 100,00	3 795	70	40	3 823	20,34	24 757	16	0,0	3 217	84	120	268
	100,00 (défaut)	2 060	22	40	2 069	100,00	17 967	47	0,0	650	31	917	658
	Sous-total	177 330	5 584	40	179 542	2,26	1 191 254	15	0,0	23 487	13	1 227	1 315

dont : PME

	0 à < 0,15	0	0	0	0	0,00	0	-	0,0	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	1 803	53	39	1 824	0,19	12 749	14	0,0	85	5	0	2
	0,25 à < 0,50	8 870	227	41	8 962	0,34	48 623	19	0,0	827	9	6	4
	0,50 à < 0,75	7 286	215	41	7 374	0,60	34 733	18	0,0	992	13	8	15
	0,75 à < 2,50	5 854	243	41	5 954	1,59	29 183	19	0,0	1 549	26	18	33
	2,50 à < 10,00	3 704	183	42	3 781	5,06	18 022	19	0,0	1 928	51	36	88
	10,00 à < 100,00	1 271	36	41	1 285	19,82	7 204	18	0,0	1 019	79	45	106
	100,00 (défaut)	570	4	40	572	99,99	4 080	48	0,0	225	39	256	181
	Sous-total	29 359	960	41	29 751	4,00	154 594	19	0,0	6 626	22	368	430

dont : non-PME

	0 à < 0,15	66 321	2 244	39	67 203	0,07	485 376	14	0,0	1 717	3	6	7
	0,15 à < 0,25	23 005	694	39	23 278	0,20	153 623	14	0,0	1 384	6	6	6
	0,25 à < 0,50	24 697	672	39	24 962	0,36	168 069	15	0,0	2 418	10	13	11
	0,50 à < 0,75	4 713	144	40	4 771	0,61	22 262	16	0,0	757	16	5	5
	0,75 à < 2,50	17 015	626	40	17 261	1,31	122 993	14	0,0	3 879	22	32	52
	2,50 à < 10,00	8 207	191	39	8 282	4,90	52 897	14	0,0	4 084	49	58	167
	10,00 à < 100,00	2 524	34	39	2 537	20,61	17 553	14	0,0	2 198	87	75	162
	100,00 (défaut)	1 489	19	39	1 497	100,00	13 887	46	0,0	425	28	662	476
	Sous-total	147 972	4 623	39	149 791	1,91	1 036 660	14	0,0	16 862	11	858	885

dont : Revolving

	0 à < 0,15	2 866	7 987	20	4 471	0,09	705 291	31	0,0	78	2	1	1
	0,15 à < 0,25	649	1 014	20	853	0,20	103 854	31	0,0	30	3	1	0
	0,25 à < 0,50	1 082	1 547	20	1 393	0,30	204 798	31	0,0	68	5	1	1
	0,50 à < 0,75	873	1 050	20	1 084	0,55	179 178	31	0,0	85	8	2	2
	0,75 à < 2,50	1 506	1 310	20	1 769	1,57	303 186	31	0,0	306	17	8	8
	2,50 à < 10,00	649	354	20	720	4,84	126 741	31	0,0	278	39	11	10
	10,00 à < 100,00	325	94	20	344	17,45	70 935	31	0,0	272	79	18	20
	100,00 (défaut)	148	3	20	149	100,02	25 044	56	0,0	32	21	81	99

RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022

 30/06/2022
 (en millions d'euros)

	Échelle de PD	Expositions brutes au bilan initiales	Expositions hors bilan pré-CCF	CCF moyen (%)	EAD	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne (%)	Échéance moyenne (année)	RWA	Densité de RWA (%)		EL	Corrections de valeur et provisions
Sous-total		8 098	13 358	20	10 783	2,66	1 719 027	31	0,0	1 149	11	123	141	
dont : autre - clientèle de détail														
0 à < 0,15		47 773	6 600	50	51 077	0,06	2 127 726	14	0,0	1 333	3	5	4	
0,15 à < 0,25		11 058	1 964	46	11 849	0,20	490 128	15	0,0	729	6	3	4	
0,25 à < 0,50		14 514	2 710	43	14 991	0,34	520 490	18	0,0	1 479	10	9	12	
0,50 à < 0,75		9 977	2 348	40	8 871	0,62	513 941	21	0,0	1 361	15	12	35	
0,75 à < 2,50		15 581	4 938	43	15 916	1,50	919 162	19	0,0	3 267	21	46	98	
2,50 à < 10,00		9 349	2 128	42	8 928	5,29	445 616	21	0,0	2 494	28	100	263	
10,00 à < 100,00		2 341	240	47	2 031	21,02	230 314	21	0,0	863	42	90	230	
100,00 (défaut)		2 590	112	70	2 320	100,00	118 318	61	0,0	858	37	1 349	1 405	
Sous-total		113 183	21 041	45	115 983	3,12	5 365 695	17	0,0	12 384	11	1 614	2 052	
dont : PME														
0 à < 0,15		0	0	0	0	0,00	0	-	0,0	-	-	-	-	
0,15 à < 0,25		1 478	429	34	1 501	0,19	67 163	20	0,0	98	7	1	2	
0,25 à < 0,50		5 900	1 294	35	5 658	0,33	67 744	22	0,0	594	11	4	8	
0,50 à < 0,75		7 860	1 608	33	6 339	0,64	127 588	23	0,0	988	16	9	32	
0,75 à < 2,50		9 497	1 658	36	8 297	1,54	133 446	23	0,0	1 866	22	29	79	
2,50 à < 10,00		6 976	1 252	38	6 130	5,50	115 677	23	0,0	1 771	29	78	216	
10,00 à < 100,00		1 560	136	36	1 187	22,68	44 490	23	0,0	515	43	61	184	
100,00 (défaut)		1 874	69	84	1 586	100,00	41 041	61	0,0	687	43	920	941	
Sous-total		35 145	6 446	36	30 699	7,76	597 149	25	0,0	6 518	21	1 102	1 463	
dont : non-PME														
0 à < 0,15		47 773	6 600	50	51 077	0,06	2 127 726	14	0,0	1 333	3	5	4	
0,15 à < 0,25		9 580	1 535	50	10 348	0,20	422 965	14	0,0	632	6	3	3	
0,25 à < 0,50		8 614	1 416	51	9 333	0,35	452 746	15	0,0	884	9	5	4	
0,50 à < 0,75		2 117	741	56	2 532	0,58	386 353	17	0,0	373	15	3	3	
0,75 à < 2,50		6 084	3 280	47	7 619	1,45	785 716	15	0,0	1 401	18	17	19	
2,50 à < 10,00		2 373	876	49	2 798	4,82	329 939	16	0,0	723	26	22	47	
10,00 à < 100,00		781	104	61	844	18,69	185 824	18	0,0	348	41	28	45	
100,00 (défaut)		716	43	47	734	100,00	77 277	60	0,0	171	23	429	464	
Sous-total		78 037	14 594	50	85 284	1,45	4 768 546	15	0,0	5 866	7	511	590	
Actions														
Actions	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	TOTAL	360 317	53 940	39	369 983	3,01	8 313 372	18	2,5	68 321	18	4 259	4 986	

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022

31/12/2021
(en millions d'euros)

Échelle de PD	Expositions brutes au bilan initiales	Expositions hors bilan pré-CCF	CCF moyen (%)	EAD	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne (%)	Échéance moyenne (année)	RWA	Densité de RWA (%)	EL	Corrections de valeur et provisions
---------------	---------------------------------------	--------------------------------	---------------	-----	----------------	---------------------	-----------------	--------------------------	-----	--------------------	----	-------------------------------------

ADMINISTRATIONS

CENTRALES ET BANQUES

CENTRALES

Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ETABLISSEMENTS (BANQUES)

0 à < 0,15	33 528	2 810	28	34 252	0,03	169	35	2,5	4 201	12	4	1
0,15 à < 0,25	341	171	43	415	0,23	41	42	2,5	272	66	0	0
0,25 à < 0,50	106	167	31	130	0,43	35	50	2,6	135	104	0	1
0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 à < 2,50	283	208	71	429	1,11	42	42	2,5	547	127	2	1
2,50 à < 10,00	117	374	65	359	3,21	31	43	2,4	609	169	5	1
10,00 à < 100,00	33	25	46	44	18,80	45	44	2,5	127	286	4	1
100,00 (défaut)	1	1	32	2	97,88	4	44	2,3	-	-	1	1
Sous-total	34 408	3 755	35	35 632	0,11	367	35	2,5	5 891	17	17	6

ENTREPRISES

0 à < 0,15	8 006	13 971	50	15 165	0,10	330	29	2,5	3 115	21	4	11
0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à < 0,50	6 659	16 636	46	14 186	0,35	320	34	2,5	6 910	49	17	74
0,50 à < 0,75	20 560	5 058	46	22 051	0,64	12 762	22	2,5	7 892	36	31	32
0,75 à < 2,50	28 421	12 652	49	31 792	1,38	12 709	29	2,5	20 601	65	123	141
2,50 à < 10,00	17 401	5 205	49	18 031	4,30	7 520	26	2,5	14 446	80	194	292
10,00 à < 100,00	3 524	640	50	3 156	18,82	1 524	25	2,5	4 073	129	149	348
100,00 (défaut)	2 519	338	66	2 308	100,00	1 892	56	2,5	1 035	45	1 314	1 299
Sous-total	87 090	54 500	48	106 689	4,05	37 057	28	2,5	58 072	54	1 832	2 197

dont : financements spécialisés

Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

dont : PME

0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 à < 0,75	12 032	1 480	51	12 316	0,64	7 988	21	2,5	3 545	29	16	16
0,75 à < 2,50	11 854	1 740	49	11 343	1,46	8 673	21	2,5	4 152	37	34	59
2,50 à < 10,00	7 118	1 222	55	7 011	4,15	4 753	20	2,5	3 488	50	59	120
10,00 à < 100,00	1 203	94	52	1 074	18,81	986	21	2,5	856	80	42	87
100,00 (défaut)	982	79	84	926	100,00	1 194	59	2,5	625	68	500	484
Sous-total	33 190	4 614	52	32 670	5,09	23 594	22	2,5	12 666	39	651	765

CLIENTELE DE DETAIL

0 à < 0,15	107 786	14 370	34	112 721	0,07	3 051 235	14	0,0	2 872	3	11	13
0,15 à < 0,25	34 567	3 329	38	35 704	0,20	727 272	15	0,0	2 099	6	10	14
0,25 à < 0,50	46 042	4 567	36	46 944	0,35	881 225	17	0,0	4 455	9	27	31
0,50 à < 0,75	21 913	3 376	35	20 914	0,61	697 541	20	0,0	3 032	14	25	54
0,75 à < 2,50	37 693	5 976	39	38 188	1,42	1 271 135	17	0,0	8 351	22	96	191
2,50 à < 10,00	20 020	2 323	39	19 598	5,06	579 989	18	0,0	7 966	41	181	482
10,00 à < 100,00	5 677	380	40	5 435	20,39	289 030	18	0,0	3 813	70	200	435
100,00 (défaut)	4 492	129	66	4 338	100,00	141 473	55	0,0	1 463	34	2 271	2 070
Sous-total	278 190	34 450	36	283 841	2,61	7 638 900	17	0,0	34 051	12	2 822	3 289

31/12/2021

(en millions d'euros)

dont : expositions garanties par
une hypothèque sur un bien
immobilier

Échelle de PD	Expositions brutes au bilan initiales	Expositions hors bilan pré-CCF	CCF moyen (%)	EAD	PD moyenne (%)	Nombre de débiteurs	LGD moyenne (%)	Échéance moyenne (année)	RWA	Densité de RWA (%)	EL	Corrections de valeur et provisions
0 à < 0,15	60 533	1 925	39	61 290	0,07	440 737	14	0,0	1 572	3	6	7
0,15 à < 0,25	23 244	701	39	23 519	0,20	155 851	14	0,0	1 376	6	6	9
0,25 à < 0,50	31 323	793	40	31 637	0,36	202 541	16	0,0	3 030	10	17	17
0,50 à < 0,75	11 256	335	40	11 391	0,60	54 003	17	0,0	1 653	15	12	20
0,75 à < 2,50	21 542	807	40	21 864	1,37	143 821	15	0,0	5 094	23	47	86
2,50 à < 10,00	11 112	327	40	11 244	4,93	66 527	16	0,0	5 581	50	87	235
10,00 à < 100,00	3 328	59	41	3 352	20,28	21 929	16	0,0	2 825	84	105	226
100,00 (défaut)	1 996	9	40	2 000	100,00	17 399	48	0,0	621	31	903	655
Sous-total	164 334	4 956	40	166 297	2,29	1 102 808	15	0,0	21 753	13	1 184	1 255

dont : PME

0 à < 0,15	0	0	0	0	0,00	0	-	0,0	-	-	-	-
0,15 à < 0,25	1 655	46	39	1 673	0,19	11 503	14	0,0	78	5	0	2
0,25 à < 0,50	8 069	186	40	8 144	0,34	44 398	19	0,0	753	9	5	4
0,50 à < 0,75	6 732	189	41	6 809	0,60	32 511	18	0,0	918	13	7	15
0,75 à < 2,50	5 391	217	41	5 480	1,59	27 398	19	0,0	1 422	26	16	31
2,50 à < 10,00	3 373	154	42	3 437	5,09	16 605	19	0,0	1 743	51	33	80
10,00 à < 100,00	1 104	30	41	1 117	19,71	6 351	18	0,0	887	79	39	90
100,00 (défaut)	549	2	41	550	100,00	3 946	49	0,0	214	39	251	180
Sous-total	26 873	824	41	27 210	4,06	142 712	19	0,0	6 015	22	352	401

dont : non-PME

0 à < 0,15	60 533	1 925	39	61 290	0,07	440 737	14	0,0	1 572	3	6	7
0,15 à < 0,25	21 589	655	39	21 846	0,20	144 348	14	0,0	1 299	6	6	7
0,25 à < 0,50	23 254	607	39	23 493	0,36	158 143	15	0,0	2 277	10	12	13
0,50 à < 0,75	4 524	146	40	4 582	0,61	21 492	16	0,0	735	16	5	5
0,75 à < 2,50	16 151	590	39	16 384	1,30	116 423	14	0,0	3 673	22	31	55
2,50 à < 10,00	7 739	173	40	7 808	4,86	49 922	14	0,0	3 838	49	54	155
10,00 à < 100,00	2 223	29	40	2 235	20,56	15 578	15	0,0	1 938	87	66	136
100,00 (défaut)	1 447	8	39	1 450	100,00	13 453	47	0,0	407	28	653	476
Sous-total	137 461	4 132	39	139 088	1,94	960 096	15	0,0	15 738	11	833	854

dont : Revolving

0 à < 0,15	2 659	7 187	20	4 103	0,09	656 071	31	0,0	72	2	1	1
0,15 à < 0,25	633	990	20	831	0,20	103 732	31	0,0	29	3	1	0
0,25 à < 0,50	1 027	1 431	20	1 315	0,30	191 072	31	0,0	64	5	1	1
0,50 à < 0,75	810	963	20	1 004	0,55	161 840	31	0,0	79	8	2	2
0,75 à < 2,50	1 373	1 174	20	1 609	1,56	269 089	31	0,0	278	17	8	8
2,50 à < 10,00	594	328	20	660	4,83	113 511	31	0,0	255	39	10	11
10,00 à < 100,00	284	86	20	301	17,33	61 095	31	0,0	237	79	16	16
100,00 (défaut)	130	4	20	131	100,02	21 300	56	0,0	28	21	71	90
Sous-total	7 509	12 162	20	9 954	2,56	1 577 710	31	0,0	1 042	10	109	129

dont : autre - clientèle de détail

0 à < 0,15	44 595	5 259	52	47 328	0,06	1 954 427	14	0,0	1 229	3	4	5
0,15 à < 0,25	10 691	1 639	49	11 353	0,20	467 689	15	0,0	694	6	3	5
0,25 à < 0,50	13 692	2 343	44	13 992	0,34	487 612	18	0,0	1 361	10	8	12

1 RISQUES ET ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - PILIER 3 AU 30 JUIN 2022

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</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)	RWA	Densité de RWA (%)	EL	Corrections de valeur et provisions	
					EAD								
	0,50 à < 0,75	9 847	2 078	40	8 519	0,62	481 698	21	0,0	1 300	15	11	32
	0,75 à < 2,50	14 778	3 994	44	14 715	1,48	858 225	19	0,0	2 979	20	42	97
	2,50 à < 10,00	8 314	1 669	43	7 693	5,26	399 951	21	0,0	2 130	28	85	236
	10,00 à < 100,00	2 065	235	48	1 782	21,12	206 006	21	0,0	751	42	79	193
	100,00 (défaut)	2 365	116	70	2 207	100,00	102 774	62	0,0	814	37	1 297	1 325
	Sous-total	106 346	17 332	46	107 590	3,12	4 958 382	17	0,0	11 256	10	1 529	1 905
dont : PME													
	0 à < 0,15	0	0	0	0	0,00	0	-	0,0	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	1 377	336	35	1 362	0,19	62 366	20	0,0	88	6	1	1
	0,25 à < 0,50	5 434	1 096	34	5 086	0,33	64 189	22	0,0	529	10	4	8
	0,50 à < 0,75	7 849	1 428	33	6 153	0,64	123 959	23	0,0	956	16	9	30
	0,75 à < 2,50	8 854	1 440	35	7 547	1,55	125 182	23	0,0	1 697	22	27	76
	2,50 à < 10,00	6 129	974	38	5 161	5,48	103 758	23	0,0	1 490	29	65	191
	10,00 à < 100,00	1 417	133	37	1 072	22,74	39 645	23	0,0	464	43	55	157
	100,00 (défaut)	1 700	74	84	1 524	100,00	37 255	62	0,0	653	43	901	903
	Sous-total	32 760	5 480	36	27 906	7,98	556 354	25	0,0	5 877	21	1 061	1 365
dont : non-PME													
	0 à < 0,15	44 595	5 259	52	47 328	0,06	1 954 427	14	0,0	1 229	3	4	5
	0,15 à < 0,25	9 314	1 303	52	9 991	0,20	405 323	14	0,0	606	6	3	3
	0,25 à < 0,50	8 258	1 247	52	8 906	0,35	423 423	15	0,0	832	9	5	5
	0,50 à < 0,75	1 999	650	57	2 366	0,58	357 739	17	0,0	344	15	2	2
	0,75 à < 2,50	5 924	2 554	49	7 168	1,41	733 043	15	0,0	1 282	18	15	21
	2,50 à < 10,00	2 184	694	50	2 532	4,81	296 193	16	0,0	641	25	20	46
	10,00 à < 100,00	648	102	61	710	18,66	166 361	18	0,0	286	40	23	36
	100,00 (défaut)	665	42	45	683	100,00	65 519	60	0,0	161	24	396	422
	Sous-total	73 587	11 851	52	79 684	1,42	4 402 028	15	0,0	5 379	7	467	539
Actions													
Actions													
	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	TOTAL	399 688	92 705	43	426 162	2,76	7 676 324	21	2,5	98 013	23	4 671	5 492

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</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)	RWA	Densité de RWA (%)	EL	Corrections de valeur et provisions	
					EAD								
ETABLISSEMENTS (BANQUES)													
	0 à < 0,15	33 163	2 114	28	33 793	0,04		40	2,5	4 563,5	14	4	6
	0,15 à < 0,25	794	183	44	826	0,22		45	2,5	567,9	69	1	0
	0,25 à < 0,50	166	179	23	208	0,41		46	2,6	195,0	94	0	1
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	268	504	73	636	1,24		45	2,5	876,0	138	4	1
	2,50 à < 10,00	61	108	32	96	2,67		45	2,4	162,5	169	1	1
	10,00 à < 100,00	26	31	41	38	18,31		45	2,5	112,4	293	3	1
	100,00 (défaut)	0	24	50	12	100,00		45	2,3	-	-	6	1
	Sous-total	34 478	3 143	36	35 610	0,13		41	2,5	6 477,4	18	19	11
ENTREPRISES													
	0 à < 0,15	12 277	15 842	66	21 033	0,10		45	2,5	6 534,2	31	9	10

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</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)	RWA	Densité de RWA (%)	Corrections de valeur et provisions	
											EAD	EL
	0,15 à < 0,25	-	0	63	151	0,22	45	-	75,7	50	0	0
	0,25 à < 0,50	7 928	16 020	52	16 238	0,33	45	2,5	10 196,8	63	24	62
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	8 416	7 994	62	13 386	1,12	45	2,5	13 895,9	104	67	52
	2,50 à < 10,00	3 020	1 814	56	4 039	3,32	45	2,5	5 886,5	146	60	72
	10,00 à < 100,00	1 083	446	52	1 316	15,86	45	2,5	3 273,1	249	94	183
	100,00 (défaut)	513	150	77	629	100,00	45	2,5	-	-	300	291
	Sous-total	33 238	42 266	60	56 794	2,11	45	2,5	39 862,1	70	554	669
dont : PME												
	0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	224	-	-	224	0,33	45	2,5	120,1	54	0	4
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	61	-	-	61	1,65	45	2,5	62,5	102	0	6
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	285	-	-	285	0,61	45	2,5	182,6	64	1	10

Actualisation du tableau 34 du Document d'enregistrement universel 2021 page 345

TABLEAU 34 : APPROCHE NOTATIONS INTERNES – ÉTAT DES FLUX DE RWA RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT (EU CR8)

Bilan et Hors Bilan <i>(en millions d'euros)</i>	RWA	EFP
RWA décembre 2021	218 170	17 454
Montant des actifs	8 497	680
Qualité des actifs	-7 213	-577
Mise à jour des modèles	0	0
Méthodologie et politique	0	0
Acquisitions et cessions	10 830	866
Mouvements de devises	0	0
Autres ⁽¹⁾	12 683	1 015
RWA juin 2022	242 966	19 437

(1) Dont impact de l'homologation sur les grands comptes et banques.

Actualisation du tableau 37 du Document d'enregistrement universel 2021 page 346

TABLEAU 37 : APPROCHE NOTATIONS INTERNES – EXPOSITIONS DE FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – PROJETS (EU CR10-1)

Catégories réglementaires

au 30/06/2022

(en millions d'euros)

	Échéance résiduelle	Montant figurant au		Pondération	Montant d'exposition	RWA	Pertes attendues
		bilan	Montant hors bilan				
Catégorie 1	Moins de 2,5 ans	186	91	50 %	242	126	0
	2,5 ans ou plus	2 052	459	70 %	2 341	1 707	9
Catégorie 2	Moins de 2,5 ans	61	42	70 %	89	65	0
	2,5 ans ou plus	961	397	90 %	1 233	1 157	10
Catégorie 3	Moins de 2,5 ans	17	3	115 %	17	21	0
	2,5 ans ou plus	373	138	115 %	477	572	13
Catégorie 4	Moins de 2,5 ans	12	5	250 %	13	34	1
	2,5 ans ou plus	49	28	250 %	76	197	6
Catégorie 5	Moins de 2,5 ans	4	0	0 %	11	0	5
	2,5 ans ou plus	5	0	0 %	6	0	3
TOTAL	MOINS DE 2,5 ANS	280	142	-	371	246	7
	2,5 ANS OU PLUS	3 440	1 022	-	4 133	3 633	42

Catégories réglementaires

au 31/12/2021

(en millions d'euros)

	Échéance résiduelle	Montant figurant au		Pondération	Montant d'exposition	RWA	Pertes attendues
		bilan	Montant hors bilan				
Catégorie 1	Moins de 2,5 ans	166	90	50 %	220	115	0
	2,5 ans ou plus	2 045	332	70 %	2 267	1 654	9
Catégorie 2	Moins de 2,5 ans	128	82	70 %	181	132	1
	2,5 ans ou plus	945	479	90 %	1 291	1 210	10
Catégorie 3	Moins de 2,5 ans	14	2	115 %	14	17	0
	2,5 ans ou plus	333	142	115 %	440	527	12
Catégorie 4	Moins de 2,5 ans	0	0	250 %	0	0	0
	2,5 ans ou plus	8	0	250 %	8	21	1
Catégorie 5	Moins de 2,5 ans	8	0	0 %	12	0	6
	2,5 ans ou plus	5	0	0 %	6	0	3
TOTAL	MOINS DE 2,5 ANS	316	175	-	427	264	7
	2,5 ANS OU PLUS	3 336	953	-	4 012	3 412	36

CMNE ne présente aucune exposition de financement spécialisé concernant les financements de projets.

Actualisation du tableau 38 du Document d'enregistrement universel 2021 page 347

TABLEAU 38 : APPROCHE NOTATIONS INTERNES – EXPOSITIONS DE FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – BIENS IMMOBILIERS (EU CR10-2)

Catégories réglementaires au 30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Échéance résiduelle	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	Pondération	Montant d'exposition	RWA	Pertes attendues
Catégorie 1	Moins de 2,5 ans	338	17	50%	344	179	0
	2,5 ans ou plus	2 042	137	70%	2 137	1 558	9
Catégorie 2	Moins de 2,5 ans	410	27	70%	422	308	2
	2,5 ans ou plus	535	134	90%	620	581	5
Catégorie 3	Moins de 2,5 ans	29	1	115%	30	36	1
	2,5 ans ou plus	4	0	115%	4	5	0
Catégorie 4	Moins de 2,5 ans	0	0	0%	0	0	0
	2,5 ans ou plus	6	0	250%	6	15	0
Catégorie 5	Moins de 2,5 ans	0	0	0%	0	0	0
	2,5 ans ou plus	0	0	0%	0	0	0
TOTAL	MOINS DE 2,5 ANS	777	45	-	796	523	3
	2,5 ANS OU PLUS	2 587	271	-	2 766	2 160	14

Catégories réglementaires au 31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Échéance résiduelle	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	Pondération	Montant d'exposition	RWA	Pertes attendues
Catégorie 1	Moins de 2,5 ans	338	46	50 %	374	195	0
	2,5 ans ou plus	1 621	128	70 %	1 703	1 242	7
Catégorie 2	Moins de 2,5 ans	246	52	70 %	263	192	1
	2,5 ans ou plus	638	66	90 %	686	644	5
Catégorie 3	Moins de 2,5 ans	0	0	115 %	0	0	0
	2,5 ans ou plus	46	0	115 %	46	55	1
Catégorie 4	Moins de 2,5 ans	0	0	250 %	0	0	0
	2,5 ans ou plus	6	0	250 %	6	16	0
Catégorie 5	Moins de 2,5 ans	0	0	0 %	0	0	0
	2,5 ans ou plus	0	0	0 %	0	0	0
TOTAL	MOINS DE 2,5 ANS	584	98	-	637	386	1
	2,5 ANS OU PLUS	2 311	194	-	2 441	1 957	14

CMNE ne présente aucune exposition de financement spécialisé concernant les financements de biens immobiliers au sens de l'état EU CR10.2.

Actualisation du tableau 39 du Document d'enregistrement universel 2021 page 347

TABLEAU 39 : APPROCHE NOTATIONS INTERNES – EXPOSITIONS DE FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – ACTIFS (EU CR10-3)

Catégories réglementaires au 30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>		Échéance résiduelle	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	Pondération	Montant d'exposition	RWA	Pertes attendues
Catégorie 1	Moins de 2,5 ans		299	1	50 %	294	153	0
	2,5 ans ou plus		2 835	167	70 %	2 861	2 087	11
Catégorie 2	Moins de 2,5 ans		15	0	70 %	15	11	0
	2,5 ans ou plus		248	0	90 %	239	224	2
Catégorie 3	Moins de 2,5 ans		53	0	115 %	53	64	1
	2,5 ans ou plus		188	76	115 %	250	300	7
Catégorie 4	Moins de 2,5 ans		0	0	0 %	0	0	0
	2,5 ans ou plus		43	0	250 %	14	37	1
Catégorie 5	Moins de 2,5 ans		6	0	0 %	6	0	3
	2,5 ans ou plus		74	0	0 %	88	0	44
TOTAL	MOINS DE 2,5 ANS		373	1	-	368	228	4
	2,5 ANS OU PLUS		3 388	243	-	3 453	2 649	66

Catégories réglementaires au 31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>		Échéance résiduelle	Montant figurant au bilan	Montant hors bilan	Pondération	Montant d'exposition	RWA	Pertes attendues
Catégorie 1	Moins de 2,5 ans		248	1	50 %	243	127	0
	2,5 ans ou plus		2 732	159	70 %	2 785	2 031	11
Catégorie 2	Moins de 2,5 ans		3	0	70 %	3	2	0
	2,5 ans ou plus		362	0	90 %	336	315	3
Catégorie 3	Moins de 2,5 ans		9	0	115 %	9	11	0
	2,5 ans ou plus		96	70	115 %	148	178	4
Catégorie 4	Moins de 2,5 ans		13	0	250 %	13	33	1
	2,5 ans ou plus		38	0	250 %	10	26	1
Catégorie 5	Moins de 2,5 ans		30	1	0 %	41	0	21
	2,5 ans ou plus		79	0	0 %	91	0	46
TOTAL	MOINS DE 2,5 ANS		302	2	-	309	173	22
	2,5 ANS OU PLUS		3 307	228	-	3 371	2 550	64

CMNE ne présente aucune exposition de financement spécialisé concernant les financements d'actifs.

Actualisation du tableau 40 du Document d'enregistrement universel 2021 page 347

TABLEAU 40 : APPROCHE NOTATIONS INTERNES – FINANCEMENT SPÉCIALISÉ – MATIÈRES PREMIÈRES (EU CR10-4)

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

Actualisation du tableau 41 du Document d'enregistrement universel 2021 page 347

TABLEAU 41 : APPROCHE NOTATIONS INTERNES – EXPOSITIONS SOUS FORME D' ACTIONS (EU CR10-5)

Catégories 30/06/2022	Montant d'exposition	Pondération	Rwa	Exigences de fonds propres
Expositions en fonds de capital-investissement	1 989	190 %	3 780	302
Expositions en actions négociées sur les marchés organisés	250	290 %	726	58
Autres expositions sur actions ⁽¹⁾	8 714	370 %	32 241	2 579
TOTAL	10 593		36 747	2 940

(1) dont 7 403 millions d'euros d'expositions relatives au Groupe des Assurances du Crédit Mutuel, traitées selon le compromis danois.

Catégories 31/12/2021	Montant d'exposition	Pondération	Rwa	Exigences de fonds propres
Expositions en fonds de capital-investissement	1 800	190 %	3 420	274
Expositions en actions négociées sur les marchés organisés	267	290 %	775	62
Autres expositions sur actions ⁽¹⁾	9 219	370 %	34 112	2 729
TOTAL	11 287		38 307	3 065

(1) dont 8 094 millions d'euros d'expositions relatives au Groupe des Assurances du Crédit Mutuel, traitées selon le compromis danois.

Le montant similaire de RWA présenté par CMNE représente 11% du montant de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

1.5 RISQUE DE CRÉDIT DE CONTREPARTIE

Actualisation du tableau 42 du Document d'enregistrement universel 2021 page 348

TABLEAU 42 : ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RCC PAR APPROCHE [EU CCR1]

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	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)	17	79		1,4	133	133	133	58
UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	0	0	-	1,4	0	0	0	0
SA-CCR (pour les dérivés)	1 749	2 064		1,4	5 496	5 338	5 323	2 598
IMM (pour les dérivés et les OFT)			0	1,4	0	0	0	0
<i>Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i>			0		0	0	0	0
<i>Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé</i>			0		0	0	0	0
<i>Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits</i>			0		0	0	0	0
Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					0	0	0	0
Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					20 490	20 394	8 927	175
VaR pour les OFT					0	0	0	0
Total					26 120	25 865	14 384	2 831

(1) Effective Expected Positive Exposure.

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	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)	10	108		1,4	166	166	166	49
UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
SA-CCR (pour les dérivés)	1 048	2 135		1,4	4 472	4 456	4 430	2 188
IMM (pour les dérivés et les OFT)			-	1,2	-	-	-	-
<i>Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres</i>			-		-	-	-	-
<i>Dont ensembles de compensation de 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 OFT)					15 512	15 512	6 588	288
Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT)					-	-	-	-
VaR pour les OFT					-	-	-	-
Total					20 150	20 133	11 183	2 526

(1) Effective Expected Positive Exposure.

Actualisation du tableau 43 du Document d'enregistrement universel 2021 page 349

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

30/06/2022 (en millions d'euros)	Montant de l'exposition	RWA
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA avancée	-	-
i) Composante VaR (y compris multiplicateur x 3)		0
ii) Composante SVaR en période de tensions (y compris multiplicateur x 3)		0
Total des portefeuilles soumis à l'exigence CVA standard	2 174	567
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)	2 174	567

31/12/2021 (en millions d'euros)	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	1 787	473
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)	1 787	473

Actualisation du tableau 44 du Document d'enregistrement universel 2021 page 349

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

Catégories d'expositions au 30/06/2022 (en millions d'euros)	EAD						Total
	Pondération						
	0 %	2 %	20 %	50 %	75 %	100 %	
Administrations centrales ou banques centrales	0	0	0	0	0	0	0
Administrations régionales ou locales	0	0	0	0	0	1	1
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	3	0	0	0	0	1	4
Banques multilatérales de développement	0	0	0	0	0	0	0
Organisations internationales	0	0	0	0	0	0	0
Établissements (banques)	0	374	150	10	0	5	539
Entreprises	0	0	0	0	0	303	303
Clientèle de détail	0	0	0	0	12	0	12
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	0	0	0	0	0	0	0
Autres actifs	0	0	0	0	0	2	2
TOTAL	3	374	150	10	12	313	861

Catégories d'expositions au 31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	EAD						Total
	Pondération						
	0 %	2 %	20 %	50 %	75 %	100 %	
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	0	-	-	-	-	3	3
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	1	-	-	-	-	3	4
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-
Établissements (banques)	-	473	179	24	-	4	679
Entreprises	-	-	-	0	-	365	365
Clientèle de détail	-	-	-	-	3	-	3
Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation de crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-
Autres actifs	-	-	-	-	-	0	0
TOTAL	1	473	179	24	3	375	1 055

Actualisation du tableau 45 du Document d'enregistrement universel 2021 page 350

TABLEAU 45a : APPROCHE NI - EXPOSITIONS AU RCC PAR PORTEFEUILLE ET PAR ECHELON DE PD (EU CCR4) - IRBA

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Échelle de PD	EAD	PD moyenne	Nombre de débiteurs	LGD moyenne	Échéance moyenne	RWA	Densité de RWA
ÉTABLISSEMENTS (BANQUES)	0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	-	-	-	-	-	-	-
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	-	-	-	-	-	-	-
ENTREPRISES	0 à < 0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	-	-	-	-	-	-	-
	0,50 à < 0,75	71	0,65	924	43	2,5	58	81
	0,75 à < 2,50	126	1,45	693	33	2,5	103	82
	2,50 à < 10,00	53	4,73	411	45	2,5	84	160
	10,00 à < 100,00	4	18,69	57	45	2,5	11	251
	100,00 (défaut)	10	100,00	34	45	2,5	-	-
	Sous-total	264	6,07	2 119	39	2,5	256	97
CLIENTÈLE DE DÉTAIL	0 à < 0,15	3	0,09	70	45	-	0	3
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	1	0,25	18	45	-	0	5
	0,50 à < 0,75	1	0,54	18	45	-	0	8
	0,75 à < 2,50	1	1,76	13	37	-	0	14
	2,50 à < 10,00	0	4,28	4	45	-	0	16
	10,00 à < 100,00	0	21,79	1	45	-	0	26
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	6	0,82	124	44	-	0	7
TOTAL		270	5,96	2 243	39	2,5	257	95

31/12/2021

(en millions d'euros)

	Échelle de PD	EAD	PD moyenne	Nombre de débiteurs	LGD moyenne	Échéance moyenne	RWA	Densité de RWA
ÉTABLISSEMENTS								
(BANQUES)								
	0 à < 0,15	4 185	0,06	136	22	1,8	415	10
	0,15 à < 0,25	716	0,23	24	19	2,2	176	25
	0,25 à < 0,50	31	0,44	5	8	1,7	1	3
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	17	1,02	2	3	1,5	2	9
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	4 949	0,09	167	21	1,8	593	12
ENTREPRISES								
	0 à < 0,15	3 701	0,05	127	13	2,4	270	7
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	342	0,35	87	23	2,5	112	33
	0,50 à < 0,75	133	0,65	1 063	44	2,5	110	83
	0,75 à < 2,50	260	1,26	881	43	2,5	270	104
	2,50 à < 10,00	288	3,74	544	40	2,5	371	129
	10,00 à < 100,00	20	18,67	87	31	2,5	34	174
	100,00 (défaut)	21	100,00	48	44	2,5	-	-
	Sous-total	4 765	0,89	2 837	18	2,5	1 167	24
CLIENTÈLE DE DÉTAIL								
	0 à < 0,15	2	0,10	39	45	-	0	3
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	2	0,25	24	45	-	0	5
	0,50 à < 0,75	0	0,54	8	45	-	0	8
	0,75 à < 2,50	1	1,56	15	45	-	0	13
	2,50 à < 10,00	0	4,20	2	44	-	0	16
	10,00 à < 100,00	0	10,52	6	45	-	0	19
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	6	0,63	94	45	-	0	6
TOTAL		9 720	0,49	3 098	20	2,4	1 760	18

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Échelle de PD	EAD	PD moyenne	Nombre de débiteurs	LGD moyenne	Échéance moyenne	RWA	Densité de RWA
ÉTABLISSEMENTS (BANQUES)								
	0 à < 0,15	6 137	0,06	-	22	1,8	605,0	9,9
	0,15 à < 0,25	1 035	0,22	-	16	2,2	226,3	21,9
	0,25 à < 0,50	144	0,42	-	42	1,7	10,5	7,3
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	18	0,98	-	15	1,5	7,5	42,1
	2,50 à < 10,00	-	-	-	-	-	-	-
	10,00 à < 100,00	-	-	-	-	-	-	-
	100,00 (défaut)	-	-	-	-	-	-	-
	Sous-total	7 334	0,10	-	21	1,8	849,3	11,6
ENTREPRISES								
	0 à < 0,15	4 742	0,05	-	45	2,5	389,2	8,2
	0,15 à < 0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25 à < 0,50	646	0,33	-	45	2,5	407,0	63,0
	0,50 à < 0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75 à < 2,50	149	0,99	-	45	2,5	149,5	100,1
	2,50 à < 10,00	199	3,32	-	45	2,5	290,5	146,0
	10,00 à < 100,00	5	15,86	-	45	2,5	12,6	248,7
	100,00 (défaut)	34	100,00	-	45	2,5	-	-
	Sous-total	5 775	0,82	-	45	2,5	1 248,7	21,6

Actualisation du tableau 46 du Document d'enregistrement universel 2021 page 352

TABLEAU 46 - EXPOSITIONS SUR DERIVÉS DE CRÉDIT (EU CCR6)

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Couvertures fondées sur des dérivés de crédit		Autres dérivés de crédit
	Protections achetées	Protections vendues	
Montants notionnels	-	-	-
Contrats dérivés sur défaut sur signature unique	7 363	5 085	-
Contrats dérivés sur défaut indiciels	2 556	3 286	-
Contrats d'échange sur rendement total	0	0	-
Options de crédit	-	-	-
Autres dérivés de crédit	0	0	-
Total des montants notionnels	9 920	8 371	-
Justes valeurs			-
<i>Juste valeur positive (actif)</i>	73	68	-
<i>Juste valeur négative (passif)</i>	-79	-62	-

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Couvertures fondées sur des dérivés de crédit		Autres dérivés de crédit
	Protections achetées	Protections vendues	
Montants notionnels			
Contrats dérivés sur défaut sur signature unique	4 606	2 702	-
Contrats dérivés sur défaut indiciels	2 322	2 726	-
Contrats d'échange sur rendement total	-	-	-
Options de crédit	-	-	-
Autres dérivés de crédit	-	-	-
Total des montants notionnels	6 929	5 428	-
Justes valeurs			
<i>Juste valeur positive (actif)</i>	15	102	-
<i>Juste valeur négative (passif)</i>	-128	-11	-

Actualisation du tableau 47 du Document d'enregistrement universel 2021 page 352

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

Dérivés et pensions En millions d'euros	RWA	EFP
RWA décembre 2021	2 526	202
Montant des actifs	2 934	235
Qualité des actifs	-2 627	-210
Mise à jour des modèles	0	0
Méthodologie et politique	0	0
Acquisitions et cessions	0	0
Mouvements de devises	0	0
Autres	0	0
RWA juin 2022	2 833	227

Actualisation du tableau 48 du Document d'enregistrement universel 2021 page 353
TABLEAU 48 - EXPOSITIONS SUR DES CONTREPARTIES CENTRALES (EU CCR8)

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Valeur exposée au risque post-ARC	RWA
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	346	12
(ii) Dérivés cotés	37	1
(iii) SFT	20	0
(iv) Ensembles de compensation dans lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
Marge initiale ségrégée	1 650	-
Marge initiale non ségrégée	-	-
Contributions au fonds de défaillance préfinancées	57	67
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	-	-

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Valeur exposée au risque post-ARC	RWA
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	51	85
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

Actualisation du tableau 49 du document d'enregistrement universel 2021 page 355

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Expositions non garanties - Valeur comptable	Expositions garanties - Valeur comptable ⁽¹⁾	Expositions garanties par des sûretés ⁽²⁾	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
Total prêts	772 137	18 238	15 669	2 569	0
Total titres de créance	30 355	0	0	0	0
Expositions totales	802 492	18 238	15 669	2 569	0
<i>dont en défaut</i>	6 153	860	806	54	0

(1) Colonne 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.

(2) Comprend les garanties liées aux Prêts Garantis par l'Etat (PGE) hors période de moratoires.

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Expositions non garanties - Valeur comptable	Expositions garanties - Valeur comptable ⁽¹⁾	Expositions garanties par des sûretés	Expositions garanties par des garanties financières	Expositions garanties par des dérivés de crédit
Total prêts	740 086	16 717	15 051	1 666	0
Total titres de créance	27 914	0	0	0	0
Expositions totales	768 000	16 717	15 051	1 666	0
<i>dont en défaut</i>	5 683	704	660	44	0

(1) Colonne 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. Le montant des expositions garanties comprend en 2020 la part des encours PGE garantis par l'Etat.

Actualisation du tableau 50 du Document d'enregistrement universel 2021 page 356

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

Catégories d'expositions au 30/06/2022 <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	123 854	1 040	136 327	230	1 960
Administrations régionales ou locales	4 908	662	5 030	272	963	18
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	39 066	239	39 529	360	-	-
Banques multilatérales de développement	1 104	-	1 104	-	-	-
Organisations internationales	992	-	992	-	-	-
Établissement (banques)	1 803	302	1 905	113	448	22
Entreprises	20 298	17 771	19 145	3 481	20 232	89
Clientèle de détail	41 310	13 441	40 937	1 375	30 645	72
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	15 516	559	15 513	263	7 025	45
Expositions en défaut	2 501	99	2 428	52	2 830	114
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	1 611	162	1 586	80	2 482	149
Obligations sécurisées (<i>covered bond</i>)	39	-	39	-	4	10
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	440	-	44	-	608	138
Expositions sur actions	466	-	466	-	467	100
Autres actifs	2 104	-	2 104	-	2 045	97
TOTAL	256 013	34 273	267 547	6 227	69 707	25

Catégories d'expositions au 31/12/2021 <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	140 015	1 013	152 896	309	2 386
Administrations régionales ou locales	4 480	435	4 612	134	897	19
Secteur public (Organismes publics hors administration centrale)	34 692	308	35 189	234	4	-
Banques multilatérales de développement	1 199	-	1 199	-	-	-
Organisations internationales	1 047	-	1 047	-	-	-
Établissement (banques)	1 788	314	1 777	136	424	22
Entreprises	19 552	17 263	18 522	3 304	19 307	88
Clientèle de détail	37 646	12 882	37 308	705	27 571	73
Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	9 954	399	9 954	187	4 344	43
Expositions en défaut	2 135	46	2 078	27	2 387	113
Expositions présentant un risque particulièrement élevé	1 427	187	1 401	93	2 226	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	381	-	381	-	646	169
Expositions sur actions	425	-	425	-	426	100
Autres actifs	1 635	-	1 635	-	1 625	99
TOTAL	256 376	32 847	268 426	5 129	62 243	23

Le montant similaire de RWA de CMNE à la date du 31/12/2021 représente environ 10 % du montant des RWA de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

Actualisation du tableau 51 du document d'enregistrement universel 2021 page 357

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

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

Actualisation du tableau 52 du document d'enregistrement universel 2021 page 357

TABLEAU 52 : EXPOSITIONS GARANTIES EN APPROCHE IRBA (EU CR7-A)

30/06/2022 (en millions d'euros)	Total des expositions	Techniques d'atténuation du risque de crédit							Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA		
		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 (%)		
			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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	68 414	-	-	-	-	-	-	6,92 %	-	33 222	31 300
<i>dont : PME</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>dont : financements spécialisés</i>	38 573	-	-	-	-	-	-	7,14 %	-	14 741	13 815
<i>dont : autres entreprises</i>	29 840	-	-	-	-	-	-	6,64 %	-	18 481	17 486
Clientèle de détail	313 067	-	-	-	-	-	-	2,16 %	-	38 546	37 021
<i>dont : biens immobiliers PME</i>	29 751	-	-	-	-	-	-	-	-	6 626	6 626
<i>dont : biens immobiliers non-PME</i>	149 791	-	-	-	-	-	-	-	-	16 862	16 862
<i>dont : crédit renouvelable</i>	10 783	-	-	-	-	-	-	-	-	1 149	1 149
<i>dont : PME</i>	37 448	-	-	-	-	-	-	18,02 %	-	8 041	6 518
<i>dont : autres non-PME</i>	85 294	-	-	-	-	-	-	0,01 %	-	5 868	5 866
Total	381 481	-	-	-	-	-	-	3,01 %	-	71 768	68 321

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

31/12/2021 (en millions d'euros)	Techniques d'atténuation du risque de crédit											Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA	
	Total des expositions	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)	35 723	-	-	-	-	-	-	-	0,32 %	-	-	5 931	5 891
Entreprises	124 586	0,14 %	-	-	-	-	-	-	5,76 %	-	-	70 846	66 814
<i>dont : PME</i>	11 196	1,60 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 742	8 742
<i>dont : financements spécialisés</i>	35 594	-	-	-	-	-	-	-	8,21 %	-	-	13 656	12 666
<i>dont : autres entreprises</i>	77 797	-	-	-	-	-	-	-	5,46 %	-	-	48 448	45 406
Clientèle de détail	290 652	-	-	-	-	-	-	-	2,33 %	-	-	35 529	34 051
<i>dont : biens immobiliers PME</i>	27 210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 015	6 015
<i>dont : biens immobiliers non-PME</i>	139 088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 738	15 738
<i>dont : crédit renouvelable</i>	9 954	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 042	1 042
<i>dont : PME</i>	34 709	-	-	-	-	-	-	-	19,49 %	-	-	7 353	5 877
<i>dont : autres non-PME</i>	79 692	-	-	-	-	-	-	-	0,01 %	-	-	5 382	5 379
Total	450 961	0,04 %	-	-	-	-	-	-	3,12 %	-	-	112 306	106 755

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

Actualisation du tableau 53 du document d'enregistrement universel 2021 page 357

TABLEAU 53 : COMPOSITION DES SURETES POUR LES EXPOSITIONS AU RCC (EU CCR5)

30/06/2022 (en millions d'euros)	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
	Ségrégué	Non ségrégué	Ségrégué	Non ségrégué		
Cash - devise domestique	16	2 559	1 585	1 370	581	168
Cash - autres devises	5	935	87	2 213	453	305
Dettes souveraines - devise domestique	-	-	-	-	4 032	4 058
Dettes souveraines - autres devises	-	-	-	-	3 705	3 888
Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	141	285
Obligations d'entreprises	-	-	-	-	1 760	2 196
Actions	-	-	-	-	1 339	322
Autres	-	-	-	-	4 361	6 098
Total	21	3 494	1 672	3 583	16 371	17 320

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	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	38	920	1 152	2 498	174	206
Cash - autres devises	11	845	138	785	107	17
Dettes souveraines – devise domestique	-	-	-	-	3 448	4 480
Dettes souveraines - autres devises	-	-	-	-	2 748	2 883
Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	-	13
Obligations d'entreprises	-	-	-	-	1 177	1 314
Actions	-	-	-	-	1 014	7
Autres	-	-	-	-	3 325	4 055
Total	48	1 765	1 289	3 283	11 993	12 975

1.7 RISQUE DE MARCHÉ

Actualisation du tableau 60 du Document d'enregistrement universel 2021 page 364

TABLEAU 60 : RISQUE DE MARCHÉ SELON L'APPROCHE STANDARD (EU MRI)

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	Exigences de Fonds	
	RWAs	Propres
Produits fermes		
Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	1 043	83
Risque sur actions (général et spécifique)	1 329	106
Risque de change	657	53
Risque sur produits de base	2	0
Options		
Approche simplifiée	-	-
Méthode delta-plus	11	1
Approche par scénario	4	0
Titrisation (risque spécifique)	221	18
TOTAL	3 267	261

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	Exigences de Fonds	
	RWAs	Propres
Produits fermes		
Risque de taux d'intérêt (général et spécifique)	1 106	88
Risque sur actions (général et spécifique)	1 278	102
Risque de change	588	47
Risque sur produits de base	-	-
Options		
Approche simplifiée	-	-
Méthode delta-plus	64	5
Approche par scénario	4	0
Titrisation (risque spécifique)	238	19
TOTAL	3 277	262

1.8 RISQUE DE LIQUIDITÉ

Actualisation du tableau 64 du Document d'enregistrement universel 2021 page 372

TABLEAU 64 : RATIO DE LIQUIDITÉ A COURT TERME - LCR (EU LIQ1)

Portée de la consolidation : consolidé		Valeur totale non pondérée				Valeur totale pondérée			
30/06/2022		30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022	30/09/2021	31/12/2021	31/03/2022	30/06/2022
<i>(en millions d'euros)</i>		1	1	2	2	1	1	2	2
Trimestre se terminant le :		1		2	1		2	2	
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					133 584	138 753	144 303	144 690
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de détail et Dépôts de petites entreprises clientes, dont :	271 236	269 145	272 528	273 431	18 439	18 555	19 053	19 401
3	Dépôts stables	191 006	187 146	186 996	184 846	9 550	9 357	9 350	9 242
4	Dépôts moins stables	73 181	75 652	79 925	83 532	8 865	9 174	9 680	10 137
5	Financement de gros non garanti, dont :	126 465	128 309	130 255	131 270	67 400	68 420	70 037	70 792
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	21 928	21 977	22 306	22 655	5 334	5 352	5 419	5 491
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	95 993	98 006	99 452	100 610	53 522	54 742	56 121	57 295
8	Créances non garanties	8 544	8 326	8 497	8 006	8 544	8 326	8 497	8 006
9	Financement de gros garanti					2 249	2 057	1 867	1 948
10	Exigences supplémentaires, dont :	79 485	80 456	82 488	85 146	8 517	8 558	8 682	8 937
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	1 111	1 081	1 090	1 186	1 111	1 081	1 090	1 186
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	78 374	79 376	81 398	83 960	7 406	7 477	7 592	7 751
14	Autres obligations de financement contractuel	56	56	83	105	56	56	66	70
15	Autres obligations de financement éventuel	5 606	5 613	5 655	5 681	341	354	385	410
16	Total des sorties de trésorerie					97 003	98 000	100 090	101 558
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garantie (par exemple, prises en pension)	10 444	10 716	10 643	10 476	4 766	4 557	4 347	4 445
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	23 083	23 682	23 495	23 976	13 435	13 749	13 617	13 891
19	Autres entrées de trésorerie	3 470	3 046	2 595	2 096	3 467	3 046	2 589	2 027
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 :	36 997	37 444	36 733	36 548	21 668	21 351	20 553	20 363
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 %	36 997	37 444	36 733	36 548	21 668	21 351	20 553	20 363
21	Coussin de liquidité					133 584	138 753	144 303	144 690
22	Total des sorties nettes de trésorerie					75 335	76 649	79 537	81 194
23	Ratio de couverture des besoins et liquidité (%)					177,53%	181,28%	182,02%	179,23%

Portée de la consolidation : consolidé

Valeur totale non pondérée

Valeur totale pondérée

31/12/2021

(en millions d'euros)

Trimestre se terminant le :

31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021 31/03/2021 30/06/2021 30/09/2021 31/12/2021

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					122 962	126 796	133 584	138 753
----------	---	--	--	--	--	----------------	----------------	----------------	----------------

SORTIES DE TRÉSORERIE

2	Dépôts de détail et Dépôts de petites entreprises clientes, dont :	260 704	267 528	271 236	269 145	17 535	18 050	18 439	18 555
3	Dépôts stables	183 799	188 859	191 006	187 146	9 190	9 443	9 550	9 357
4	Dépôts moins stables	68 885	70 951	73 181	75 652	8 323	8 584	8 865	9 174
5	Financement de gros non garanti, dont :	121 498	125 053	126 465	128 309	65 089	66 844	67 400	68 420
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	22 588	22 030	21 928	21 977	5 464	5 343	5 334	5 352
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	90 100	94 014	95 993	98 006	50 814	52 492	53 522	54 742
8	Créances non garanties	8 811	9 009	8 544	8 326	8 811	9 009	8 544	8 326
9	Financement de gros garanti					3 401	2 747	2 249	2 057
10	Exigences supplémentaires, dont :	77 450	78 782	79 485	80 456	8 457	8 600	8 517	8 558
11	Sorties associées à des expositions sur instruments dérivés et autres exigences de sûreté	1 145	1 139	1 111	1 081	1 145	1 139	1 111	1 081
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	76 305	77 642	78 374	79 376	7 312	7 461	7 406	7 477
14	Autres obligations de financement contractuel	49	42	56	56	49	42	56	56
15	Autres obligations de financement éventuel	5 549	5 570	5 606	5 613	312	325	341	354
16	Total des sorties de trésorerie					94 843	96 607	97 003	98 000

ENTRÉES DE TRÉSORERIE

17	Opérations de prêt garantie (par exemple, prises en pension)	10 101	10 172	10 444	10 716	5 152	5 001	4 766	4 557
18	Entrées provenant des expositions pleinement performantes	22 481	22 918	23 083	23 682	13 220	13 382	13 435	13 749
19	Autres entrées de trésorerie	3 687	3 875	3 470	3 046	3 684	3 872	3 467	3 046
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 :	36 269	36 965	36 997	37 444	22 057	22 255	21 668	21 351
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 %	36 269	36 965	36 997	37 444	22 057	22 255	21 668	21 351
21	Coussin de liquidité					122 962	126 796	133 584	138 753
22	Total des sorties nettes de trésorerie					72 786	74 352	75 335	76 649
23	Ratio de couverture des besoins et liquidité [%]					169,01 %	170,72 %	177,53 %	181,28 %

Actualisation du tableau 67 du Document d'enregistrement universel 2021 page 376

TABLEAU 67 : RATIO DE FINANCEMENT STABLE NET – NSFR (EU LIQ2)

30/06/2022 (en millions d'euros)	Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
	Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1 an	1 an et plus	
Éléments du financement stable disponible					
Éléments et instruments de fonds propres	53 407	0	0	7 544	60 951
<i>Fonds propres</i>	53 407	0	0	7 544	60 951
<i>Autres instruments de fonds propres</i>		0	0	0	0
Dépôts de la clientèle de détail		280 959	283	1 197	263 931
<i>Dépôts stables</i>		192 078	256	1 099	183 816
<i>Dépôts moins stables</i>		88 881	27	98	80 115
Financement de gros		211 541	34 504	101 710	174 749
<i>Dépôts opérationnels</i>		23 516	0	0	11 758
<i>Autres financements de gros</i>		188 025	34 504	101 710	186 507
Engagements interdépendants		36 372	0	0	0
Autres engagements :	2 706	13 244	1 759	4 019	4 898
<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	2 706				
<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i>		13 244	1 759	4 019	4 898
Financement stable disponible total					504 529
Éléments du financement stable requis					
Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2 484
Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 282	1 298	31 499	28 967
Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		0	0	0	0
Prêts et titres performants :		80 684	35 099	391 016	425 360
<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>		5 142	3 191	170	2 436
<i>Opérations de financement sur titres performants avec des clients financier garantis par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		18 834	2 290	11 366	15 061
<i>Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont :</i>		34 214	19 475	155 478	316 348
<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		1 025	1 529	2 726	86 566
<i>Prêts hypothécaires résidentiels performant, dont :</i>		7 717	9 007	191 033	0
<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		4 490	5 540	115 370	0
<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>		14 777	1 137	32 969	33 581
Actifs interdépendants		36 372	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>		1 773			1 507
<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		1 744			1 744
<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		163			8
<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		22 435	1 502	12 958	18 807
Éléments de hors bilan		90 772	60	34	4 679
Financement stable requis total					425 623
Ratio de financement stable net [%]					118,5%

31/12/2021 (en millions d'euros)	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	49 912	0	0	6 989	56 901
<i>Fonds propres</i>	49 912	0	0	6 989	56 901
<i>Autres instruments de fonds propres</i>		0	0	0	0
Dépôts de la clientèle de détail		255 257	220	1 321	239 974
<i>Dépôts stables</i>		174 310	176	1 249	167 010
<i>Dépôts moins stables</i>		80 947	45	72	72 964
Financement de gros		206 458	24 975	118 746	190 832
<i>Dépôts opérationnels</i>		22 137	0	0	11 068
<i>Autres financements de gros</i>		184 321	24 975	118 746	201 900
Engagements interdépendants		32 024	0	0	0
Autres engagements :	909	12 003	1 706	4 314	5 167
<i>Engagements dérivés affectant le NSFR</i>	909				
<i>Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus</i>		12 003	1 706	4 314	5 167
Financement stable disponible total					492 874
Eléments du financement stable requis					
Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					2 069
Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 489	1 509	29 040	27 232
Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		0	0	0	0
Prêts et titres performants :		79 609	30 813	354 303	390 924
<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>		3 920	2 501	0	2 082
<i>Opérations de financement sur titres performants avec des clients financier garantis par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers</i>		16 160	1 737	12 758	15 940
<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>		36 356	17 698	129 519	146 653
<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		1 993	1 623	3 605	9 170
<i>Prêts hypothécaires résidentiels performant, dont :</i>		9 156	8 220	181 847	140 911
<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		6 131	5 154	111 735	78 270
<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>		14 016	656	30 179	30 874
Actifs interdépendants		32 024	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>		1 273			1 082
<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		393			393
<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		2 861			143
<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		20 481	1 122	14 932	20 809
Eléments de hors bilan		83 134	95	48	4 355
Financement stable requis total					392 543
Ratio de financement stable net (%)					125,6%

1.9 TITRISATION

Actualisation du tableau 55 du Document d'enregistrement universel 2021 page 360

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	L'établissement agit en tant qu'initiateur						L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
	Classiques			Synthétiques			Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total
	STS	Non STS		Dont TRS	Sous-total	STS	Non STS	STS			Non STS			
		dont TRS												
1 - Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 423	5 301	0	7 724
2 - Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 868	842	0	2 710
3 - Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	658	556	0	1 214
4 - Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68	0	0	68
5 - Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 143	286	0	1 428
6 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
7 - Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555	4 459	0	5 014
8 - Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	3 667	0	3 667
9 - Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
10 - Contrats de locations et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	555	792	0	1 347
11 - Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
12 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	L'établissement agit en tant qu'initiateur						L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
	Classiques			Synthétiques			Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total
	STS	Non STS		Dont TRS	Sous-total	STS	Non STS	STS			Non STS			
		dont TRS												
1 - Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 430	4 364	0	6 794
2 - Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 837	787	0	2 624
3 - Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	627	380	0	1 007
4 - Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116	10	0	126
5 - Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 094	397	0	1 491
6 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
7 - Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593	3 577	0	4 170
8 - Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	3 128	0	3 128
9 - Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
10 - Contrats de locations et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	593	450	0	1 042
11 - Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
12 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0

Actualisation du tableau 56 du document d'enregistrement universel 2021 page 360

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

30/06/2022 <i>(en millions d'euros)</i>	L'établissement agit en tant qu'initiateur				L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total
	STS	Non STS			STS	Non STS			STS	Non STS		
1 - Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	344	78	900	1 322
2 - Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	303	78	0	381
3 - Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	118	78	0	195
4 - Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
5 - Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	185	0	0	185
6 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
7 - Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	41	0	0	41
8 - Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
9 - Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
10 - Contrats de locations et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	41	0	0	41
11 - Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
12 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0

31/12/2021 <i>(en millions d'euros)</i>	L'établissement agit en tant qu'initiateur				L'établissement agit en tant que sponsor				L'établissement agit en tant qu'investisseur			
	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total	Classiques		Synthétiques	Sous-total
	STS	Non STS			STS	Non STS			STS	Non STS		
1 - Total des expositions	-	-	-	-	-	-	-	-	498	137	823	1 458
2 - Clientèle de détail (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	466	128	0	594
3 - Prêts hypothécaires résidentiels	-	-	-	-	-	-	-	-	124	128	0	253
4 - Cartes de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
5 - Autres expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	341	0	0	341
6 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
7 - Clientèle de gros (total)	-	-	-	-	-	-	-	-	32	9	0	41
8 - Prêts aux entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	0	9	0	9
9 - Prêts hypothécaires commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
10 - Contrats de locations et créances à recevoir	-	-	-	-	-	-	-	-	32	0	0	32
11 - Autres expositions sur la clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0
12 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0

Actualisation du tableau 57 du document d'enregistrement universel 2021 page 361

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

Crédit Mutuel Alliance Fédérale ne présente pas d'expositions de titrisation en tant qu'initiateur ou sponsor.

Actualisation du tableau 58 du document d'enregistrement universel 2021 page 361

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

30/06/2022 (en millions d'euros)	Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeur exposées au risque (par approche réglementaire)				Montant d'exposition pondéré (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
	Pondération ≤ 20 %	Pondération > 20 % et ≤ 50 %	Pondération > 50 % et ≤ 100 %	Pondération > 100 % et < 1250 %	Pondération 1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	Pondération 1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	Pondération 1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	Pondération 1250 % / déductions
1 - Total des expositions	7 265	201	41	217	0	0	6 564	1 160	0	0	1 394	161	0	0	112	13	0
2 - Titrisation classique	7 265	201	41	217	0	0	6 564	1 160	0	0	1 394	161	0	0	112	13	0
3 - Titrisation	7 265	201	41	217	0	0	6 564	1 160	0	0	1 394	161	0	0	112	13	0
4 - Sous-jacent de détail	2 554	127	25	3	0	0	2 710	0	0	0	402	0	0	0	32	0	0
5 - Dont STS	1 802	59	7	0	0	0	1 868	0	0	0	225	0	0	0	18	0	0
6 - clientèle de gros	4 710	75	15	214	0	0	3 854	1 160	0	0	992	161	0	0	79	13	0
7 - Dont STS	553	2	0	0	0	0	180	375	0	0	20	38	0	0	2	3	0
8 - Retitrisation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 - Titrisation synthétique	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 - Titrisation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 - Sous-jacent de détail	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 - Clientèle de gros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 - Retitrisation	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31/12/2021 (en millions d'euros)	Valeurs exposées au risque (par fourchette de pondération/déductions)					Valeur exposées au risque (par approche réglementaire)				Montant d'exposition pondéré (par approche réglementaire)				Exigence de fonds propres après application du plafond			
	Pondération ≤ 20 %	Pondération > 20 % et ≤ 50 %	Pondération > 50 % et ≤ 100 %	Pondération > 100 % et < 1250 %	Pondération 1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	Pondération 1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	Pondération 1250 % / déductions	SEC-IRBA	SEC-ERBA (y compris IAA)	SEC-SA	Pondération 1250 % / déductions
1 - Total des expositions	6 310	229	29	226	0	-	5 976	818	0	-	1 309	104	-	-	105	8	-
2 - Titrisation classique	6 310	229	29	226	0	-	5 976	818	0	-	1 309	104	-	-	105	8	-
3 - Titrisation	6 310	229	29	226	0	-	5 976	818	0	-	1 309	104	-	-	105	8	-
4 - Sous-jacent de détail	2 378	227	18	1	0	-	2 624	0	0	-	398	-	-	-	32	-	-
5 - Dont STS	1 784	51	2	-	-	-	1 837	-	-	-	215	-	-	-	17	-	-
6 - clientèle de gros	3 931	2	11	225	-	-	3 352	818	-	-	911	104	-	-	73	8	-
7 - Dont STS	590	2	-	-	-	-	218	375	-	-	24	38	-	-	2	3	-
8 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 - Titrisation synthétique	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 - Titrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 - Sous-jacent de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 - Clientèle de gros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 - Retitrisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.10 RISQUE DE TAUX DANS LE BANKING BOOK (IRRBB1)

Actualisation du tableau 63 du Document d'enregistrement universel 2021 page 369

TABLEAU 63 : RISQUE DE TAUX DANS LE *BANKING BOOK* (EU IRRBB1)

30/06/2022 (en millions d'euros)	ΔEVE		ΔNII	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Déplacement parallèle vers le haut (+200 bps)	- 3 854	- 1 734	682	661
Déplacement parallèle vers le bas (-200 bps)	1 628	180	- 129	22
Pentification de la courbe	- 19	400		
Aplatissement de la courbe	- 601	- 1 134		
Hausse des taux courts	- 1 767	- 1 307		
Baisse des taux courts	1 002	430		
	30/06/2022		31/12/2021	
Fonds propres de base (Tier 1)	49 514		46 257	

2 INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

2.1 DOCUMENTS ACCESSIBLES AU PUBLIC

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

Par voie électronique sur le site internet de la BFCM

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

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

Sur support physique

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

En adressant une demande par courrier à :

Banque Fédérative du Crédit Mutuel

Département Juridique

4, rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67913 STRASBOURG Cedex 9

+ 33 (0)3 88 14 88 14

2.2 RESPONSABLE DE L'INFORMATION

M. Alexandre Saada

Directeur général adjoint de la BFCM

Directeur du pôle finances de Crédit Mutuel Alliance Fédérale

Email : alexandre.saada@creditmutuel.fr

2.3 RESPONSABLE DU DOCUMENT

M. Daniel Baal,

Directeur général de la Caisse Fédérale de Crédit Mutuel.

Attestation du responsable

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

Fait à Paris, le 30 septembre 2022

2.4 RESPONSABLES DU CONTRÔLE DES COMPTES

Commissaires aux comptes titulaires

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

Début du premier mandat : 10 mai 2022.

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

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

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

Début du premier mandat : 11 mai 2016.

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

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

Commissaires aux comptes suppléants

L'assemblée générale du 10 mai 2022 a constaté que les mandats de commissaires aux comptes suppléants de M. Jean-Baptiste Deschyver et du Cabinet Picarle & Associés étaient échus et a décidé de ne pas les renouveler.

2.5 TABLES DE CONCORDANCE

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

Rubriques de l'annexe 1 du règlement délégué (UE) 2019/980 : « Document d'enregistrement pour les titres de capital »	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 30 septembre 2022	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 10 août 2022	N° de page du document d'enregistrement universel déposé le 13 avril 2022
1. Personnes responsables	58-59	234	632
2. Contrôleurs légaux des comptes	59	234	633
3. Facteurs de risque	N/A	70-78	274-282
4. Informations concernant l'émetteur	63	238	628-629
5. Aperçu des activités			
5.1 Principales activités	N/A	10-30	6-7 ; 20-36
5.2 Principaux marchés	N/A	10-30	6-7 ; 20 ; 48-49 ; 443-442 ; 450
5.3 Événements importants dans le développement des activités	N/A	N/A	60 ; 68
5.4 Stratégie et objectifs	N/A	2-4	10-11
5.5 Degré de dépendance à l'égard de brevets ou de licences, de contrats industriels, commerciaux ou financiers ou de nouveaux procédés de fabrication	N/A	N/A	629
5.6 Éléments sur lesquels est fondée toute déclaration de l'émetteur concernant sa position concurrentielle	N/A	N/A	20
5.7 Investissements	N/A	N/A	N/A
6. Structure organisationnelle			
6.1 Description du groupe	N/A	5	14-17
6.2 Principales filiales	N/A	5	14-17
7. Examen de la situation financière et du résultat			
7.1 Situation financière	N/A	10-30	41-72
7.2 Résultats d'exploitation	N/A	10-30	41-72
8. Trésorerie et capitaux			
8.1 Informations sur les capitaux de l'émetteur	N/A	83-84 ; 159-160	418 ; 502
8.2 Source et montant des flux de trésorerie de l'émetteur	N/A	85 ; 161	419 ; 503
8.3 Informations sur les besoins de financement et la structure de financement	N/A	24-26	55-58
8.4 Information concernant toute restriction à l'utilisation des capitaux ayant influé sensiblement ou pouvant influencer sensiblement sur les activités	N/A	N/A	N/A
8.5 Informations concernant les sources de financement attendues qui seront nécessaires pour honorer les engagements visés au point 5.7.2	NA	N/A	N/A
9. Environnement réglementaire	N/A	8-9	43-44
10. Informations sur les tendances	N/A	27 ; 30	60 ; 58
11. Prévisions ou estimations du bénéfice	N/A	N/A	N/A
12. Organes d'administration, de direction et de surveillance et direction générale			
12.1 Informations concernant les membres des organes d'administration et de direction de la BFCM	N/A	50-68	215-230 ; 243-258
12.2 Conflits d'intérêts au niveau des organes d'administration, de direction et de surveillance et de la direction générale	N/A	45 ; 66	232 ; 259
13. Rémunération et avantages	N/A	N/A	240-242 ; 263
14. Fonctionnement des organes d'administration et de direction			
14.1 Date d'expiration des mandats actuels	N/A	33-45 ; 52-66	219-230 ; 247-258
14.2 Contrats de service liant les membres des organes d'administration à l'émetteur ou à une de ses filiales	N/A	N/A	232 ; 260
14.3 Informations sur le comité d'audit et le comité de rémunération	N/A	47-48	235-237 ; 262
14.4 Déclaration indiquant si l'émetteur se conforme, ou non, au régime de gouvernement d'entreprise en vigueur dans son pays d'origine	N/A	N/A	216 ; 244
14.5 Incidences significatives potentielles sur la gouvernance d'entreprise	N/A	N/A	244

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 30 septembre 2022	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 10 août 2022	N° de page du document d'enregistrement universel déposé le 13 avril 2022
15. Salariés			
15.1 Nombre de salariés	N/A	149 ; 221	484 ; 567 ; 611
15.2 Participations et <i>stock-options</i>	N/A	N/A	N/A
15.3 Accord prévoyant une participation des salariés au capital de l'émetteur	N/A	N/A	N/A
16. Principaux actionnaires			
16.1 Actionnaires détenant plus de 5 % du capital social ou des droits de vote	N/A	N/A	622
16.2 Existence de droits de vote différents des actionnaires susvisés	N/A	N/A	N/A
16.3 Contrôle de l'émetteur	N/A	N/A	623
16.4 Accord connu de l'émetteur, dont la mise en œuvre pourrait, à une date ultérieure, entraîner un changement de son contrôle	N/A	N/A	623
17. Transactions avec des parties liées	N/A	153 ; 225	488 ; 571
18. Informations financières concernant l'actif et le passif, la situation financière et les résultats de l'émetteur			
18.1 Informations financières historiques	N/A	79-153 ; 155-225 ; 236-237	414-491 ; 498-574 ; 584-615
18.2 Informations financières intermédiaires et autres	N/A	79-153 ; 155-225	N/A
18.3 Vérification des informations financières historiques annuelles / semestrielles	N/A	154 ; 226	492-494 ; 575-580 ; 616-618
18.4 Informations financières pro forma	N/A	N/A	N/A
18.5 Politique en matière de dividendes	N/A	N/A	623
18.6 Procédures judiciaires et d'arbitrage	N/A	N/A	629
18.7 Changement significatif de la situation financière	N/A	N/A	628-629
19. Informations supplémentaires	N/A		
19.1 Capital social	N/A	232	622
19.2 Acte constitutif et statuts	N/A	N/A	628
20. Contrats importants	N/A	N/A	629
21. Documents disponibles	N/A	233	632

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 30 septembre 2022	N° de page de l'amendement au document d'enregistrement universel déposé le 10 août 2022	n° de page du document d'enregistrement universel déposé le 13 avril 2022
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