

RCS : PARIS  
Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

**Le greffier du tribunal de commerce de PARIS atteste l'exactitude des informations transmises ci-après**

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 1954 B 01638  
Numéro SIREN : 542 016 381  
Nom ou dénomination : CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL

Ce dépôt a été enregistré le 12/06/2024 sous le numéro de dépôt 72002

Certifié conforme par  
Philippe LEFEUVRE



## **Comptes sociaux**

**au 31 décembre 2023**

- Bilan
- Compte de résultat
- Annexes

## COMPTES SOCIAUX

### BILAN

| ACTIF  |    | 2023           | 2022           |
|--|----|----------------|----------------|
| en millions d'euros                                  |    | 31 décembre    | 31 décembre    |
| Caisse, Banques centrales                            |    | 40 574         | 59 415         |
| Effets publics et assimilés                          | 2  | 4 056          | 4 157          |
| Créances sur les établissements de crédit            | 3  | 31 022         | 30 635         |
| Opérations avec la clientèle                         | 4  | 64 321         | 59 065         |
| Obligations et autres titres à revenu fixe           | 5  | 22 136         | 18 942         |
| Actions et autres titres à revenu variable           | 6  | 1 575          | 854            |
| Participations et autres titres détenus à long terme | 7  | 123            | 121            |
| Parts dans les entreprises liées                     | 8  | 6 314          | 6 303          |
| Opérations de crédit-bail et assimilées              |    |                |                |
| Immobilisations incorporelles                        | 9  | 57             | 57             |
| Immobilisations corporelles                          | 10 | 507            | 476            |
| Capital souscrit non versé                           |    |                |                |
| Actions propres                                      | 11 | 10             | 10             |
| Autres actifs  | 12 | 5 848          | 6 090          |
| Comptes de régularisation                            | 13 | 5 772          | 6 744          |
| <b>Total de l'actif</b>                              |    | <b>182 314</b> | <b>192 869</b> |
| <hr/> <b>Hors-bilan</b> <hr/>                        |    |                |                |
| <b>Engagements reçus</b>                             |    |                |                |
| <b>Engagements de financement</b>                    |    |                |                |
| Engagements reçus d'établissements de crédit         |    | 224            | 199            |
| <b>Engagements de garantie</b>                       |    |                |                |
| Engagements reçus d'établissements de crédit         |    | 57 156         | 14 491         |
| <b>Engagements sur titres</b>                        |    |                |                |
| Titres vendus avec faculté de rachat ou de reprise   |    |                |                |
| Autres engagements reçus                             |    | 655            | 1 872          |

## COMPTES SOCIAUX

### BILAN

| PASSIF<br>en millions d'euros              |    | 2023           | 2022           |
|--|----|----------------|----------------|
|  |    | 31 décembre    | 31 décembre    |
| Banques centrales                          |    | 3              |                |
| Dettes envers les établissements de crédit | 14 | 64 157         | 80 547         |
| Opérations avec la clientèle               | 15 | 61 791         | 59 240         |
| Dettes représentées par un titre           | 16 | 30 658         | 26 263         |
| Autres passifs                             | 12 | 3 033          | 3 994          |
| Comptes de régularisation                  | 13 | 6 179          | 8 190          |
| Provisions                                 | 17 | 1 226          | 1 246          |
| Dettes subordonnées                        | 18 | 2 588          | 2 584          |
| Fonds pour risques bancaires généraux      | 19 | 379            | 379            |
| Capitaux propres                           | 19 | 12 301         | 10 427         |
| - Capital souscrit                         |    | 612            | 612            |
| - Primes d'émission                        |    | 1 172          | 1 172          |
| - Réserves                                 |    | 8 368          | 7 168          |
| - Ecart de réévaluation                    |    | 44             | 44             |
| - Provisions réglementées                  |    | 65             | 63             |
| - Report à nouveau                         |    | 168            | 100            |
| - Résultat de l'exercice                   |    | 1 871          | 1 268          |
| <b>Total du passif</b>                     |    | <b>182 314</b> | <b>192 869</b> |

### Hors-bilan

#### Engagements donnés

##### Engagements de financement

|  |  |        |        |
|--|--|--------|--------|
| Engagements en faveur d'établissements de crédit |  | 250    | 238    |
| Engagements en faveur de la clientèle            |  | 29 545 | 27 678 |

##### Engagements de garantie

|  |    |        |        |
|--|----|--------|--------|
| Engagements d'ordre d'établissements de crédit | 22 | 3 898  | 3 758  |
| Engagements d'ordre de la clientèle            |    | 11 811 | 11 360 |

##### Engagements sur titres

|                                       |  |       |       |
|---------------------------------------|--|-------|-------|
| Titres acquis avec faculté de reprise |  |       |       |
| Autres engagements donnés             |  | 2 853 | 1 949 |

## COMPTES SOCIAUX

### COMPTE DE RESULTAT

| en millions d'euros  |    | 2023         | 2022         |
|--|----|--------------|--------------|
|  |    | 31 décembre  | 31 décembre  |
| + Intérêts et produits assimilés   | 27 | 9 380        | 3 099        |
| + Intérêts et charges assimilées   | 27 | (8 326)      | (2 272)      |
| + Revenus des titres à revenu variable   | 28 | 1 002        | 1 085        |
| + Commissions (produits)   | 29 | 690          | 656          |
| + Commissions (charges)  | 29 | (275)        | (212)        |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation            | 30 | 662          | 295          |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés | 31 | (86)         | (264)        |
| + Autres produits d'exploitation bancaire                                      | 32 | 80           | 56           |
| + Autres charges d'exploitation bancaire                                       | 32 | (20)         | (10)         |
| +/- Produits nets des autres activités   | 32 | (0)          | (0)          |
| <b>= Produit Net Bancaire</b>  |    | <b>3 108</b> | <b>2 434</b> |
| + Charges de personnel   | 33 | (519)        | (455)        |
| + Autres charges administratives   |    | (448)        | (438)        |
| + Dotations aux amortissements   |    | (28)         | (28)         |
| <b>= Charges de fonctionnement</b>   |    | <b>(995)</b> | <b>(921)</b> |
| <b>= Résultat Brut d'Exploitation</b>  |    | <b>2 113</b> | <b>1 513</b> |
| + Coût du risque   | 34 | (238)        | (108)        |
| <b>= Résultat d'Exploitation</b>   |    | <b>1 875</b> | <b>1 405</b> |
| +/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés                                     | 35 | 241          | (16)         |
| <b>= Résultat Courant</b>  |    | <b>2 116</b> | <b>1 388</b> |
| +/- Résultat exceptionnel  | 36 | 6            | 2            |
| + Impôts sur les bénéfices   | 37 | (249)        | (120)        |
| +/- Dotations/reprises de FRBG   |    |              |              |
| +/- Dotations/reprises aux provisions réglementées                             |    | (2)          | (2)          |
| <b>= Résultat Net</b>  |    | <b>1 871</b> | <b>1 268</b> |

## **Annexe aux comptes sociaux**

### **Note 1 - Principes comptables, méthodes d'évaluation et de présentation**

Les comptes sociaux sont établis conformément aux règlements ANC 2014-03 relatif au plan général comptable modifié par le règlement ANC 2015-06 et 2014-07 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Le Crédit Industriel et Commercial – CIC est intégré globalement dans les comptes consolidés du groupe CIC (en tant que société mère), et de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

#### **Note 1.1 Utilisation d'estimations dans la préparation des états financiers**

La préparation des états financiers peut nécessiter la formation d'hypothèses et la réalisation d'estimations qui se répercutent dans la détermination des produits et des charges, des actifs et passifs du bilan et dans l'annexe aux comptes. Dans ce cas de figure, les gestionnaires, sur la base de leur jugement et de leur expérience, utilisent les informations disponibles à la date d'élaboration des états financiers pour procéder aux estimations nécessaires. C'est notamment le cas :

- des dépréciations des instruments de dette et des instruments de capitaux propres ;
- des tests de dépréciation effectués sur les actifs incorporels ;
- de la détermination des provisions dont les engagements au titre des régimes de retraite et autres avantages futurs sociaux ;
- des valorisations d'instruments financiers non cotés sur un marché organisé.

#### **Note 1.2 Reclassement d'actifs financiers**

Le reclassement hors de la catégorie des titres de transaction, vers les catégories des titres d'investissement et des titres de placement est possible dans les deux cas suivants :

- a) dans des situations exceptionnelles de marché nécessitant un changement de stratégie ;
- b) lorsque des titres à revenu fixe ne sont plus, postérieurement à leur acquisition, négociables sur un marché actif, et si l'établissement a l'intention et la capacité de les détenir dans un avenir prévisible ou jusqu'à leur échéance.

#### **Note 1.3 Traitement des changements de méthode comptable**

Les changements de méthode comptable sont appliqués de façon rétrospective, c'est-à-dire comme si ce principe avait toujours été appliqué. L'impact de première application est imputé sur les capitaux propres au 1er janvier, corrigeant le bilan d'ouverture.

Conformément au règlement ANC 2015-06, pour les exercices ouverts à compter du 1 janvier 2016, le mali technique n'est plus comptabilisé de manière globale au poste « fonds commercial » et non amorti.

Il est comptabilisé au bilan par catégorie d'actifs en autres immobilisations corporelles, incorporelles et financières.

Cette affectation permet d'appliquer au mali technique les règles d'amortissement des actifs sous-jacents (le mali affecté en totalité ou en partie à un actif amortissable est désormais amorti en totalité ou en partie). En revanche, la quote-part du mali affectée au fonds commercial bénéficie toujours d'une présomption de non-amortissement.

#### **Note 1.4 Prêts et créances**

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont inscrites au bilan à leur valeur nominale augmentée des intérêts courus non échus.

Les commissions reçues à l'occasion de l'octroi d'un concours et celles versées aux apporteurs d'affaires sur crédits sont rapportées progressivement au résultat suivant une méthode qui revient à les assimiler à des intérêts. Cet étalement actuariel est comptabilisé en produits nets d'intérêts au compte de résultat. Au bilan, les commissions reçues et les coûts marginaux de transaction qui font l'objet d'un étalement sont intégrés à l'encours de crédit concerné.

Les créances et dettes rattachées (intérêts courus ou échus, à recevoir et à payer) sont regroupées avec les postes d'actif ou de passif auxquels elles se rapportent.

Au sein de l'ensemble des risques de crédit, on distingue comptablement les encours sains, douteux et douteux compromis.

Le suivi des créances s'appuie sur le système de notation interne du risque de crédit du groupe Crédit Mutuel. Ce dernier considère la probabilité de défaut de la contrepartie via une note interne et le taux de perte fonction de la nature de l'exposition. L'échelle des notes internes comprend douze niveaux dont neuf pour les contreparties saines et trois pour les contreparties douteuses.

#### **Note 1.5 Créances et risque de crédit**

Le système de déclassement en encours douteux est conforme Conformément au règlement ANC n°2014 -07, selon lequel les créances de toute nature sont déclassées dans les situations suivantes en créances douteuses dans les cas suivants :

- en cas de constatation d'impayés depuis plus de neuf mois pour les crédits aux collectivités locales, de plus de six mois pour les crédits aux acquéreurs de logement, de plus de trois mois pour les autres concours ;
- lorsque la créance présente un caractère contentieux judiciaire (procédures de surendettement, de redressement, de liquidation judiciaire, faillite, etc.) ;
- lorsque la créance indépendamment de l'existence de tout impayé, présente d'autres risques de non recouvrement total ou partiel.

En effet, les traitements de passage en douteux, provisionnement et retour en sain de la clientèle sont automatisés en cohérence avec les règles prudentielles, (Règlement délégué de l'UE 2018/171) et aux orientations d'application EBA/GL/2016/07 de l'Autorité bancaire européenne (ABE). Ainsi :

- l'analyse du défaut (i.e. le fait générateur du déclassement de la créance) est effectuée quotidiennement, au niveau de l'ensemble des engagements d'un emprunteur, l'appréciation du défaut étant déterminée par emprunteur ou groupe d'emprunteurs ayant un engagement commun ;
- le défaut est déclenché lorsque 90 jours d'arriérés consécutifs sont constatés au niveau d'un emprunteur/groupe d'emprunteurs ;
- le périmètre de contagion du défaut s'étend à la totalité des créances de l'emprunteur, et aux engagements individuels des emprunteurs participant à une obligation de crédit conjointe ;
- la période probatoire minimale est de trois mois avant retour au statut sain pour les actifs non restructurés et de douze mois pour les crédits restructurés.

Les créances douteuses font l'objet de dépréciations individualisées créance par créance enregistrées en coût du risque.

Les intérêts sur créances douteuses non réglés et inscrits au compte de résultat sont couverts par des dépréciations à hauteur de l'intégralité du montant comptabilisé. Les dotations ou reprises de dépréciations, les pertes sur créances irrécouvrables et les récupérations sur créances amorties se rapportant à des intérêts sur créances douteuses sont enregistrées au poste « Intérêts et produits assimilés » du compte de résultat.

Le principal de la créance est provisionné selon l'estimation la plus probable de la dépréciation, conformément aux principes généraux de prudence. Le calcul de la dépréciation tient compte de la valeur de réalisation des garanties personnelles ou réelles liées à la créance.

Concernant les créances douteuses sur les professionnels de l'immobilier, l'application de ces règles conduit à tenir compte de la valeur marchande des immeubles financés dans le secteur des marchands de biens. De même, le calcul du provisionnement des opérations liées à la promotion immobilière tient compte des frais financiers supplémentaires exposés par le promoteur, en raison du ralentissement éventuel de la commercialisation des programmes.

La dépréciation constituée couvre la perte prévisionnelle actualisée au taux d'intérêt d'origine du crédit. Les pertes prévisionnelles sont égales à la différence entre les flux contractuels initiaux et les flux prévisionnels de recouvrement. La détermination des flux de recouvrement repose notamment sur des statistiques qui permettent d'estimer les séries de recouvrement moyennes dans le temps à partir de la date de déclassement du crédit. Une reprise de provision du fait du passage du temps est enregistrée en produit net bancaire.

Les encours douteux pour lesquels la déchéance du terme a été prononcée ou qui sont classés depuis plus d'un an en créances douteuses, sont spécifiquement identifiés dans la catégorie « encours douteux compromis ».

La banque a défini des règles internes qui présument le caractère nécessairement compromis de la créance dès lors qu'elle a été classée plus d'un an en créance douteuse, sauf à démontrer formellement l'existence et la validité de garanties couvrant la totalité des risques. La comptabilisation des intérêts sur la créance cesse à partir du classement en « encours douteux compromis ».

L'article 2221-5 du règlement ANC précité prescrit un traitement spécifique de certains encours restructurés. Lorsqu'ils sont significatifs, les encours douteux redevenus sains à la suite d'une restructuration à des conditions hors marché sont isolés dans une catégorie spécifique. Dans cette hypothèse, les abandons de principal ou d'intérêts, échus ou courus, ainsi que les écarts d'intérêts futurs, sont immédiatement constatés en perte, puis réintégrés au fur et à mesure de l'amortissement du prêt. Le nombre de prêts concernés et les montants en cause sont faibles et le calcul d'une décote serait sans impact significatif sur les états financiers de l'exercice.

L'impossibilité de recouvrer toute ou partie de la ou des créances douteuses entraîne le passage en perte. L'absence de possibilité de recouvrement résulte principalement :

- de l'attestation d'irrecouvrabilité délivrée par la société de recouvrement comportant les motifs de l'échec,
- de l'absence de solvabilité du ou des débiteurs des créances du dossier, constatée après que toutes les procédures internes du service contentieux ont été mises en œuvre,
- d'un jugement défavorable à la banque entraînant l'impossibilité de poursuivre le recouvrement de ses créances ou d'une décision de justice ordonnant l'effacement des dettes,
- d'un plan de surendettement incluant un abandon partiel de créance.

#### **Segmentation des encours**

Les encours sont présentés en notes annexes selon le critère de la ventilation par secteurs géographiques. Ceux-ci représentent les lieux d'implantation des établissements fixes du CIC.

## **Note 1.6 Comptes d'épargne à régime spécial**

La réglementation des comptes d'épargne à régime spécial (livret bleu, livret A, compte sur livret d'épargne populaire, livret de développement durable et solidaire) impose aux établissements de crédit de reverser au fonds d'épargne de la Caisse des Dépôts et Consignation (CDC) une partie de cette collecte. Cette centralisation des dépôts se traduit alors par une créance de l'établissement collecteur sur le fonds d'épargne de la CDC.

Le montant de la créance sur le fonds d'épargne de la CDC est présenté en déduction des encours des dépôts de la clientèle collectés par l'établissement au titre du livret A, du LDDS et du compte sur LEP figurant à son passif.

## **Note 1.7 Opérations sur titres**

Les effets publics, obligations et autres titres à revenu fixe (titres de marché interbancaire, de créances négociables, valeurs mobilières) sont répartis en titres de transaction, de placement ou d'investissement ; et les actions et autres titres à revenu variable sont répartis en titres de transaction, de placement, de l'activité de portefeuille, de participation, parts dans les entreprises liées et autres titres détenus à long terme. Les frais d'acquisition et de cession constituent une charge de l'exercice.

### **Titres de transaction**

Il s'agit de titres qui, à l'origine, sont soit acquis ou vendus avec l'intention de les revendre ou racheter à court terme soit détenus par l'établissement du fait de son activité de mainteneur de marché. Ils sont enregistrés à la date d'acquisition et pour leur prix d'acquisition frais exclus, en incluant le cas échéant les intérêts courus. A chaque arrêté comptable, les titres détenus sont évalués au prix de marché du jour le plus récent. Le solde global des différences résultant des variations de cours est porté au compte de résultat en produits ou en charges.

### **Titres de placement**

Il s'agit de titres qui ne sont inscrits ni parmi les titres de transaction, ni parmi les titres d'investissement, ni parmi les titres de l'activité de portefeuille, autres titres détenus à long terme, titres de participation ou parts dans les entreprises liées. Ils sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition, à l'exclusion des frais d'achat. Les surcotes ou décotes éventuelles sont étalées sur leur durée résiduelle.

À la clôture de l'exercice, chaque ligne fait l'objet séparément d'une estimation et, pour les obligations, les titres sont regroupés par ensembles homogènes. Lorsque la valeur comptable apparaît supérieure à la valeur probable de négociation, une dépréciation est constituée pour le montant de la moins-value latente, ce calcul étant effectué valeur par valeur ou par ensemble homogène.

Les gains, provenant des couvertures, au sens de l'article 2514-1 de l'ANC 2014-07, prenant la forme d'achat ou de ventes d'instruments financiers à terme, sont pris en compte pour le calcul des dépréciations.

Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées et il n'y a pas de compensation entre les plus et moins-values latentes. La valeur probable de négociation est, pour les actions cotées à Paris, le cours moyen du dernier mois et pour les actions cotées à l'étranger et les obligations, le cours le plus récent du dernier mois.

### **Titres d'investissement**

Il s'agit de titres acquis avec l'intention manifeste de les conserver jusqu'à leur échéance. Ils sont enregistrés pour leur prix d'acquisition, frais d'achat exclus. La différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur leur durée résiduelle. Ces titres font l'objet d'une couverture en ressources ou en taux.

Une dépréciation est constituée lorsque la dégradation de la situation financière des émetteurs est susceptible de compromettre le remboursement des titres à leur échéance.

### **Titres de l'activité de portefeuille**

Ils proviennent d'investissements réalisés de façon régulière avec pour seul objectif d'en retirer un gain en capital à moyen terme sans intention d'intervenir durablement dans le fonds de commerce ni de participer activement à sa gestion opérationnelle. Ces investissements sont réalisés dans le cadre de structures dédiées, de manière significative et permanente et la rentabilité provient essentiellement de la réalisation de plus-values de cession.

Ces titres sont enregistrés à leur prix d'acquisition. À la clôture de l'exercice, chaque ligne fait l'objet séparément d'une estimation. Lorsque la valeur comptable apparaît supérieure à la valeur d'utilité, une dépréciation est constituée pour le montant de la moins-value latente. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. La valeur d'utilité est déterminée en tenant compte des perspectives générales d'évolution de l'émetteur et de l'horizon de détention. Pour les titres cotés, la moyenne des cours de bourse sur une période suffisamment longue peut être retenue.

### **Autres titres détenus à long terme, titres de participation et parts dans les entreprises liées**

Les autres titres détenus à long terme sont des investissements réalisés dans l'intention de favoriser le développement des relations professionnelles durables avec l'émetteur, sans exercer toutefois une influence dans sa gestion. Les titres de participation sont ceux dont la possession durable est estimée utile à l'activité du groupe, notamment parce qu'elle permet d'exercer une influence sur l'émetteur, ou d'en assurer le contrôle.

Ils sont enregistrés à leur prix d'acquisition, éventuellement réévalué, ou de fusion et opérations assimilées. A la clôture de l'exercice, chaque ligne fait séparément l'objet d'une estimation. Lorsque la valeur comptable apparaît supérieure à la valeur d'utilité, une dépréciation est constituée pour le montant de la moins-value latente. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. La valeur d'utilité représente ce que l'entreprise accepterait de décaisser pour obtenir ces titres si elle avait à les acquérir compte tenu de son objectif de détention : elle peut être estimée par différents critères tels que l'actif net éventuellement corrigé, la rentabilité et la perspective de rentabilité, les cours moyens de Bourse des derniers mois.

### **Titres donnés en pension livrée**

Ils sont maintenus à l'actif du bilan et la dette vis-à-vis du cessionnaire est inscrite au passif. Les principes d'évaluation et de prise en résultat des revenus de ces titres demeurent ceux applicables à la catégorie à laquelle ils appartiennent.

### **Critères et règles de déclassement**

En cas de modification d'intention ou de capacité de détention, et sous réserve qu'ils satisfassent aux conditions d'éligibilité et aux règles de transfert, les titres peuvent être déclassés. En cas de transfert, les titres font l'objet au jour du transfert d'une évaluation selon leur portefeuille d'origine.

## **Note 1.8 Instruments dérivés : instruments à terme de taux d'intérêt et de change**

Le groupe intervient pour son propre compte sur différents marchés organisés ou de gré à gré, d'instruments financiers à terme fermes et conditionnels de taux d'intérêt et de devises en application de la stratégie de gestion des risques liés aux positions de taux d'intérêt et de change de ses actifs et passifs.

### **Opérations sur les marchés organisés et assimilés**

Les contrats sur instruments à terme fermes ou conditionnels traités sur les marchés organisés et assimilés sont évalués conformément aux règles fixées par le Comité de la réglementation bancaire. Les contrats sont réévalués en fin d'arrêté suivant leur cotation sur les différents marchés. Le gain ou la perte résultant de cette réévaluation est porté au compte de résultat.

### **Opérations sur les marchés de gré à gré**

Sont notamment concernés les contrats d'échange de taux d'intérêt et/ou de devises, les contrats de taux futur (FRA), les contrats optionnels (cap, floor,...). Les opérations sont affectées dès leur origine dans les différents portefeuilles (position ouverte, micro-couverture, gestion globale du bilan et hors bilan, gestion spécialisée).

Les contrats classés dans les portefeuilles de position ouverte sont évalués au plus bas du prix d'acquisition ou de leur valeur de marché.

Les charges et produits relatifs aux contrats classés dans les portefeuilles de micro-couverture sont inscrits en compte de résultat de façon symétrique à la comptabilisation de l'élément couvert.

Les charges et produits relatifs aux contrats classés dans les portefeuilles de gestion globale du risque de taux sont inscrits prorata temporis dans le compte de résultat.

Les contrats inscrits dans les portefeuilles de gestion spécialisée sont évalués en valeur de marché.

Les variations de valeur sont portées dans le produit net bancaire après correction pour tenir compte du risque de contrepartie et des frais futurs de gestion.

Les soultes de netting de dérivés de couverture sont étalées sur la durée résiduelle des éléments couverts.

### **Produits structurés**

Les produits structurés sont des montages financiers proposés aux clients pour répondre de manière plus précise à leurs besoins. Ils sont construits à partir de produits élémentaires, généralement des options. Le CIC commercialise différentes catégories de produits structurés fondés sur des options classiques, options binaires, options à barrière, options asiatiques, options look back, options sur plusieurs actifs, swaps d'indices.

Il existe trois grandes familles de valorisation de ces produits : celle provenant de la résolution d'une équation différentielle partielle, celle d'arbres en temps discret et celle de Monte-Carlo. Le CIC utilise la première et la dernière. Les méthodes analytiques appliquées sont celles retenues par le marché pour la modélisation des sous-jacents utilisés.

Les produits sont comptabilisés à leur valeur de marché. Les paramètres utilisés pour la valorisation sont ceux observés ou déduits via un modèle standard des valeurs observées, à la date d'arrêt. Dans le cas où il n'existe pas de marché organisé, les valeurs utilisées sont relevées chez les courtiers les plus actifs sur les produits correspondants et ou extrapolées à partir des valeurs cotées. Tous les paramètres utilisés sont historisés.

Dans le cas où la valorisation de certains instruments est faite à partir de modèles complexes, les paramètres de marché servant de base à leur évaluation sont corrigés de façon prudente pour tenir compte notamment du niveau de liquidité des marchés concernés et de leur pertinence sur des maturités longues.

### **Valorisation des instruments financiers à terme non cotés**

Ces instruments sont réévalués à partir de prix observables dans le marché, selon la procédure dite de « flashage ». Cette dernière méthode consiste à relever chaque jour à la même heure les prix offerts et demandés de plusieurs contributeurs via les logiciels de flux de marchés. Un prix unique est retenu pour chaque paramètre de marché utile.

## **Note 1.9 Immobilisations corporelles et incorporelles**

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition, éventuellement réévalué, augmenté des frais directement attribuables et nécessaires à leur mise en état de marche en vue de leur utilisation.

Après comptabilisation initiale, les immobilisations sont évaluées au coût historique amorti c'est-à-dire à leur coût diminué du cumul des amortissements et des pertes éventuelles de valeur.

Le montant amortissable est déterminé après déduction de la valeur résiduelle nette des coûts de sortie. La durée d'utilité étant généralement égale à la durée de vie économique attendue du bien, il n'est pas constaté de valeur résiduelle.

Les immobilisations sont amorties selon le mode linéaire sur la durée d'utilité attendue du bien pour l'entreprise selon son propre rythme de consommation estimée des avantages économiques. Celles ayant une durée d'utilité indéfinie ne sont pas amorties. Les dotations aux amortissements sont comptabilisées sous la rubrique « dotations aux amortissements et dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles » du compte de résultat.

Lorsqu'une immobilisation est composée de plusieurs éléments pouvant faire l'objet de remplacement à intervalles réguliers, ayant des utilisations différentes ou procurant des avantages économiques selon un rythme différent, chaque élément est comptabilisé séparément dès l'origine et chacun des composants est amorti selon un plan qui lui est propre. L'approche par composants a été retenue pour les immeubles d'exploitation et de placement.

Les durées d'amortissement pour les immeubles sont de :

- 40-80 ans pour les gros œuvres ;
- 15-30 ans pour les clos et couverts ;
- 10-25 ans pour les équipements ;
- 10 ans pour les agencements et installations.

Immobilisations incorporelles :

- Les droits au bail versés ne sont pas amortis mais font l'objet d'un test de dépréciation,
- Les droits d'entrée versés au propriétaire sont amortis sur la durée de vie du bail comme un complément de loyer,
- les autres éléments du fonds commercial sont amortis sur 10 ans (acquisition de portefeuilles de contrats clientèle).

Les immobilisations amortissables font l'objet de tests de dépréciation lorsqu'à la date de clôture, des indices de pertes de valeur sont identifiés. Les immobilisations non amortissables font l'objet d'un test de dépréciation une fois par an.

S'il existe un tel indice de dépréciation, la valeur recouvrable de l'actif est comparée à sa valeur nette comptable. En cas de perte de valeur, une dépréciation est constatée en compte de résultat ; elle modifie la base amortissable de l'actif de manière prospective. La dépréciation est reprise en cas de modification de l'estimation de la valeur recouvrable ou de disparition des indices de dépréciation. Les dépréciations sont comptabilisées sous la rubrique « dotations aux amortissements et dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles » du compte de résultat.

Les plus et moins-values de cession des immobilisations d'exploitation sont enregistrées au compte de résultat sur la ligne « gains nets sur autres actifs immobilisés ».

Les plus et moins-values de cession des immeubles de placement sont enregistrées au compte de résultat sur la ligne « produits des autres activités » ou « charges des autres activités ».

### **Note 1.10 Comptes de régularisation**

Les frais d'émission d'emprunts émis jusqu'au 31 décembre 1999 sont amortis au cours de l'exercice d'émission et, pour les émissions postérieures à cette date, sont étalés sur la durée de vie de l'emprunt.

Les primes de remboursement des obligations sont amorties, sur une base linéaire, en fonction de la durée de l'emprunt.

### **Note 1.11 Provisions pour dépréciation**

Les dotations et reprises de provisions sont classées par nature dans les postes de charges correspondantes.

Les provisions sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaire à l'extinction de l'obligation déterminée comme correspondant à l'hypothèse la plus probable.

### **Note 1.12 Provisions pour risques pays**

Constituées pour couvrir les risques souverains ainsi que les risques sur les pays émergents, elles ont été déterminées en fonction de la situation économique des pays emprunteurs. La partie affectée de ces provisions est portée en déduction des actifs correspondants.

### **Note 1.13 Provisions générales pour risque de crédit (PGRC)**

Depuis l'exercice 2000, des provisions générales pour risques de crédit sont constituées pour couvrir des risques nés mais non encore avérés sur les crédits sains et les engagements donnés à la clientèle.

Elles sont déterminées :

- pour les activités de crédit autres que les financements spécialisés, par un coût du risque moyen tel qu'il peut être appréhendé dans une perspective à long terme, soit 0,5 % de l'encours clientèle sain ;
- pour l'activité de financements spécialisés ainsi que pour les succursales étrangères, par un coût du risque obtenu à partir de la notation des créances à laquelle est associé un coût moyen de défaillance. Cette méthode permet de tenir compte de la moindre dispersion des risques, de l'importance unitaire des dossiers et donc d'une volatilité plus importante.

Ces provisions générales pour risque de crédit feront l'objet de reprises si les occurrences auxquelles elles sont destinées à faire face se concrétisent.

Depuis l'exercice 2003, elles peuvent comprendre une provision générale au titre des grands risques du groupe.

### **Note 1.14 Contrats d'épargne réglementée**

Les comptes épargne logement (CEL) et les plans épargne logement (PEL) sont des produits réglementés accessibles à la clientèle (personnes physiques) qui associent une phase d'épargne rémunérée ouvrant des droits à un prêt immobilier dans une seconde phase. Ils génèrent pour l'établissement distributeur deux types d'engagements :

- de rémunération future de l'épargne à un taux fixe (uniquement sur les PEL, le taux de rémunération des CEL étant assimilable à un taux variable, périodiquement révisé en fonction d'une formule d'indexation) ;
- d'accord de prêt aux clients qui le demandent, à des conditions prédéterminées (PEL et CEL).

Lorsque ces engagements sont potentiellement défavorables, ils font l'objet de provisions. Celles-ci couvrent les engagements sur contrats existant à la date de détermination de la provision ; il n'est pas tenu compte des futures ouvertures de plans et comptes épargne logement.

Les encours futurs liés aux contrats d'épargne logement sont estimés à partir de statistiques comportementales des clients dans un environnement de taux donné. Les PEL qui sont souscrits dans le cadre d'une offre globale de produits liés et ne répondant pas aux lois comportementales susvisées sont exclus des projections. Les encours à risques qui font l'objet d'une provision sont constitués :

- pour les dépôts PEL, de la différence entre les encours probables d'épargne et ceux d'épargne minimum attendus. Ces derniers sont déterminés avec un seuil de confiance de 99,5 % sur la base de plusieurs milliers de scénarios de taux différents ;
- pour les crédits épargne logement, des volumes futurs dépendant de la réalisation probable des droits acquis et des crédits déjà en force.

Les pertes futures sont évaluées par rapport aux taux non réglementés des comptes à terme pour l'épargne et des prêts ordinaires à l'habitat pour les crédits. Cette approche est menée par génération homogène de PEL et de CEL en termes de conditions réglementées, sans compensation entre les différentes générations. Les pertes ainsi déterminées sont actualisées à partir des taux déduits de la moyenne des douze derniers mois de la courbe des swaps zéro coupon contre Euribor 3 mois. Le montant des provisions repose sur la perte moyenne constatée à partir de plusieurs milliers de scénarios de taux générés par une modélisation stochastique. Les impacts sur le résultat sont inscrits parmi les intérêts versés à la clientèle.

### **Note 1.15 Actifs et passifs libellés en devises**

Les actifs et passifs libellés dans une devise autre que la devise locale sont convertis au taux de change officiel à la date d'arrêt. Les gains ou pertes de change latents résultant de ces conversions sont comptabilisés dans le compte de résultat avec les différences de change réalisées ou subies sur les transactions de l'exercice.

Cependant, les écarts de conversion des titres d'investissement et des titres de participation et de filiales libellés en devises et financés en euros ne sont pas enregistrés en compte de résultat. Toutefois, si les titres doivent faire l'objet d'une cession ou d'un remboursement, une provision est constituée à hauteur de la perte de change latente.

### **Note 1.16 Fonds pour risques bancaires généraux**

Le fonds pour risques bancaires généraux (FRBG) a été créé par mesure de prudence pour couvrir les risques de caractère général et indéterminé, inhérents à l'activité bancaire. Les dotations et reprises au FRBG sont effectuées par les dirigeants et figurent au compte de résultat.

### **Note 1.17 Intérêts et commissions**

Les intérêts sont comptabilisés au compte de résultat prorata temporis. Les commissions sont enregistrées selon le critère de l'encaissement à l'exception de celles relatives aux opérations financières qui le sont dès la clôture de l'émission ou dès leur facturation.

Les intérêts des créances douteuses compromises ne sont pas comptabilisés en produits.

Les commissions comprennent les produits d'exploitation bancaire rétribuant les services fournis à des tiers, à l'exception de ceux ayant une nature d'intérêt, c'est à dire calculés en fonction de la durée et du montant de la créance ou de l'engagement donné.

### **Note 1.18 Engagements de retraite et assimilés**

En application de la recommandation 2013.02 de l'ANC, les engagements font l'objet d'une provision dont la variation est comptabilisée dans le résultat de l'exercice. Les hypothèses retenues pour le calcul des engagements de retraite et assimilés sont les suivantes :

- \* un taux d'actualisation déterminé par référence au taux long terme des obligations d'entreprises de première catégorie à la clôture de l'exercice

- \* un taux d'augmentation des salaires évalué à partir d'une estimation sur le long terme de l'inflation et de la progression du salaire réel.

### **Avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies**

Les engagements sont calculés selon la méthode des unités de crédit projetées pour déterminer la valeur actualisée de l'engagement et le coût des services rendus de l'exercice, à partir d'hypothèses. Les différences générées par les changements de celles-ci et par les différences entre les hypothèses antérieures et ce qui s'est effectivement produit constituent des écarts actuariels.

Lorsque le régime dispose d'actifs, ceux-ci sont évalués à la juste valeur et impactent le résultat pour leur rendement attendu. La différence entre le rendement réel et celui attendu constitue un écart actuariel.

Les réductions et liquidations de régime génèrent une variation de l'engagement qui est comptabilisée dans le compte de résultat de l'exercice.

### **Retraites complémentaires relevant des caisses de retraite**

L'accord d'étape AFB en date du 13 septembre 1993 a modifié les régimes de retraite des établissements bancaires. Depuis le 1er janvier 1994, les banques adhèrent aux régimes nationaux Arrco et Agirc. Les trois caisses du groupe CIC qui assuraient le paiement des différentes charges prévues dans l'accord d'étape ont fusionné au 1er janvier 2008 afin de mutualiser leurs réserves. Après fusion, les réserves de l'entité fusionnée couvrent intégralement les engagements, ceux-ci ayant fait l'objet d'une estimation complète en 2008. Afin de se mettre en conformité avec les dispositions de la loi Fillon du 23 août 2003 et de la loi 2008-1330 de Financement de la Sécurité sociale du 17 décembre 2008, la transformation en IGRS de l'entité fusionnée, avec pour corolaire le basculement des réserves et engagements auprès d'un organisme d'assurance, est intervenue en 2009.

### **Autres avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies**

Les futures indemnités de fin de carrière et les compléments de retraite, y compris les régimes spéciaux sont, soit couverts par des contrats d'assurances, soit provisionnés pour la part non couverte par de tels contrats.

Les primes pour indemnités de fin de carrière versées annuellement prennent en compte les droits acquis au 31 décembre de chaque exercice, pondérés par des coefficients de rotation et de probabilité de survie du personnel.

Les engagements sont calculés suivant la méthode des unités de crédits projetés. Sont notamment pris en compte, la mortalité, le taux de rotation du personnel, le taux d'évolution des salaires, le taux de charges sociales dans les cas prévus et le taux d'actualisation financière.

Les indemnités de fin de carrière arrivées à échéance et versées aux salariés au cours de l'année font l'objet de remboursement par l'assureur à hauteur de la part couverte par celui-ci.

Les engagements d'indemnité de fin de carrière sont déterminés sur la base de l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite à l'initiative du salarié qui a atteint son 62ème anniversaire.

#### **Avantages postérieurs à l'emploi à cotisations définies**

Depuis 1994, un accord d'entreprise a été conclu créant un régime de retraite complémentaire par capitalisation collective au profit des personnels du groupe et notamment de l'ex-CIC Paris. Ce régime a été étendu aux personnels de l'ex-Union Européenne de CIC à l'occasion de la fusion des deux établissements en 1999.

#### **Autres avantages à long terme**

Les salariés reçoivent une prime liée à la médaille du travail obtenue après 20, 30, 35 et 40 années d'ancienneté. Cet engagement est intégralement provisionné dans les comptes de la société et évalué selon les mêmes principes que ceux des indemnités de fin de carrière.

#### **Note 1.19 Implantation dans les Etats ou territoires non coopératifs en matière de lutte contre la fraude et l'évasion fiscales.**

La banque ne possède pas d'implantation directe ou indirecte dans les Etats ou territoires visés par l'article L511-45 du Code monétaire et financier et figurant sur la liste fixée par l'arrêté du 12 février 2010.

Les notes de l'annexe sont présentées en millions d'euros.

**NOTE 2 - Effets publics et assimilés**

|                      | 31.12.2023  |              |            | 31.12.2022  |              |            |
|----------------------|-------------|--------------|------------|-------------|--------------|------------|
|                      | Transaction | Placement    | Invest.    | Transaction | Placement    | Invest.    |
| Titres détenus       | 129         | 3 383        | 524        | 80          | 3 145        | 523        |
| Titres prêtés        |             |              |            | 389         |              |            |
| Ecart de conversion  |             |              |            |             |              |            |
| Créances rattachées  |             | 6            | 14         |             | 6            | 14         |
| Titres dépréciés     |             |              |            |             |              |            |
| <b>Montant brut</b>  | <b>129</b>  | <b>3 389</b> | <b>538</b> | <b>469</b>  | <b>3 151</b> | <b>537</b> |
| Dépréciations        | 129         | 3 389        | 538        | 469         | 3 151        | 537        |
| <b>Montant net</b>   |             |              |            |             |              |            |
| Plus-values latentes |             |              |            |             |              |            |

Les différences positives ou (négatives) entre le prix de remboursement et le prix d'acquisition des titres de placement et des titres d'investissement sont respectivement de 0 millions d'euros et (71) millions d'euros. Il n'y a pas eu de transfert de titres entre catégories pour les effets publics

**NOTE 3 - Créances sur les établissements de crédit**

|  | 31.12.2023   |               | 31.12.2022   |               |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
|  | A vue        | A terme       | A vue        | A terme       |
| Comptes ordinaires   | 4 815        |               | 4 171        |               |
| Prêts, valeurs reçues en pension (*)                       | 2 548        | 16 563        | 1 756        | 20 624        |
| Titres reçus en pension livrée (**)                        |              | 6 895         |              | 3 983         |
| Créances rattachées  | 0            | 201           | 0            | 101           |
| Créances douteuses   |              | 0             |              | 0             |
| Dépréciations  |              |               |              |               |
| <b>Total</b>   | <b>7 363</b> | <b>22 659</b> | <b>5 927</b> | <b>24 708</b> |
| <b>Total des créances sur les établissements de crédit</b> |              |               |              |               |
| dont prêts participatifs                                   |              | 7             |              | 7             |
| dont prêts subordonnés                                     |              | 218           |              | 212           |

Les créances douteuses ne comprennent pas de créances douteuses compromises.

Les créances saines ne comprennent pas de créances restructurées.

(\*) Un montant de 2,0 milliards d'euros de dépôts à vue a été compensé avec le poste Créances sur les établissements de crédit correspondant au versement dans le cadre de la centralisation des dépôts à la Caisse de Dépôts et de Consignation.

En 2022, le montant de la compensation a été de 1,6 milliards d'euros.

(\*\*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,449 milliards d'euros avec le poste Dettes envers les établissements de crédit

**Note 3 bis - Ventilation par secteurs géographiques des créances sur les établissements de crédit:**

|                                | Bruxelles                               | France | U.S.A. | Grande Bretagne | Singapour | Hong Kong | Total |
|--------------------------------|---|--------|--------|-----------------|-----------|-----------|-------|
|                                | Encours globaux bruts au 31.12.2023 (*) |        | 27 474 | 82              | 1 369     | 1 894     | 2     |
| dont:                          |   |        |        |                 |           |           |       |
| Créances douteuses             |   |        |        |                 |           |           |       |
| Créances douteuses compromises |   | 0      |        |                 |           |           | 0     |

Dépréciations:

Stocks au 31.12.2022

Dotations

Reprises

Effets des taux de change

Stocks au 31.12.2023

(\*) hors créances rattachées

## NOTE 4 - Créances sur la clientèle

|   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| Créances commerciales                                   | 69            | 79            |
| Créances rattachées                                     |               |               |
| Autres concours   |               |               |
| - Prêts et crédits                                      | 51 362        | 49 453        |
| - Titres reçus en pension livrée (*)                    | 10 813        | 8 187         |
| - Créances rattachées                                   | 306           | 156           |
| Comptes ordinaires débiteurs                            | 1 020         | 558           |
| Créances rattachées                                     |               | 0             |
| Créances douteuses                                      | 1 432         | 1 098         |
| Dépréciations   | (681)         | (467)         |
| <b>Total</b>  | <b>64 321</b> | <b>59 065</b> |
|   | 1 445         | 1 438         |
| dont créances éligibles à la Banque Centrale Européenne | 1             | 0             |
| dont prêts participatifs                                | 11            | 11            |
| dont prêts subordonnés                                  |               |               |

Les créances douteuses comprennent 870 millions d'euros de créances douteuses compromises dépréciées à hauteur de 450 millions d'euros.

Les créances sur la clientèle comprennent 638 millions d'euros de créances restructurées dont 441 millions d'euros sur des encours non performants.

(\*) Les créances et débits réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,074 milliards d'euros avec le poste Comptes créditeurs à la clientèle

## Note 4 bis - Ventilation par secteurs géographiques des créances sur la clientèle

|   | France | U.S.A. | Grande Bretagne | Singapour | Hong Kong | Bruxelles | Total  |
|---|--------|--------|-----------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| Encours globaux bruts au 31.12.2023 (*) | 54 749 | 3 365  | 1 991           | 3 503     | 1 054     | 340       | 65 002 |
| dont:                                   |        |        |                 |           |           |           |        |
| Créances douteuses                      | 510    | 15     | 37              |           |           |           | 562    |
| Créances douteuses compromises          | 870    |        |                 |           |           |           | 870    |
| Dépréciations:                          |        |        |                 |           |           |           |        |
| Stocks au 31.12.2022                    | (452)  | (10)   | (5)             |           |           |           | (467)  |
| Dotations                               | (275)  | (5)    | (1)             |           |           |           | (281)  |
| Reprises                                | 63     |        | 2               |           |           |           | 65     |
| Effets des taux de change et autres     | 2      |        | (0)             |           |           |           | 2      |
| Stocks au 31.12.2023                    | (662)  | (15)   | (4)             |           |           |           | (681)  |

(\*) hors créances rattachées

## Note 4 ter - Dépréciation des créances douteuses

|   | 31.12.2022 | Dotations  | Reprises    | Autres variations | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|-------------|-------------------|------------|
| <b>Actif</b>  |            |            |             |                   |            |
| Dépréciations sur créances sur les établissements de crédit       | (0)        |            |             |                   | (0)        |
| Dépréciations sur créances sur la clientèle                       | 467        | 281        | (65)        | (2)               | 681        |
| Dépréciations sur opérations de crédit-bail et de location simple |            |            |             |                   |            |
| Dépréciations sur obligations et autres titres à revenu fixe      | (0)        |            |             |                   | (0)        |
| Dépréciations sur autres actifs                                   |            |            |             |                   |            |
| <b>Total</b>  | <b>467</b> | <b>281</b> | <b>(65)</b> | <b>(2)</b>        | <b>681</b> |

Le total des créances douteuses sur la clientèle est de 1 432 millions d'euros contre 1 098 millions d'euros au 31 décembre 2022. Elles sont couvertes par des dépréciations

d'actif à hauteur de 681 millions d'euros soit 47,6 % contre 42,5 % précédemment.

Le taux de couverture des encours clientèle bruts par l'ensemble des dépréciations et provisions couvrant des risques de crédit s'établit à 1,70 %

contre 1,51% en 2022.

Les créances douteuses sont couvertes par ces dépréciations à l'exception des provisions pour risques pays et des provisions générales pour risques

de crédit qui concernent les créances saines,

## NOTE 5 - Obligations &amp; autres titres à revenu fixe

|  | 31.12.2023   |               | 31.12.2022 |               |              |               |          |               |
|--|--------------|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|----------|---------------|
|  | Transaction  | Placement     | Invest.    | Total         | Transaction  | Placement     | Invest.  | Total         |
| Titres détenus cotés   | 6 239        | 14 169        | 31         | 20 499        | 4 539        | 12 309        | 1        | 17 449        |
| Titres détenus non cotés   |              | 1 543         |            | 1 543         |              | 1 522         |          | 1 522         |
| Titres prêtés  |              |               |            |               |              |               |          |               |
| Créances rattachées  | 10           | 127           |            | 137           | 1            | 71            |          | 72            |
| Créances douteuses (1)   |              | 18            | 1          | 19            |              | 17            |          | 18            |
| <b>Montant brut</b>  | <b>6 309</b> | <b>15 857</b> | <b>32</b>  | <b>22 198</b> | <b>4 540</b> | <b>14 519</b> | <b>2</b> | <b>19 061</b> |
| · Dépréciations  |              | (41)          |            | (41)          |              | (101)         |          | (101)         |
| · Provisions   |              | (20)          | (1)        | (21)          |              | (17)          | (1)      | (18)          |
| <b>Montant net</b>   | <b>6 309</b> | <b>15 796</b> | <b>31</b>  | <b>22 156</b> | <b>4 540</b> | <b>14 401</b> | <b>1</b> | <b>18 942</b> |
| Plus-values latentes   |              |               |            |               |              |               |          |               |
| dont obligations subordonnées  |              |               |            |               |              |               |          |               |
| dont titres émis par des organismes publics  |              |               |            |               |              |               |          |               |
| (1) Les créances douteuses comprennent 1 millions d'euros de créances douteuses compromises.   |              |               |            |               |              |               |          |               |
| Les différences positives ou (négatives) entre le prix de remboursement et le prix d'acquisition des titres de placement sont de 82 millions d'euros et nulle pour les titres d'investissements. |              |               |            |               |              |               |          |               |

Les titres de transaction et de placement ont été valorisés au prix de marché à partir de données externes venant des marchés organisés, ou pour les marchés de gré à gré, à partir des cours des principaux brokers, ou lorsqu'aucun prix n'était disponible, à partir de titres comparables cotés sur le marché.

NOTE 5bis - Obligations & autres titres à revenu fixe - Suivi des transferts de catégories intervenus en 2008 en application du règlement CRC 2008-17 modifiant le règlement CRB 90-01.

Du fait de la situation exceptionnelle due à la dévalorisation des marchés financiers mondiaux, le CIC a procédé à des transferts de titres hors de la catégorie Titres de transaction et hors de la catégorie Titres de placement. Ces reclassements ont été effectués sur une base de valorisation au 1er juillet 2008.

|  | 31.12.2023                            |  | 31.12.2022  |                              |
|--|---------------------------------------|--|---|------------------------------|
|  | Valeur comptable au jour du transfert | Valeurs comptables au bilan en date d'arrêté | Valeur en date d'arrêté si les transferts n'avaient pas eu lieu | Plus ou moins value latentes |
| Actifs redressés de:                               |                                       |  |   |                              |
| Titres de transaction vers titres d'investissement | 18 443                                | 722  | 1 321   | 599                          |
| Titres de transaction vers titres de placement     | 349                                   | 2  | 2   | 0                            |
| Titres de placement vers titres d'investissement   | 421                                   | 724  | 1 323   | 599                          |
| <b>Total</b>                                       | <b>19 213</b>                         |  |   |                              |

## NOTE 6 - Actions &amp; autres titres à revenu variable

|                          | 31.12.2023   |            | 31.12.2022 |              |             |            |        |            |
|--------------------------|--------------|------------|------------|--------------|-------------|------------|--------|------------|
|                          | Transaction  | Placement  | T.A.P.     | Total        | Transaction | Placement  | T.A.P. | Total      |
| Titres détenus cotés (*) | 1 257        | 9          |            | 1 266        | 607         | 10         |        | 617        |
| Titres détenus non cotés |              | 337        |            | 337          |             | 248        |        | 248        |
| Titres prêtés            |              |            |            |              | 1           |            |        | 1          |
| Créances rattachées      |              |            |            |              |             |            |        |            |
| <b>Montant brut</b>      | <b>1 257</b> | <b>346</b> |            | <b>1 603</b> | <b>608</b>  | <b>258</b> |        | <b>866</b> |
| Dépréciations sur titres |              | (28)       |            | (28)         |             | (12)       |        | (12)       |
| <b>Total</b>             | <b>1 257</b> | <b>318</b> |            | <b>1 575</b> | <b>608</b>  | <b>246</b> |        | <b>854</b> |
| Plus-values latentes     |              |            |            |              |             |            |        |            |

Aucun transfert entre portefeuille n'a eu lieu durant l'exercice 2023.

(\*) Les créances et dettes réciproques liées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 0,572 milliards d'euros avec le poste Autres actifs et passifs

## NOTE 7 - Titres de participation et autres titres détenus à long terme

|   | 31.12.2022 | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Transferts | Autres<br>variations | 31.12.2023 |
|---|------------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| Autres titres détenus à long terme                          |            |                           |                      |            |                      |            |
| - cotés   |            |                           |                      |            |                      |            |
| - non cotés   | 120        |                           |                      | (69)       | 2                    | 53         |
| Titres de participation                                     | 0          |                           |                      |            |                      | 0          |
| - cotés   | 9          |                           |                      | 69         | (1)                  | 77         |
| - non cotés   | 129        |                           |                      |            | 1                    | 130        |
| <b>Sous-total</b>   |            |                           |                      |            |                      |            |
| Ecart de conversion   |            |                           |                      |            |                      |            |
| Titres prêtés   |            |                           |                      |            |                      |            |
| Créances rattachées   |            |                           |                      |            |                      |            |
| Appels de fonds et avances en compte courant dans les S.C.I | 129        |                           |                      |            | 1                    | 130        |
| <b>Montant brut</b>   |            |                           |                      |            |                      |            |
| Dépréciations   |            |                           |                      |            |                      |            |
| - titres cotés  | 0          |                           |                      |            |                      | 0          |
| - titres non cotés  | (8)        |                           |                      |            | 1                    | (7)        |
| Sous-total  | (8)        |                           |                      |            | 1                    | (7)        |
| <b>Montant net</b>  | 121        |                           |                      |            | 2                    | 123        |

## NOTE 8 - Parts dans les entreprises liées

|  | 31.12.2022 | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Transferts | Autres<br>variations | 31.12.2023 |
|--|------------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| Valeur brute   | 6 437      | 70                        | (77)                 | 22         |                      | 6 452      |
| Ecart de conversion  | (7)        |                           |                      | (2)        |                      | (9)        |
| Titres prêtés  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Créances rattachées  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Appels de fonds et avances en compte courant dans les S.C.I                        | (127)      | (6)                       | 4                    | 0          |                      | (129)      |
| Dépréciations  | 6 303      | 64                        | (73)                 | 20         |                      | 6 314      |
| <b>Montant net</b>   | 6 435      |                           |                      |            |                      | 6 451      |
| Valeur brute comptable des parts dans les entreprises liées cotées                 | 3 620      |                           |                      |            |                      | 3 642      |
| Valeur brute comptable des parts dans les entreprises liées non cotées             |            |                           |                      |            |                      |            |
| dont Valeur brute comptable des titres dans les établissements de crédit non cotés |            |                           |                      |            |                      |            |

## Opérations avec les entreprises liées

|  | 31.12.2022 |                 | 31.12.2022 |                 |
|--|------------|-----------------|------------|-----------------|
|  | Total      | Dont subordonné | Total      | Dont subordonné |
| <b>Actif</b>                               |            |                 |            |                 |
| Créances sur établissements de crédit      | 24 627     | 210             | 24 310     | 205             |
| Créances sur la clientèle                  | 2 853      |                 | 15         |                 |
| Autres débiteurs divers                    | 2 132      |                 | 1 781      |                 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe |            |                 |            |                 |
| Swaps achats                               | 235        |                 | 300        |                 |
| <b>Passif</b>                              |            |                 |            |                 |
| Dettes envers les établissements de crédit | 34 774     |                 | 48 989     |                 |
| Comptes créditeurs de la clientèle         | 4 872      |                 | 1 790      |                 |
| Autres passifs                             | 671        |                 | 763        |                 |
| Swaps ventes                               | 722        |                 | 1 208      |                 |
| Dettes représentées par un titre           | 2 559      | 2 559           | 2 549      | 2 549           |
| <b>Hors-bilan</b>                          |            |                 |            |                 |
| Engagements donnés                         |            |                 |            |                 |
| Etablissements de crédit (1)               | 1 449      |                 | 1 398      |                 |
| Clientèle                                  | 5 171      |                 | 4 072      |                 |
| Engagements reçus                          |            |                 |            |                 |
| Etablissements de crédit                   | 4 186      |                 | 3 660      |                 |

Les opérations avec les entreprises liées pour lesquelles il existe un lien de participation ne sont pas significatives.

(1) : Les engagements donnés aux entreprises liées concernent notamment les garanties données aux banques régionales sur leurs émissions de certificats de dépôt et de bons à moyen terme négociables.

## Opérations avec les parties liées

Toutes les transactions avec les parties liées ont été conclues à des conditions normales de marché, c'est-à-dire celles qui sont habituellement pratiquées par l'établissement dans ses rapports avec les tiers, de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions d'usage dans les sociétés du même secteur.

## NOTE 9 - Immobilisations incorporelles

|  | 31.12.2022  | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Autres<br>variations | 31.12.2023  |
|--|-------------|---------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| Valeur brute                             |             |                           |                      |                      |             |
| . Fonds commerciaux                      | 66          |                           |                      |                      | 66          |
| . Frais d'établissement                  | (1)         |                           |                      | 1                    | (0)         |
| . Frais de recherche et de développement |             |                           |                      |                      |             |
| . Autres immobilisations incorporelles   | 73          |                           |                      | 1                    | 74          |
| <b>Montant brut</b>                      | <b>138</b>  |                           |                      | <b>2</b>             | <b>140</b>  |
| Amortissements                           |             |                           |                      |                      |             |
| . Fonds commerciaux                      | (56)        |                           |                      | (1)                  | (57)        |
| . Frais d'établissement                  | 1           |                           |                      | (1)                  | 0           |
| . Frais de recherche et de développement |             |                           |                      |                      |             |
| . Autres immobilisations incorporelles   | (26)        |                           |                      |                      | (26)        |
| <b>Montant des amortissements</b>        | <b>(81)</b> |                           |                      | <b>(2)</b>           | <b>(83)</b> |
| <b>Montant net</b>                       | <b>57</b>   |                           |                      |                      | <b>57</b>   |

## NOTE 10 - Immobilisations corporelles

|                                      | 31.12.2022     | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Autres<br>variations | 31.12.2023     |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Valeur brute                         |                |                           |                      |                      |                |
| . Terrains d'exploitation            | 203            | 4                         | (0)                  |                      | 207            |
| . Terrains hors exploitation         | (0)            | 0                         |                      |                      | 0              |
| . Constructions d'exploitation       | 829            | 42                        | (130)                |                      | 741            |
| . Constructions hors exploitation    | 1              | 1                         |                      |                      | 2              |
| . Autres immobilisations corporelles | 122            | 16                        | (17)                 |                      | 121            |
| <b>Montant brut</b>                  | <b>1 155</b>   | <b>63</b>                 | <b>(147)</b>         |                      | <b>1 071</b>   |
| Amortissements                       |                |                           |                      |                      |                |
| . Terrains d'exploitation            |                |                           |                      |                      |                |
| . Terrains hors exploitation         | (577)          | (22)                      | 126                  | 0                    | (472)          |
| . Constructions d'exploitation       | 0              | (0)                       |                      |                      | 0              |
| . Constructions hors exploitation    | (102)          | (2)                       | 11                   | 1                    | (92)           |
| . Autres immobilisations corporelles | (679)          | (24)                      | 137                  |                      | (564)          |
| <b>Montant des amortissements</b>    | <b>(1 258)</b> | <b>(28)</b>               | <b>174</b>           | <b>1</b>             | <b>(1 011)</b> |
| <b>Montant net</b>                   | <b>476</b>     |                           |                      |                      | <b>507</b>     |

## NOTE 11 - Actions propres

|                          | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|------------|------------|
| Nombre de titres détenus | 231 711    | 231 711    |
| Part dans le capital     | 0,61%      | 0,61%      |
| Valeur comptable         | 10         | 10         |

Les actions propres du CIC proviennent de l'apport partiel d'actif du CIAL réalisé en 2006.

## NOTE 12 - Autres actifs et passifs

|   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | Actif        | Passif       | Actif        | Passif       |
| Primes sur options                              | 675          | 630          | 1 008        | 990          |
| Comptes de règlement d'opérations sur titres    | 92           | 84           | 52           | 52           |
| Dettes représentatives des titres empruntés (*) |              | 869          |              | 1 453        |
| Impôts différés                                 |              |              |              |              |
| Débiteurs et créditeurs divers                  | 5 071        | 1 443        | 5 025        | 1 496        |
| Créances douteuses                              | 1            |              | 1            |              |
| Dettes rattachées                               | 10           | 7            | 5            | 3            |
| Dépréciations                                   | (1)          |              | (1)          |              |
| <b>Total</b>                                    | <b>5 846</b> | <b>3 053</b> | <b>6 080</b> | <b>3 994</b> |

(\*) Les créances et dettes réciproques liées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 0,572 milliards d'euros avec le poste Actions & autres titres à revenu variable

## NOTE 13 - Comptes de régularisation

|   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | Actif        | Passif       | Actif        | Passif       |
| Comptes d'encaissement                      | 7            | 152          | 1            | 126          |
| Comptes d'ajustements devises et hors-bilan | 4 733        | 4 689        | 5 992        | 5 940        |
| Autres comptes de régularisation            | 1 032        | 1 338        | 231          | 2 124        |
| <b>Total</b>                                | <b>5 772</b> | <b>6 179</b> | <b>6 744</b> | <b>8 190</b> |

La Cour de Cassation a rejeté le pourvoi de l'Autorité de la Concurrence dans le dossier concernant les commissions d'échange image chèques.

## NOTE 14 - Dettes envers les établissements de crédit

|  | 31.12.2023    |               | 31.12.2022    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | A vue         | A terme       | A vue         | A terme       |
| Comptes ordinaires   | 23 431        |               | 23 610        |               |
| Comptes à terme  |               | 22 570        |               | 41 295        |
| Valeurs données en pension   |               | 17 776        |               | 15 480        |
| Titres donnés en pension livrés (*)  |               | 380           |               | 162           |
| Dettes rattachées  |               |               |               |               |
| <b>Total</b>   | <b>23 431</b> | <b>40 726</b> | <b>23 610</b> | <b>56 937</b> |
| <b>Total des dettes envers les établissements de crédit</b>  | <b>23 431</b> | <b>40 726</b> | <b>23 610</b> | <b>56 937</b> |
| (*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,449 milliards d'euros avec le poste Créances sur les établissements de crédit. |               | 64 157        |               | 80 547        |

## NOTE 15 - Comptes créditeurs de la clientèle

|  | 31.12.2023    |               | 31.12.2022    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | A vue         | A terme       | A vue         | A terme       |
| Comptes d'épargne à régime spécial (*)                               | 5 704         | 2 236         | 6 954         | 2 572         |
| Dettes rattachées  |               |               |               |               |
| <b>Total - Comptes d'Épargne à Régime Spécial</b>                    | <b>5 704</b>  | <b>2 236</b>  | <b>6 954</b>  | <b>2 572</b>  |
| Autres dettes  | 27 407        | 20 600        | 35 564        | 12 548        |
| Titres donnés en pension livrés                                      |               | 5 563         |               | 1 549         |
| Dettes rattachées  |               | 279           |               | 52            |
| <b>Total - Autres dettes</b>   | <b>27 409</b> | <b>26 442</b> | <b>35 565</b> | <b>14 149</b> |
| <b>Total des comptes créditeurs de la clientèle à vue et à terme</b> | <b>33 113</b> | <b>28 678</b> | <b>42 519</b> | <b>16 721</b> |

(\*) Un montant de 2,0 milliards d'euros de dépôts à vue a été compensé avec le poste Créances sur les établissements de crédit correspondant au versement dans le cadre de la centralisation des dépôts à la Caisse de Dépôts et de Consignation. En 2022, le montant de la compensation a été de 1,6 milliards d'euros.

(\*\*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,074 milliards d'euros avec le poste Créances sur la clientèle.

## NOTE 15a - Dépôts de la clientèle faisant l'objet d'une centralisation auprès du fonds d'épargne de la Caisse des dépôts et consignations

|  | 31.12.2023       |         | 31.12.2022       |         |
|--|------------------|---------|------------------|---------|
|  | A vue            | A terme | A vue            | A terme |
| Montant des dépôts collectés livrés A, livrés de développement durable et solidaire, livrés d'épargne populaire) | 3 705 866        |         | 3 095 781        |         |
| Montant de la créance sur le fonds d'épargne de la CDC (montant des dépôts centralisés)                          | (2 021 061)      |         | (1 686 405)      |         |
| <b>Montant net des comptes d'épargne à régime spécial présentés au passif du bilan</b>                           | <b>1 684 805</b> |         | <b>1 409 376</b> |         |

## NOTE 16 - Dettes représentées par un titre

|  | 31.12.2023    |         | 31.12.2022    |         |
|--|---------------|---------|---------------|---------|
|  | A vue         | A terme | A vue         | A terme |
| Bons de caisse   |               |         |               | 1       |
| Titres du marché interbancaire & titres de créance négociables | 18 934        |         | 16 731        |         |
| Emprunts obligataires  | 11 289        |         | 9 332         |         |
| Autres dettes représentées par un titre                        | 7             |         | 63            |         |
| Dettes rattachées  | 428           |         | 136           |         |
| <b>Total</b>   | <b>30 658</b> |         | <b>26 263</b> |         |

NOTE 17 - Provisions

|  | 31.12.2022 | Dotations    | Reprises   | Autres variations | 31.12.2023   |
|--|------------|--------------|------------|-------------------|--------------|
| <b>Provisions pour risques de contrepartie</b>                         |            |              |            |                   |              |
| - sur engagements par signature  |            | 34           | 15         | (15)              | 34           |
| - sur engagements de hors-bilan  |            | (0)          |            |                   | (0)          |
| - sur risques pays   |            | 381          | 12         | (13)              | 380          |
| - autres provisions pour risques de contrepartie                       |            | 132          | 1          | (85)              | 48           |
| <b>Provisions pour pertes sur instruments financiers à terme</b>       |            |              |            |                   |              |
| <b>Provisions sur filiales et participations</b>                       |            |              |            |                   |              |
| <b>Provisions pour risques et charges hors risques de contrepartie</b> |            |              |            |                   |              |
| - provisions pour charges de retraite                                  |            | 32           | 15         | (1)               | 46           |
| - autres provisions (1)  |            | 16           | 155        | (106)             | 70           |
| <b>Total</b>   |            | <b>1 236</b> | <b>205</b> | <b>(220)</b>      | <b>1 221</b> |

(1) Au 31 décembre 2023, le stock de provisions comprend 594 millions d'euros de provisions liées aux effets temporaires de l'intégration fiscale.

NOTE 17 bis - Provisions pour risques sur engagement au titre de l'Épargne Logement

|   | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Encours des plans d'épargne logement</b>   |              |              |
| Ancienneté comprise entre 0-4 ans   | 239          | 271          |
| Ancienneté comprise entre 4-10 ans  | 247          | 960          |
| Ancienneté supérieure à 10 ans  | 1 287        | 674          |
| <b>Total</b>  | <b>1 773</b> | <b>1 905</b> |
| <b>Encours de comptes d'épargne logement</b>  |              |              |
| Sur plans d'épargne-logement  | 119          | 107          |
| <b>Total des comptes et plans d'épargne logement</b>  | <b>1 892</b> | <b>2 032</b> |
| <b>Prêts d'épargne-logement</b>   |              |              |
| Encours de prêts d'épargne-logement source de provisions pour risques inscrits à l'actif du bilan | 1            | 1            |
| <b>Provisions d'épargne logement</b>  |              |              |
| Sur comptes d'épargne-logement  | 15           | 16           |
| Sur plans d'épargne-logement  | 15           | 16           |
| <b>Total</b>  | <b>30</b>    | <b>32</b>    |
| <b>Analyse par ancienneté des provisions sur les plans d'épargne logement</b>                     |              |              |
| Ancienneté comprise entre 0-4 ans   | 1            | 1            |
| Ancienneté comprise entre 4-10 ans  | 2            | 2            |
| Ancienneté supérieure à 10 ans  | 13           | 13           |
| <b>Total</b>  | <b>16</b>    | <b>16</b>    |

NOTE 17 ter - Provision relative aux indemnités de fin de carrière

|                                      | Clôture 2022 | Produits financiers | Effets de l'actualisation | Coût des services rendus | Transferts | Frais de gestion | Variation écarts actuariels | Impact chgt de départ en retraite bénéficiaires | Clôture 2023 |
|--------------------------------------|--------------|---------------------|---------------------------|--------------------------|------------|------------------|-----------------------------|---|--------------|
| <b>Indemnités de fin de carrière</b> |              |                     |                           |                          |            |                  |                             |   |              |
| Engagements                          | 45           |                     |                           | 2                        | 1          | 1                | 11                          | (1)   | 54           |
| Contrat d'assurance                  | 32           | (2)                 |                           |                          |            |                  | (0)                         | (2)   | 30           |
| Élément                              |              |                     |                           |                          |            |                  |                             |   |              |
| Excédent Actifs/Engagements          | 12           | 2                   | 2                         | 2                        | 2          | 0                | 11                          | (1)   | 24           |
| <b>Provision</b>                     |              |                     |                           |                          |            |                  |                             |   |              |

NOTE 18 - Dettes subordonnées

|  | 31.12.2022   | Emissions | Rembour- sements | Autres variations | 31.12.2023   |
|--|--------------|-----------|------------------|-------------------|--------------|
| <b>Dettes subordonnées</b>               |              |           |                  |                   |              |
| Emprunts participatifs                   | 2 413        |           |                  |                   | 2 413        |
| Dettes subordonnées à durée indéterminée | 163          |           |                  |                   | 163          |
| Dettes rattachées                        | 8            |           | 4                |                   | 12           |
| <b>Total</b>                             | <b>2 584</b> |           | <b>4</b>         |                   | <b>2 598</b> |

Principales dettes subordonnées :

|                      | Date       | Montant  | Montant        | Taux             | Echéance   |
|----------------------|------------|----------|----------------|------------------|------------|
|                      | Emission   | Emission | fin d'exercice |                  |            |
| Emprunt participatif | 28.05.2025 | 137 ME   | 137 ME         | a                | b          |
|                      |            |          |                | Euribor 3 mois + | 24.03.2026 |
|                      |            |          |                | 2,05%            |            |
| TSR                  | 24.03.16   | 414 ME   | 414 ME         | Euribor 3 mois + | 04.11.2026 |
|                      |            |          |                | 1,70%            |            |
| TSR                  | 04.11.16   | 700 ME   | 700 ME         |                  |            |

a) Minimum 85% (TAM+TMO)2 Maximum 130% (TAM+TMO)2

\* Pour les besoins du calcul de ce taux, à compter du 3 janvier 2022, toute référence au taux moyen mensuel du marché monétaire sera réputée être une référence à l'EuroSTR (Règlement (UE) 2021/1848 du 21 octobre 2021).

b) Non amortissable, mais remboursable au gré de l'emprunteur à compter du 28.05.1997 à 130% du nominal revalorisé de 1,5% par an pour les années ultérieures

NOTE 19 - Capitaux propres et FRBG

|   | Capital | Primes | Réserves (1) | Ecart de réévaluation | Provisions réglementées | Report à nouveau | Résultat exercice | Total   | Fonds pour risques bancaires généraux |
|---|---------|--------|--------------|-----------------------|-------------------------|------------------|-------------------|---------|---------------------------------------|
| <b>Solde au 01/01/2022</b>                      |         | 612    | 1 172        | 7 168                 | 44                      | 61               | 99                | 10 202  | 379                                   |
| Résultat de l'exercice                          |         |        |              |                       |                         |                  | 1 087             | 1 087   |                                       |
| Affectation du résultat de l'exercice précédent |         |        |              |                       |                         |                  | 1 268             | 1 268   |                                       |
| Distribution de dividendes                      |         |        |              |                       |                         |                  | (1 087)           | (1 087) |                                       |
| Augmentation de capital                         |         |        |              |                       |                         |                  | (1 046)           | (1 046) |                                       |
| Incidence des réévaluations                     |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Changement de méthode                           |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Autres variations                               |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| <b>Solde au 31/12/2022</b>                      | 612     | 1 172  | 7 168        | 44                    | 63                      | 2                | 100               | 10 427  | 379                                   |
| <b>Solde au 01/01/2023</b>                      | 612     | 1 172  | 7 168        | 44                    | 63                      |                  | 100               | 10 427  | 379                                   |
| Résultat de l'exercice                          |         |        |              |                       |                         |                  | 1 268             | 1 268   |                                       |
| Affectation du résultat de l'exercice précédent |         |        |              |                       |                         |                  | 1 871             | 1 871   |                                       |
| Distribution de dividendes                      |         |        |              |                       |                         |                  | (1 268)           | (1 268) |                                       |
| Augmentation de capital                         |         |        | 1 200        |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Incidence des réévaluations                     |         |        |              |                       |                         |                  | (1 200)           |         |                                       |
| Changement de méthode                           |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Autres variations                               |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| <b>Solde au 31/12/2023</b>                      | 612     | 1 172  | 8 368        | 44                    | 65                      | 2                | 168               | 12 301  | 379                                   |

(1) Le poste Réserves comprend au 31/12/2023 : 61 millions d'euros de réserve légale, 287 millions de réserves spéciales des plus-values à long terme, 7 896 millions de réserves libres, 124 millions de réserves statutaires et 1 million de réserve spéciale art 238bis.

Le capital du CIC est constitué au 31 décembre 2023, de 38 241 129 actions d'une valeur nominale de 16 euros.

Le résultat social du CIC s'élève à 1 871 303 932,07 euros.

Il est proposé à l'Assemblée Générale d'affecter la somme de 2 039 millions d'euros provenant du résultat pour 1 871 millions d'euros et du report à nouveau pour 168 millions d'euros de la manière suivante:

|                |  |
|----------------|--|
| 992.7          | Dividendes au titre de l'exercice 2023 |
| 1000.0         | Affectation à la réserve libre         |
| 46.9           | Dotacion au report à nouveau.          |
| <b>2 039.6</b> | <b>Total distribuable</b>              |

## NOTE 20 - Ventilation de certains actifs / passifs selon leur durée résiduelle

|   | < 3 mois<br>et<br>à vue | > 3 mois<br>< 1 an | > 1 an<br>< 5 ans | > 5 ans | A durée<br>indéterminée | Créances<br>dettes<br>rattachées | Total  |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------|---------|-------------------------|----------------------------------|--------|
| <b>ACTIFS</b>   |                         |                    |                   |         |                         |                                  |        |
| Créances sur les établissements de crédit (1)                     | 16 420                  | 2 226              | 6 133             | 6 029   |                         | 214                              | 31 022 |
| Créances sur la clientèle (2)                                     | 13 275                  | 8 381              | 19 849            | 21 758  |                         | 306                              | 63 569 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe (3)                    | 77                      | 555                | 8 578             | 6 541   |                         | 120                              | 15 871 |
| <b>PASSIFS</b>  |                         |                    |                   |         |                         |                                  |        |
| Dettes envers les établissements de crédit (4)                    | 48 499                  | 4 800              | 6 156             | 4 322   |                         | 380                              | 64 157 |
| Comptes créditeurs de la clientèle                                | 48 534                  | 8 997              | 3 794             | 231     |                         | 235                              | 61 791 |
| Dettes représentées par un titre                                  |                         |                    | 0                 |         |                         |                                  | 0      |
| - Bons de caisse  |                         |                    |                   |         |                         |                                  |        |
| - Titres du marché interbancaire et titres de créance négociables | 8 690                   | 10 222             | 22                | 0       |                         | 336                              | 19 270 |
| - Emprunts obligataires   | 55                      | 528                | 4 482             | 6 223   |                         | 90                               | 11 379 |
| - Autres  |                         |                    |                   | 7       |                         |                                  | 7      |

(1) à l'exception des créances douteuses et des dépréciations

(2) à l'exception des valeurs non imputées, des créances douteuses et des provisions pour dépréciation

(3) exclusivement pour les titres de placement et d'investissement (hors créances douteuses)

(4) A l'exception des autres sommes dues

## NOTE 21 - Contrevalueur en millions d'euros des actifs &amp; passifs en devises

La contrevalueur des actifs et passifs libellés en devises est de

Le CIC n'a pas de positions opérationnelles significatives en devises.

## NOTE 22 - Engagements de garantie donnés

Dans le cadre des opérations de refinancement de Crédit Mutuel Alliance Fédérale (marché hypothécaire et titres sécurisés), certains crédits à la clientèle distribués par le CIC constituent des actifs donnés en garantie à ces opérations de refinancement portées par des entités tierces du Groupe. Au 31 décembre 2023, leur montant s'élève à 10 437 millions d'euros.

## NOTE 23 - Engagements sur instruments financiers à terme

Opérations sur instruments financiers à terme (selon la notion d'opérations de couverture micromacro et d'opérations de gestion position ouverte/gestion spécialisée sur les opérations fermes et conditionnelles).

|  | Couverture                             | Total                                  | Couverture                             | Total                                  |
|--|--|--|--|--|
|  | 31.12.2023<br>Opérations<br>de gestion | 31.12.2023<br>Opérations<br>de gestion | 31.12.2023<br>Opérations<br>de gestion | 31.12.2023<br>Opérations<br>de gestion |
| <b>Opérations fermes</b>                   |  |  |  |  |
| <i>Marchés organisés</i>                   |  |  |  |  |
| Contrats de taux                           | 11 322                                 | 54 143                                 | 65 465                                 | 58 405                                 |
| Contrats de change                         |  |  | 6 049                                  | 8 719                                  |
| Autres opérations                          |  | 8 129                                  | 8 129                                  | 8 719                                  |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                |  |  |  |  |
| Accords de taux futurs                     |  | 22 112                                 | 22 112                                 | 22 294                                 |
| Swaps financiers                           | 14 472                                 | 67 991                                 | 82 463                                 | 68 896                                 |
| Autres opérations                          | 1 104                                  | 12 905                                 | 14 009                                 | 13 765                                 |
| Swaps - autres                             |  | 577                                    | 577                                    | 290                                    |
| <b>Opérations conditionnelles</b>          |  | 6 711                                  | 6 711                                  | 7 040                                  |
| <i>Marchés organisés</i>                   |  |  |  |  |
| Options de taux                            |  | 2 000                                  | 2 000                                  | 356                                    |
| Achetees                                   |  | 2 000                                  | 2 000                                  | 234                                    |
| Vendues                                    |  |  |  |  |
| Options de change                          |  |  |  |  |
| Achetees                                   |  |  |  |  |
| Vendues                                    |  |  |  |  |
| Actions et autres options                  |  |  |  |  |
| Achetees                                   |  |  |  |  |
| Vendues                                    |  |  |  |  |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                |  |  |  |  |
| Contrats de taux plafonnés et planchers    |  | 20 066                                 | 20 066                                 | 18 348                                 |
| Achetees                                   |  | 18 689                                 | 18 689                                 | 17 309                                 |
| Vendues                                    |  |  |  |  |
| Options de taux, change, actions et autres |  | 18 526                                 | 18 526                                 | 18 365                                 |
| Achetees                                   |  | 18 526                                 | 18 526                                 | 18 365                                 |
| Vendues                                    |  |  |  |  |
| <b>Total</b>                               | <b>26 898</b>                          | <b>232 315</b>                         | <b>279 273</b>                         | <b>264 368</b>                         |

## Ventilation des contrats d'instruments de taux d'intérêt de gré à gré par type de portefeuille

|                                   | 2023                    |                  | 2022                       |                     |         |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|---------------------|---------|
|                                   | Position ouverte isolée | Micro couverture | Risque global tx d'intérêt | Gestion spécialisée | Total   |
| <b>Opérations fermes</b>          |                         |                  |                            |                     |         |
| Achats                            |                         |                  |                            | 22 402              | 22 402  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 288                 | 288     |
| Contrats d'échange                |                         |                  |                            | 87 607              | 103 183 |
| <b>Opérations conditionnelles</b> |                         |                  |                            |                     |         |
| Achats                            |                         | 12 695           | 2 881                      | 38 592              | 38 592  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 37 215              | 37 215  |
|                                   |                         |                  | tx d'intérêt               |                     |         |
| <b>Opérations fermes</b>          |                         |                  |                            |                     |         |
| Achats                            |                         |                  |                            | 22 440              | 22 440  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 144                 | 144     |
| Contrats d'échange                |                         |                  |                            | 89 702              | 101 682 |
| <b>Opérations conditionnelles</b> |                         |                  |                            |                     |         |
| Achats                            |                         | 10 699           | 1 281                      | 36 714              | 36 714  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 35 674              | 35 674  |

Au cours de l'exercice 2023, il n'y a eu aucun transfert entre le portefeuille swaps de couverture et le portefeuille swaps trading.

## NOTE 24 - Ventilation des instruments à terme selon leur durée résiduelle

|  | < 1 an         | > 1 an < 5 ans | > 5 ans       | Total          |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Instruments de taux</b>                   |                |                |               |                |
| <i>Marchés organisés</i>                     |                |                |               |                |
| Achats                                       | 35 151         | 20 021         | 9 968         | 65 140         |
| Ventes                                       | 4 324          |                |               | 4 324          |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                  |                |                |               |                |
| Achats                                       | 18 979         | 21 517         | 1 682         | 42 178         |
| Ventes                                       | 6 948          | 10 981         | 759           | 18 689         |
| Swaps de taux                                | 27 864         | 37 057         | 17 522        | 82 463         |
| <b>Instruments de change</b>                 |                |                |               |                |
| <i>Marchés organisés</i>                     |                |                |               |                |
| Achats                                       |                |                |               |                |
| Ventes                                       |                |                |               |                |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                  |                |                |               |                |
| Achats                                       | 17 151         | 1 664          |               | 18 815         |
| Ventes                                       | 17 149         | 1 665          |               | 18 814         |
| Swaps financiers                             | 2 683          | 6 624          | 4 702         | 14 009         |
| <b>Autres instruments financiers à terme</b> |                |                |               |                |
| <i>Marchés organisés</i>                     |                |                |               |                |
| Achats                                       | 399            | 5 639          | 90            | 6 128          |
| Ventes                                       | 319            | 1 678          | 5             | 2 002          |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                  |                |                |               |                |
| Achats                                       |                |                |               |                |
| Ventes                                       |                |                |               |                |
| Swaps  | 690            | 5 838          | 183           | 6 711          |
| <b>Total</b>                                 | <b>131 677</b> | <b>112 684</b> | <b>34 911</b> | <b>279 273</b> |

**NOTE 25 - Instruments financiers à terme - Risque de contrepartie**

Le risque de contrepartie attaché aux instruments financiers à terme est estimé selon la méthodologie retenue pour le calcul des ratios prudentiels

|   | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Risques de crédit sur instruments financiers à terme</b> |              |              |
| Exposition Brute  | 393          | 399          |
| Risques sur les établissements de crédit                    | 2 504        | 2 541        |
| Risques sur les entreprises                                 | <b>2 897</b> | <b>2 940</b> |
| <b>Total</b>  |              |              |
|   |              |              |
| <b>Juste valeur des instruments financiers à terme</b>      |              |              |
|   |              |              |
| Juste valeur des instruments financiers à terme             | 6 160        | 6 124        |
|   | Actif        | Passif       |
|   |              | Actif        |
|   |              | Passif       |
|   |              | 6 228        |
|   |              | 7 960        |

**NOTE 26 - Autres engagements hors-bilan**

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| <b>Opérations en devises</b>  |            |            |
| - Monnaies à recevoir   | 6 724      | 7 867      |
| - Monnaies à livrer   | 6 543      | 7 087      |
| <b>Engagements sur instruments financiers à terme</b>                   |            |            |
| <b>Opérations effectuées sur marchés organisés et assimilés</b>         |            |            |
| - Opérations de change à terme  |            |            |
| . De couverture   | 40 084     | 32 242     |
| . Autres opérations   | 75 569     | 83 339     |
| - Swaps de change financiers  |            |            |
| . Position ouverte isolée   |            |            |
| . Micro-couverture  | 1 104      | 768        |
| . Risque global de taux   |            |            |
| . Gestion spécialisée   | 12 905     | 13 765     |
| <b>Engagements de crédit-bail</b>                                       |            |            |
| - Redevances restant à supporter sur contrats de crédit-bail immobilier |            |            |
| - Redevances restant à supporter sur contrats de crédit-bail mobilier   |            |            |

**NOTE 27 - Produits et charges sur intérêts**

|  | Exercice 2023 |                | Exercice 2022 |                |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
|  | Produits      | Charges        | Produits      | Charges        |
| Etablissements de crédit                   | 6 060         | (4 854)        | 1 524         | (1 289)        |
| Clientèle                                  | 2 326         | (1 463)        | 1 181         | (320)          |
| Crédit-bail et location simple             |               |                |               |                |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 859           | (1 862)        | 309           | (583)          |
| Autres                                     | 135           | (147)          | 85            | (60)           |
| <b>Total</b>                               | <b>9 380</b>  | <b>(8 326)</b> | <b>3 099</b>  | <b>(2 272)</b> |
| dont charges sur dettes subordonnées       |               | (127)          |               | (29)           |

**NOTE 28 - Revenus des titres à revenu variable**

|                                      | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Titres de placement                  | 8             | 3             |
| Titres de l'activité de portefeuille |               |               |
| Titres de participation et ATDL      | 12            | 12            |
| Parts dans les entreprises liées     | 982           | 1 070         |
| Revenus des parts de S.C.I.          |               |               |
| <b>Total</b>                         | <b>1 002</b>  | <b>1 085</b>  |

## NOTE 29 - Commissions

|   | Exercice 2023 |              | Exercice 2022 |            | (5)          |
|---|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|
|   | Produits      | Charges      | Produits      | Charges    |              |
| Opérations de trésorerie & interbancaires     |               | (5)          |               | (5)        | (3)          |
| Opérations avec la clientèle                  | 256           | (5)          | 224           | 224        | (43)         |
| Opérations sur titres                         | 4             | (102)        | 4             | 4          | (1)          |
| Opérations de change                          | 2             | (1)          | 3             | 3          |              |
| Opérations de hors-bilan                      |               |              |               |            |              |
| . Engagements financiers à terme              | 19            | (8)          | 20            | 20         | (9)          |
| . Engagements de financement et de garantie   | 4             | (4)          | 7             | 7          | (22)         |
| . Prestations de services financiers          | 23            | (20)         | 17            | 17         | (28)         |
| Commissions sur moyens de paiement            | 208           | (30)         | 222           | 222        | (87)         |
| Autres commissions (dont produits rétrocedés) | 161           | (93)         | 137           | 137        | (114)        |
| <b>Total</b>                                  | <b>690</b>    | <b>(275)</b> | <b>656</b>    | <b>656</b> | <b>(212)</b> |

## NOTE 30 - Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation

|  | Exercice 2023 |           | Exercice 2022 |            |
|--|---------------|-----------|---------------|------------|
|  | Produits      | Charges   | Produits      | Charges    |
| - Sur titres de transaction                              | 349           |           | (121)         |            |
| - Sur opérations de change                               | 35            |           | 26            |            |
| - Sur instruments financiers à terme                     | 309           |           | 475           |            |
| * De taux d'intérêt                                      | 51            |           | 19            |            |
| * De cours de change                                     | (166)         |           | 22            |            |
| * Sur autres instruments financiers y compris actions    | 578           |           | 421           |            |
| <b>Sous-total</b>  | <b>421</b>    |           | <b>(126)</b>  |            |
| - Dotations pour dépréciation des instruments financiers |               | (1)       |               |            |
| - Reprises sur dépréciation des instruments financiers   |               | 85        |               |            |
| <b>Total</b>   | <b>421</b>    | <b>84</b> | <b>(126)</b>  | <b>295</b> |

## NOTE 31 - Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés

|  | Exercice 2023 |         | Exercice 2022 |         |
|--|---------------|---------|---------------|---------|
|  | Produits      | Charges | Produits      | Charges |
| Opérations sur titres de placement                         |               |         |               |         |
| - Plus-values de cession                                   | 22            |         | 20            |         |
| - Moins-values de cession                                  | (153)         |         | (224)         |         |
| - Dotations pour dépréciation                              | (20)          |         | (72)          |         |
| - Reprises sur dépréciation                                | 65            |         | 12            |         |
| <b>Opérations sur titres de l'activité de portefeuille</b> | <b>(86)</b>   |         | <b>(264)</b>  |         |
| - Plus-values de cession                                   |               |         |               |         |
| - Moins-values de cession                                  |               |         |               |         |
| - Dotations pour dépréciation                              |               |         |               |         |
| - Reprises sur dépréciation                                |               |         |               |         |
| <b>Total</b>   | <b>(86)</b>   |         | <b>(264)</b>  |         |

## NOTE 32 - Autres produits et charges d'exploitation bancaire

|  | Exercice 2023 |             | Exercice 2022 |             |
|--|---------------|-------------|---------------|-------------|
|  | Produits      | Charges     | Produits      | Charges     |
| Produits accessoires                               | 2             |             | 1             |             |
| Transferts de charges                              |               |             |               |             |
| Dotations nettes aux provisions                    | 77            | (4)         | 51            |             |
| Autres produits et charges d'exploitation bancaire | 1             | (16)        | 4             | (10)        |
| Produits et charges nets des autres activités      | 80            | (20)        | 56            | (10)        |
| <b>Total</b>                                       | <b>80</b>     | <b>(20)</b> | <b>56</b>     | <b>(10)</b> |

## NOTE 33 - Charges de personnel

|  | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Salaires & traitements                                 | (297)         | (278)         |
| Charges sociales                                       | (130)         | (121)         |
| Charges de retraite                                    | (1)           | (1)           |
| Indémnité et participation des salariés                | (33)          | (33)          |
| Impôts, taxes & versements assimilés sur rémunérations | (40)          | (39)          |
| Dotations nettes aux provisions pour retraite          | (14)          | 16            |
| Autres dotations nettes aux provisions                 | (4)           |               |
| <b>Total</b>   | <b>(519)</b>  | <b>(455)</b>  |

## NOTE 34 - Coût du risque

|  | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Dotations pour dépréciation des créances douteuses                     | (278)         | (136)         |
| Reprises sur dépréciation des créances douteuses                       | 64            | 119           |
| Pertes sur créances irrécupérables couvertes par des dépréciations     | (16)          | (42)          |
| Pertes sur créances irrécupérables non couvertes par des dépréciations | (2)           | (2)           |
| Récupérations sur créances amorties                                    | 2             | 1             |
| <b>Solde des créances</b>  | <b>(230)</b>  | <b>(60)</b>   |
| Dotations aux provisions   | (37)          | (66)          |
| Reprises de provisions   | 29            | 18            |
| <b>Solde des risques</b>   | <b>(8)</b>    | <b>(48)</b>   |
| <b>Total</b>   | <b>(238)</b>  | <b>(108)</b>  |

## NOTE 35 - Gains ou pertes sur actifs immobilisés

|   | Exercice 2023                       |                    | Exercice 2022         |                                  |             |
|---|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|-------------|
|   | Effets publics & valeurs assimilées | Obligations & ATRF | Participation & ATDLT | Parts dans les entreprises liées | Total       |
| <b>Sur immobilisations financières</b>                  |                                     |                    |                       |                                  |             |
| - Plus-values de cessions                               |                                     | 3                  | 36                    | 211                              | 250         |
| - Moins-values de cessions                              |                                     |                    | (1)                   | (1)                              | (1)         |
| - Dotations pour dépréciation                           |                                     |                    |                       | (6)                              | (6)         |
| - Reprises sur dépréciation                             |                                     |                    |                       | 4                                | 4           |
| <b>Sous-total</b>                                       |                                     | <b>3</b>           | <b>35</b>             | <b>209</b>                       | <b>247</b>  |
| <b>Sur immobilisations corporelles et incorporelles</b> |                                     |                    |                       |                                  |             |
| - Plus-values de cessions                               |                                     |                    |                       | (6)                              | (6)         |
| - Moins-values de cessions                              |                                     |                    |                       | (6)                              | (6)         |
| <b>Sous-total</b>                                       |                                     |                    |                       | <b>241</b>                       | <b>(16)</b> |

## NOTE 36 - Résultat exceptionnel

|              | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--------------|---------------|---------------|
| Provision    | 6             | 2             |
| <b>Total</b> | <b>6</b>      | <b>2</b>      |

## NOTE 37 - Impôts sur les bénéfices

|   | Exercice 2023 |  | Exercice 2022 |  |
|---|---------------|--|---------------|--|
| Impôt courant - Hors effet de l'intégration fiscale     | (106)         |  | (16)          |  |
| Impôt courant - Régularisation sur exercices antérieurs | 1             |  | 2             |  |
| Impôt courant - Effet de l'intégration fiscale          | (144)         |  | (104)         |  |
| <b>Total</b>  | <b>(249)</b>  |  | <b>(120)</b>  |  |
| Sur activités courantes                                 | (249)         |  | (120)         |  |
| Sur éléments exceptionnels                              | (249)         |  | (120)         |  |

CIC est la société tête du groupe d'intégration fiscale depuis le 1<sup>er</sup> janvier 1995.

Chaque société intégrée fiscalement est replacée dans la situation qui aurait été la sienne si elle avait été imposée séparément.

L'économie ou la charge d'impôt complémentaire résultant de la différence entre l'impôt dû par les filiales intégrées et l'impôt résultant de la détermination du résultat d'ensemble est enregistrée par CIC.

## NOTE 38 - Ventilation du compte de résultat par zones géographiques

|  | France       | U.S.A.     | Grande Bretagne | Singapour | Hong Kong | Bruelles | Total        |
|--|--------------|------------|-----------------|-----------|-----------|----------|--------------|
| PNB  | 2 678        | 215        | 59              | 136       | 14        |          | 3 102        |
| Frais Généraux                                 | (868)        | (59)       | (16)            | (40)      | (7)       |          | (989)        |
| RBE  | <b>1 810</b> | <b>156</b> | <b>43</b>       | <b>96</b> | <b>7</b>  |          | <b>2 113</b> |
| Coût du risque                                 | (243)        | 1          | 6               | (3)       | 1         |          | (238)        |
| Résultat d'exploitation                        | <b>1 567</b> | <b>157</b> | <b>49</b>       | <b>93</b> | <b>8</b>  |          | <b>1 875</b> |
| Gains et pertes sur actifs immobilisés         | 241          |            |                 |           |           |          | 241          |
| Résultat courant                               | <b>1 808</b> | <b>157</b> | <b>49</b>       | <b>93</b> | <b>8</b>  |          | <b>2 116</b> |
| Résultat exceptionnel                          | 6            |            |                 |           |           |          | 6            |
| Impôts   | (201)        | (27)       | (12)            | (7)       | (1)       |          | (248)        |
| Dotations/Reprises aux provisions réglementées | (3)          |            |                 |           |           |          | (3)          |
| <b>Résultat net</b>                            | <b>1 610</b> | <b>130</b> | <b>38</b>       | <b>86</b> | <b>7</b>  |          | <b>1 871</b> |

## NOTE 38bis - Ventilation du compte de résultat par secteurs d'activité

|  | Réseau     | Gestion privée | Structure et holding | Total        |
|--|------------|----------------|----------------------|--------------|
| PNB  | 887        | 1 180          | 1 035                | 3 102        |
| Frais Généraux                                 | (490)      | (445)          | (54)                 | (989)        |
| RBE  | <b>397</b> | <b>735</b>     | <b>981</b>           | <b>2 113</b> |
| Coût du risque                                 | (41)       | (189)          | (8)                  | (238)        |
| Résultat d'exploitation                        | <b>356</b> | <b>546</b>     | <b>973</b>           | <b>1 875</b> |
| Gains et pertes sur actifs immobilisés         | (0)        | (3)            | 244                  | 241          |
| Résultat courant                               | <b>356</b> | <b>543</b>     | <b>1 217</b>         | <b>2 116</b> |
| Résultat exceptionnel                          |            | 0              | 6                    | 6            |
| Impôts   | (135)      | (174)          | 61                   | (248)        |
| Dotations/Reprises aux provisions réglementées | (1)        | (2)            | (6)                  | (9)          |
| <b>Résultat net</b>                            | <b>220</b> | <b>369</b>     | <b>1 282</b>         | <b>1 871</b> |

## NOTE 39 - Effectifs moyens

|                          | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Techniciens de la banque | 1 666         | 1 731         |
| Cadres                   | 2 250         | 2 220         |
| <b>Total</b>             | <b>3 916</b>  | <b>3 951</b>  |

## NOTE 40 - Rémunérations versées globalement aux principaux dirigeants

| Principaux dirigeants   | Salaire part fixe | Salaire part variable | Avantages en nature | Réintégrations diverses | Total 2022 | Total 2021 |
|---|-------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|------------|------------|
| Aucune rémunération n'est versée aux membres du conseil d'administration. | 0                 |                       |                     |                         | 0          | 0          |

Il n'y a pas eu d'avance ni de crédits accordés pendant l'exercice à l'ensemble des membres du conseil d'administration.

**NOTE 41 - Résultat par action**

Au 31 décembre 2023, le capital social du CIC est de 611 868 064 euros, divisés en 38 241 129 actions de 16 euros de nominal, dont 231 711 titres auto-détenus dont il n'est pas tenu compte pour le calcul du résultat par action  
Ainsi, au titre de l'exercice 2023, le résultat par action s'élève à 49,23 euros contre 33,37 euros pour 2022.

**Note 42 - Avoirs déposés à la Caisse des dépôts et consignations et comptes inactifs**

|   | Nombre de comptes | Montants en euros |
|---|-------------------|-------------------|
| Comptes recensés mentionnés au II de l'article L. 312-19 du code monétaire et financier | 34 870            | 88 200 848,43     |
| Comptes déposés mentionnés à l'article L.312-20 du code monétaire et financier          | 961               | 1 950 665,98      |

Conformément à la loi n° 2014-617 du 13 juin 2014 relative aux comptes bancaires inactifs et aux contrats d'assurance vie en désinérance.

**NOTE 43 - Honoraires des commissaires aux comptes**

|  | 31.12.2023       |                  |
|--|------------------|------------------|
| Montants hors taxes                              |                  |                  |
| Certification des comptes                        | Ernst & Young    | KPMG             |
| Services autres que la certification des comptes | 0,56 100%        | 0,56 100%        |
| <b>Total</b>                                     | <b>0,56 100%</b> | <b>0,56 100%</b> |
|  | 31.12.2022       |                  |
| Montants hors taxes                              |                  |                  |
| Certification des comptes                        | Ernst & Young    | KPMG             |
| Services autres que la certification des comptes | 0,48 100%        | 0,48 100%        |
| <b>Total</b>                                     | <b>0,48 100%</b> | <b>0,48 100%</b> |

Les montants ci-dessus correspondent aux montants comptabilisés en charge durant l'exercice.  
Les services autres que la certification des comptes correspondent notamment en 2023 à des attestations de chiffres d'affaires et de PNB pour des agences du CIC et transfer pricing.

**CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL**  
**Société anonyme au capital de 611 858 064 euros**  
**Siège social : 6, avenue de Provence – 75009 PARIS**  
**542 016 381 RCS PARIS**

|   |
|---|
| <p><b>EXTRAIT DU PROCES-VERBAL</b></p> <p><b>DE L'ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE</b></p> <p><b>DU 14 MAI 2024</b></p> |
|---|

[...]

**2<sup>ème</sup> résolution**

L'assemblée générale décide de répartir le bénéfice de l'exercice de 1 871 303 932,07 euros majoré du report à nouveau de l'exercice antérieur de 168 300 147,12 euros, soit la somme de 2 039 604 079,19 euros comme suit :

- de verser un dividende de 992 739 708,84 € ;
- de doter un montant de 1 000 000 000 euros à la réserve facultative ;
- de reporter à nouveau le montant résiduel de 46 864 370,35 euros.

Conformément aux dispositions légales en vigueur, il est rappelé que les dividendes versés par action au titre des trois derniers exercices ont été les suivants :

|  | 2020  | 2021  | 2022 |
|--|-------|-------|------|
| Montant unitaire en euros  | 12,98 | 27,50 | 0    |
| <hr/>  |       |       |      |
| Dividende éligible à l'abattement prévu par l'article 158 du CGI | Oui   | Oui   | -    |
| <hr/>  |       |       |      |

**Cette résolution est approuvée à l'unanimité des voix exprimées.**

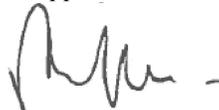
[...]

**Certifié conforme**

Le 22 mai 2024

Le secrétaire de l'assemblée

Philippe LEFEUVRE



**Crédit Industriel et Commercial - CIC**  
Exercice clos le 31 décembre 2023

**Rapport des commissaires aux comptes  
sur les comptes annuels**

**ERNST & YOUNG et Autres**

Tour First  
TSA 14444  
92037 Paris-La Défense cedex  
S.A.S. à capital variable  
438 476 913 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux comptes  
Membre de la compagnie  
régionale de Versailles  
et du Centre

**KPMG S.A.**

Tour EQHO  
2, avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris-La Défense cedex  
S.A. au capital de € 5 497 100  
775 726 417 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux comptes  
Membre de la compagnie  
régionale de Versailles  
et du Centre

**PricewaterhouseCoopers  
Audit**

63, rue de Villiers  
92208 Neuilly-sur-Seine cedex  
S.A.S. au capital de € 2 510 460  
672 006 483 R.C.S. Nanterre

Commissaire aux comptes  
Membre de la compagnie  
régionale de Versailles  
et du Centre

**Crédit Industriel et Commercial - CIC**

Exercice clos le 31 décembre 2023

**Rapport des commissaires aux comptes  
sur les comptes annuels**

A l'assemblée générale du Crédit Industriel et Commercial - CIC,  
6, avenue de Provence  
75009 Paris cedex 09

**Opinion**

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société CIC relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice.

**Fondement de l'opinion*****Référentiel d'audit***

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

***Indépendance***

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le code de commerce et par le code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes sur la période du 1<sup>er</sup> janvier 2023 à la date d'émission de notre rapport, et notamment nous n'avons pas fourni de services interdits par l'article 5, paragraphe 1, du règlement (UE) n° 537/2014 à l'exception, pour le cabinet KPMG, d'une prestation non significative rendue à certaines sociétés d'un sous-

groupe non consolidé, ce qui n'affecte pas son jugement professionnel, l'expression de son opinion et l'exercice de sa mission de certification des comptes annuels de la société CIC.

### Justification des appréciations – Points clés de l'audit

En application des dispositions des articles L.821-53 et R.821-180 du code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les points clés de l'audit relatifs aux risques d'anomalies significatives qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice, ainsi que les réponses que nous avons apportées face à ces risques.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

#### ■ Evaluation des dépréciations et provisions pour risques de crédits avérés sur les encours de prêts à la clientèle

| Risque identifié   | Notre réponse  |
|--|--|
| <p>Notre société constitue des dépréciations pour couvrir des risques avérés de pertes résultant de l'incapacité de ses clients à faire face à leurs engagements financiers.</p> <p>Des dépréciations de prêts et créances sont constituées pour couvrir ces risques, sur une base individuelle. Des provisions sont constituées pour les engagements de financement et de garanties. Les dépréciations et les provisions sont constatées dès qu'il existe une indication objective de perte de valeur.</p> <p>Ces dépréciations et provisions correspondent à la différence entre la valeur comptable des prêts et la somme des flux futurs estimés actualisés.</p> <p>Au 31 décembre 2023, les créances douteuses sur la clientèle s'élèvent à 1 432 M€ et les dépréciations et les provisions associées sur les prêts et engagements s'élèvent respectivement à 681 M€ et 34 M€ telles que présentées dans les notes 4 et 17 de l'annexe aux comptes annuels.</p> <p>Les principes suivis en matière de provisionnement du risque de crédit sont décrits dans la note 1 « Principes comptables, méthodes d'évaluation et de présentation » de l'annexe aux comptes annuels.</p> <p>L'évaluation des dépréciations et des provisions requiert l'exercice du jugement pour l'identification des expositions présentant un risque de non-recouvrement, ou pour la détermination des flux futurs recouvrables et des délais de recouvrement.</p> <p>Compte tenu de l'importance du jugement dans l'appréciation du risque de crédit et la détermination des dépréciations et provisions sur prêts à la clientèle, en particulier dans un contexte d'incertitudes persistantes marqué par les tensions sur les matières premières et</p> | <p>Nous avons examiné et testé les processus et les contrôles relatifs aux prêts et créances qui présentent un risque de défaut avéré, ainsi que les procédures de quantification des dépréciations correspondantes.</p> <p>Nous avons examiné :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ en faisant appel à nos spécialistes en systèmes d'information, les dispositifs qui garantissent l'intégrité des données utilisées par les modèles de notation et de dépréciation ;</li><li>▶ sur un échantillon de créances, le classement des encours entre encours sains et encours douteux.</li></ul> <p>S'agissant du risque de crédit sur les entreprises, nous avons :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ examiné le processus de suivi du risque de crédit, en prenant connaissance des comptes rendus des décisions de la gouvernance sur les dépréciations ;</li><li>▶ examiné, par sondages, des dossiers de crédits dépréciés pour contrôler la documentation de la note de crédit et du niveau de dépréciation retenu ;</li><li>▶ rationalisé l'évolution annuelle du coût du risque ;</li><li>▶ et, le cas échéant, apprécié le bien-fondé des ajustements apportés manuellement aux notes de crédit internes.</li></ul> <p>S'agissant du risque de crédit dans la banque de détail, nous avons réalisé des procédures analytiques en calculant l'évolution dans le temps des indicateurs clefs suivants : rapport des encours douteux sur les encours totaux et taux de couverture des encours douteux par des dépréciations. Chaque fois qu'un indicateur s'est</p> |

l'énergie, l'inflation et par une hausse des taux d'intérêts, nous avons considéré que l'identification des créances présentant un risque de non-recouvrement et l'évaluation de dépréciations et provisions afférentes constituaient un point clé de l'audit en raison de :

- ▶ l'importance relative des encours de prêts dans le bilan ;
- ▶ la complexité de l'estimation des flux futurs recouvrables.

écarté de la moyenne, nous avons analysé les écarts constatés.

Enfin, nous nous sommes assurés du caractère approprié de l'information présentée dans les notes de l'annexe aux comptes annuels.

## ■ Risque sur l'évaluation des instruments financiers complexes

| Risque identifié   | Notre réponse  |
|--|--|
| <p>Dans le cadre de ses activités de marchés pour compte propre et en lien avec son offre de services à la clientèle, votre société détient des instruments financiers complexes.</p> <p>Comme indiqué dans la note 1 « Principes comptables, méthodes d'évaluation et de présentation » de l'annexe aux comptes annuels, les instruments dérivés et les titres de transaction sont comptabilisés à leur valeur de marché, la contrepartie de cette réévaluation étant portée au compte de résultat :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ les titres de transaction sont évalués au prix de marché du jour le plus récent. Le solde global des différences résultant des variations de cours est porté au compte de résultat en produits ou en charges ;</li> <li>▶ les instruments dérivés sont comptabilisés à leur valeur de marché. Dans le cas où la valorisation de certains instruments est faite à partir de modèles complexes, les paramètres de marché servant de base à leur évaluation tiennent compte notamment du niveau de liquidité des marchés concernés et de leur pertinence sur des maturités longues.</li> </ul> <p>Nous avons considéré que l'évaluation des instruments financiers complexes constituait un point clé de l'audit et comportait un risque important d'anomalies significatives dans les comptes annuels car elle requiert l'exercice du jugement, en particulier concernant :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ la détermination des paramètres d'évaluation non observables sur le marché pour un instrument ;</li> <li>▶ l'utilisation de modèles d'évaluation internes et non standards ;</li> <li>▶ l'estimation des principaux ajustements d'évaluation permettant de tenir compte des risques de contrepartie ou de liquidité, par exemple.</li> </ul> | <p>Nous avons évalué les processus et les contrôles mis en place par votre société pour identifier et évaluer les instruments financiers complexes dont notamment :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ la gouvernance des modèles de valorisation ;</li> <li>▶ l'explication et la validation indépendante des résultats comptabilisés sur ces opérations ;</li> <li>▶ les contrôles relatifs aux processus de collecte des paramètres nécessaires à l'évaluation des instruments financiers complexes ;</li> </ul> <p>Des spécialistes de la modélisation du risque et des techniques quantitatives ont été inclus dans notre équipe d'audit. Avec leur assistance, nous avons également :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ réalisé des tests de contre-valorisation sur un échantillon d'instruments financiers complexes ;</li> <li>▶ analysé les processus internes d'identification et de validation des principaux ajustements de valeur appliqués sur les instruments financiers et leur évolution dans le temps. Nos analyses ont porté sur l'examen des méthodologies retenues sur les réserves de marché et les ajustements de valeur, et le dispositif de gouvernance mis en place par votre société pour contrôler les ajustements réalisés ;</li> <li>▶ enfin, nous avons examiné les principaux écarts d'appels de marge existants afin d'apprécier la cohérence des valorisations.</li> </ul> |

### **Vérifications spécifiques**

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

#### ***Informations données dans le rapport de gestion et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires***

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux actionnaires à l'exception du point ci-dessous.

La sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D.441-6 du code de commerce appellent de notre part l'observation suivante :

Comme indiqué dans le rapport de gestion, ces informations n'incluent pas les opérations bancaires et les opérations connexes, votre société considérant qu'elles n'entrent pas dans le périmètre des informations à produire.

#### ***Informations relatives au gouvernement d'entreprise***

Nous attestons de l'existence, dans le rapport du conseil d'administration sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par les articles L.225-37-4 du code de commerce.

### **Autres vérifications ou informations prévues par les textes légaux et réglementaires**

#### ***Format de présentation des comptes annuels destinés à être inclus dans le rapport financier annuel***

Nous avons également procédé, conformément à la norme d'exercice professionnel sur les diligences du commissaire aux comptes relatives aux comptes annuels et consolidés présentés selon le format d'information électronique unique européen, à la vérification du respect de ce format défini par le règlement européen délégué n° 2019/815 du 17 décembre 2018 dans la présentation des comptes annuels destinés à être inclus dans le rapport financier annuel mentionné au I de l'article L.451-1-2 du code monétaire et financier, établis sous la responsabilité du directeur général.

Sur la base de nos travaux, nous concluons que la présentation des comptes annuels destinés à être inclus dans le rapport financier annuel respecte, dans tous ses aspects significatifs, le format d'information électronique unique européen.

Il ne nous appartient pas de vérifier que les comptes annuels qui seront effectivement inclus par votre société dans le rapport financier annuel déposé auprès de l'AMF correspondent à ceux sur lesquels nous avons réalisé nos travaux.

#### ***Désignation des commissaires aux comptes***

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de la société Crédit Industriel et Commercial - CIC par votre assemblée générale du 25 mai 2016 pour le cabinet KPMG S.A., du 25 mai 1988 pour le cabinet PricewaterhouseCoopers Audit et du 26 mai 1999 pour le cabinet ERNST & YOUNG et Autres.

Au 31 décembre 2023, le cabinet KPMG S.A. était dans la huitième année de sa mission sans interruption, le cabinet PricewaterhouseCoopers Audit était dans la trente-sixième année et le cabinet ERNST & YOUNG et Autres dans la vingt-cinquième année.

### **Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels**

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration.

### **Responsabilités des commissaires aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels**

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L.821-55 du code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;

**Crédit Industriel et Commercial - CIC**  
**Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels**  
**Exercice clos le 31 décembre 2023**

- il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;
- il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Fait à Neuilly-sur-Seine et à Paris-La Défense, le 9 avril 2024

Les commissaires aux comptes

ERNST & YOUNG et Autres

KPMG S.A.

PricewaterhouseCoopers Audit

 **Vanessa JOLIVALT**

Vanessa Jolivalt  
Associée

 *Sophie SOTIL-FORGUES*

Sophie Sotil-Forgues  
Associée

Arnaud Bourdeille  
Associé

*Laurent Tavernier*

Laurent Tavernier  
Associé

**Comptes sociaux**  
**au 31 décembre 2023**

- Bilan
- Compte de résultat
- Annexes

## COMPTES SOCIAUX

### BILAN

| ACTIF  |    | 2023           | 2022           |
|--|----|----------------|----------------|
| en millions d'euros                                  |    | 31 décembre    | 31 décembre    |
| Caisse, Banques centrales                            |    | 40 574         | 59 415         |
| Effets publics et assimilés                          | 2  | 4 056          | 4 157          |
| Créances sur les établissements de crédit            | 3  | 31 022         | 30 635         |
| Opérations avec la clientèle                         | 4  | 64 321         | 59 065         |
| Obligations et autres titres à revenu fixe           | 5  | 22 136         | 18 942         |
| Actions et autres titres à revenu variable           | 6  | 1 575          | 854            |
| Participations et autres titres détenus à long terme | 7  | 123            | 121            |
| Parts dans les entreprises liées                     | 8  | 6 314          | 6 303          |
| Opérations de crédit-bail et assimilées              |    |                |                |
| Immobilisations incorporelles                        | 9  | 57             | 57             |
| Immobilisations corporelles                          | 10 | 507            | 476            |
| Capital souscrit non versé                           |    |                |                |
| Actions propres                                      | 11 | 10             | 10             |
| Autres actifs  | 12 | 5 848          | 6 090          |
| Comptes de régularisation                            | 13 | 5 772          | 6 744          |
| <b>Total de l'actif</b>                              |    | <b>182 314</b> | <b>192 869</b> |

### Hors-bilan

#### Engagements reçus

##### Engagements de financement

|  |     |     |
|--|-----|-----|
| Engagements reçus d'établissements de crédit | 224 | 199 |
|--|-----|-----|

##### Engagements de garantie

|  |        |        |
|--|--------|--------|
| Engagements reçus d'établissements de crédit | 57 156 | 14 491 |
|--|--------|--------|

##### Engagements sur titres

|  |  |  |
|--|--|--|
| Titres vendus avec faculté de rachat ou de reprise |  |  |
|--|--|--|

|                          |     |       |
|--------------------------|-----|-------|
| Autres engagements reçus | 655 | 1 872 |
|--------------------------|-----|-------|

## COMPTES SOCIAUX

### BILAN

| <b>PASSIF</b>                              |           | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|--|-----------|----------------|----------------|
| en millions d'euros                        |           | 31 décembre    | 31 décembre    |
| Banques centrales                          |           | 3              |                |
| Dettes envers les établissements de crédit | <b>14</b> | 64 157         | 80 547         |
| Opérations avec la clientèle               | <b>15</b> | 61 791         | 59 240         |
| Dettes représentées par un titre           | <b>16</b> | 30 658         | 26 263         |
| Autres passifs                             | <b>12</b> | 3 033          | 3 994          |
| Comptes de régularisation                  | <b>13</b> | 6 179          | 8 190          |
| Provisions                                 | <b>17</b> | 1 226          | 1 246          |
| Dettes subordonnées                        | <b>18</b> | 2 588          | 2 584          |
| Fonds pour risques bancaires généraux      | <b>19</b> | 379            | 379            |
| Capitaux propres                           | <b>19</b> | 12 301         | 10 427         |
| - Capital souscrit                         |           | 612            | 612            |
| - Primes d'émission                        |           | 1 172          | 1 172          |
| - Réserves                                 |           | 8 368          | 7 168          |
| - Ecart de réévaluation                    |           | 44             | 44             |
| - Provisions réglementées                  |           | 65             | 63             |
| - Report à nouveau                         |           | 168            | 100            |
| - Résultat de l'exercice                   |           | 1 871          | 1 268          |
| <b>Total du passif</b>                     |           | <b>182 314</b> | <b>192 869</b> |

### Hors-bilan

#### Engagements donnés

##### Engagements de financement

|  |  |        |        |
|--|--|--------|--------|
| Engagements en faveur d'établissements de crédit |  | 250    | 238    |
| Engagements en faveur de la clientèle            |  | 29 545 | 27 678 |

##### Engagements de garantie

|  |           |        |        |
|--|-----------|--------|--------|
| Engagements d'ordre d'établissements de crédit | <b>22</b> | 3 898  | 3 758  |
| Engagements d'ordre de la clientèle            |           | 11 811 | 11 360 |

##### Engagements sur titres

|                                       |  |       |       |
|---------------------------------------|--|-------|-------|
| Titres acquis avec faculté de reprise |  |       |       |
| Autres engagements donnés             |  | 2 853 | 1 949 |

## COMPTES SOCIAUX

### COMPTE DE RESULTAT

|  | en millions d'euros | 2023         | 2022         |
|--|---------------------|--------------|--------------|
|  |                     | 31 décembre  | 31 décembre  |
| + Intérêts et produits assimilés   | 27                  | 9 380        | 3 099        |
| + Intérêts et charges assimilées   | 27                  | (8 326)      | (2 272)      |
| + Revenus des titres à revenu variable   | 28                  | 1 002        | 1 085        |
| + Commissions (produits)   | 29                  | 690          | 656          |
| + Commissions (charges)  | 29                  | (275)        | (212)        |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation            | 30                  | 662          | 295          |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés | 31                  | (86)         | (264)        |
| + Autres produits d'exploitation bancaire                                      | 32                  | 80           | 56           |
| + Autres charges d'exploitation bancaire                                       | 32                  | (20)         | (10)         |
| +/- Produits nets des autres activités   | 32                  | (0)          | (0)          |
| <b>= Produit Net Bancaire</b>  |                     | <b>3 108</b> | <b>2 434</b> |
| + Charges de personnel   | 33                  | (519)        | (455)        |
| + Autres charges administratives   |                     | (448)        | (438)        |
| + Dotations aux amortissements   |                     | (28)         | (28)         |
| <b>= Charges de fonctionnement</b>   |                     | <b>(995)</b> | <b>(921)</b> |
| <b>= Résultat Brut d'Exploitation</b>  |                     | <b>2 113</b> | <b>1 513</b> |
| + Coût du risque   | 34                  | (238)        | (108)        |
| <b>= Résultat d'Exploitation</b>   |                     | <b>1 875</b> | <b>1 405</b> |
| +/- Gains ou pertes sur actifs immobilisés                                     | 35                  | 241          | (16)         |
| <b>= Résultat Courant</b>  |                     | <b>2 116</b> | <b>1 388</b> |
| +/- Résultat exceptionnel  | 36                  | 6            | 2            |
| + Impôts sur les bénéfices   | 37                  | (249)        | (120)        |
| +/- Dotations/reprises de FRBG   |                     |              |              |
| +/- Dotations/reprises aux provisions réglementées                             |                     | (2)          | (2)          |
| <b>= Résultat Net</b>  |                     | <b>1 871</b> | <b>1 268</b> |

## **Annexe aux comptes sociaux**

### **Note 1 - Principes comptables, méthodes d'évaluation et de présentation**

Les comptes sociaux sont établis conformément aux règlements ANC 2014-03 relatif au plan général comptable modifié par le règlement ANC 2015-06 et 2014-07 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire.

Le Crédit Industriel et Commercial – CIC est intégré globalement dans les comptes consolidés du groupe CIC (en tant que société mère), et de Crédit Mutuel Alliance Fédérale.

#### **Note 1.1 Utilisation d'estimations dans la préparation des états financiers**

La préparation des états financiers peut nécessiter la formation d'hypothèses et la réalisation d'estimations qui se répercutent dans la détermination des produits et des charges, des actifs et passifs du bilan et dans l'annexe aux comptes. Dans ce cas de figure, les gestionnaires, sur la base de leur jugement et de leur expérience, utilisent les informations disponibles à la date d'élaboration des états financiers pour procéder aux estimations nécessaires. C'est notamment le cas :

- des dépréciations des instruments de dette et des instruments de capitaux propres ;
- des tests de dépréciation effectués sur les actifs incorporels ;
- de la détermination des provisions dont les engagements au titre des régimes de retraite et autres avantages futurs sociaux ;
- des valorisations d'instruments financiers non cotés sur un marché organisé.

#### **Note 1.2 Reclassement d'actifs financiers**

Le reclassement hors de la catégorie des titres de transaction, vers les catégories des titres d'investissement et des titres de placement est possible dans les deux cas suivants :

- a) dans des situations exceptionnelles de marché nécessitant un changement de stratégie ;
- b) lorsque des titres à revenu fixe ne sont plus, postérieurement à leur acquisition, négociables sur un marché actif, et si l'établissement a l'intention et la capacité de les détenir dans un avenir prévisible ou jusqu'à leur échéance.

#### **Note 1.3 Traitement des changements de méthode comptable**

Les changements de méthode comptable sont appliqués de façon rétrospective, c'est-à-dire comme si ce principe avait toujours été appliqué. L'impact de première application est imputé sur les capitaux propres au 1er janvier, corrigeant le bilan d'ouverture.

Conformément au règlement ANC 2015-06, pour les exercices ouverts à compter du 1 janvier 2016, le mali technique n'est plus comptabilisé de manière globale au poste « fonds commercial » et non amorti.

Il est comptabilisé au bilan par catégorie d'actifs en autres immobilisations corporelles, incorporelles et financières.

Cette affectation permet d'appliquer au mali technique les règles d'amortissement des actifs sous-jacents (le mali affecté en totalité ou en partie à un actif amortissable est désormais amorti en totalité ou en partie). En revanche, la quote-part du mali affectée au fonds commercial bénéficie toujours d'une présomption de non-amortissement.

#### **Note 1.4 Prêts et créances**

Les créances sur les établissements de crédit et sur la clientèle sont inscrites au bilan à leur valeur nominale augmentée des intérêts courus non échus.

Les commissions reçues à l'occasion de l'octroi d'un concours et celles versées aux apporteurs d'affaires sur crédits sont rapportées progressivement au résultat suivant une méthode qui revient à les assimiler à des intérêts. Cet étalement actuariel est comptabilisé en produits nets d'intérêts au compte de résultat. Au bilan, les commissions reçues et les coûts marginaux de transaction qui font l'objet d'un étalement sont intégrés à l'encours de crédit concerné.

Les créances et dettes rattachées (intérêts courus ou échus, à recevoir et à payer) sont regroupées avec les postes d'actif ou de passif auxquels elles se rapportent.

Au sein de l'ensemble des risques de crédit, on distingue comptablement les encours sains, douteux et douteux compromis.

Le suivi des créances s'appuie sur le système de notation interne du risque de crédit du groupe Crédit Mutuel. Ce dernier considère la probabilité de défaut de la contrepartie via une note interne et le taux de perte fonction de la nature de l'exposition. L'échelle des notes internes comprend douze niveaux dont neuf pour les contreparties saines et trois pour les contreparties douteuses.

#### **Note 1.5 Créances et risque de crédit**

Le système de déclassement en encours douteux est conforme Conformément au règlement ANC n°2014 -07, selon lequel les créances de toute nature sont déclassées dans les situations suivantes en créances douteuses dans les cas suivants :

- en cas de constatation d'impayés depuis plus de neuf mois pour les crédits aux collectivités locales, de plus de six mois pour les crédits aux acquéreurs de logement, de plus de trois mois pour les autres concours ;
- lorsque la créance présente un caractère contentieux judiciaire (procédures de surendettement, de redressement, de liquidation judiciaire, faillite, etc.) ;
- lorsque la créance indépendamment de l'existence de tout impayé, présente d'autres risques de non recouvrement total ou partiel.

En effet, les traitements de passage en douteux, provisionnement et retour en sain de la clientèle sont automatisés en cohérence avec les règles prudentielles, (Règlement délégué de l'UE 2018/171) et aux orientations d'application EBA/GL/2016/07 de l'Autorité bancaire européenne (ABE). Ainsi :

- l'analyse du défaut (i.e. le fait générateur du déclassement de la créance) est effectuée quotidiennement, au niveau de l'ensemble des engagements d'un emprunteur, l'appréciation du défaut étant déterminée par emprunteur ou groupe d'emprunteurs ayant un engagement commun ;
- le défaut est déclenché lorsque 90 jours d'arriérés consécutifs sont constatés au niveau d'un emprunteur/groupe d'emprunteurs ;
- le périmètre de contagion du défaut s'étend à la totalité des créances de l'emprunteur, et aux engagements individuels des emprunteurs participant à une obligation de crédit conjointe ;
- la période probatoire minimale est de trois mois avant retour au statut sain pour les actifs non restructurés et de douze mois pour les crédits restructurés.

Les créances douteuses font l'objet de dépréciations individualisées créance par créance enregistrées en coût du risque.

Les intérêts sur créances douteuses non réglés et inscrits au compte de résultat sont couverts par des dépréciations à hauteur de l'intégralité du montant comptabilisé. Les dotations ou reprises de dépréciations, les pertes sur créances irrécouvrables et les récupérations sur créances amorties se rapportant à des intérêts sur créances douteuses sont enregistrées au poste « Intérêts et produits assimilés » du compte de résultat.

Le principal de la créance est provisionné selon l'estimation la plus probable de la dépréciation, conformément aux principes généraux de prudence. Le calcul de la dépréciation tient compte de la valeur de réalisation des garanties personnelles ou réelles liées à la créance.

Concernant les créances douteuses sur les professionnels de l'immobilier, l'application de ces règles conduit à tenir compte de la valeur marchande des immeubles financés dans le secteur des marchands de biens. De même, le calcul du provisionnement des opérations liées à la promotion immobilière tient compte des frais financiers supplémentaires exposés par le promoteur, en raison du ralentissement éventuel de la commercialisation des programmes.

La dépréciation constituée couvre la perte prévisionnelle actualisée au taux d'intérêt d'origine du crédit. Les pertes prévisionnelles sont égales à la différence entre les flux contractuels initiaux et les flux prévisionnels de recouvrement. La détermination des flux de recouvrement repose notamment sur des statistiques qui permettent d'estimer les séries de recouvrement moyennes dans le temps à partir de la date de déclassement du crédit. Une reprise de provision du fait du passage du temps est enregistrée en produit net bancaire.

Les encours douteux pour lesquels la déchéance du terme a été prononcée ou qui sont classés depuis plus d'un an en créances douteuses, sont spécifiquement identifiés dans la catégorie « encours douteux compromis ».

La banque a défini des règles internes qui présument le caractère nécessairement compromis de la créance dès lors qu'elle a été classée plus d'un an en créance douteuse, sauf à démontrer formellement l'existence et la validité de garanties couvrant la totalité des risques. La comptabilisation des intérêts sur la créance cesse à partir du classement en « encours douteux compromis ».

L'article 2221-5 du règlement ANC précité prescrit un traitement spécifique de certains encours restructurés. Lorsqu'ils sont significatifs, les encours douteux redevenus sains à la suite d'une restructuration à des conditions hors marché sont isolés dans une catégorie spécifique. Dans cette hypothèse, les abandons de principal ou d'intérêts, échus ou courus, ainsi que les écarts d'intérêts futurs, sont immédiatement constatés en perte, puis réintégrés au fur et à mesure de l'amortissement du prêt. Le nombre de prêts concernés et les montants en cause sont faibles et le calcul d'une décote serait sans impact significatif sur les états financiers de l'exercice.

L'impossibilité de recouvrer toute ou partie de la ou des créances douteuses entraîne le passage en perte. L'absence de possibilité de recouvrement résulte principalement :

- de l'attestation d'irrecouvrabilité délivrée par la société de recouvrement comportant les motifs de l'échec,
- de l'absence de solvabilité du ou des débiteurs des créances du dossier, constatée après que toutes les procédures internes du service contentieux ont été mises en œuvre,
- d'un jugement défavorable à la banque entraînant l'impossibilité de poursuivre le recouvrement de ses créances ou d'une décision de justice ordonnant l'effacement des dettes,
- d'un plan de surendettement incluant un abandon partiel de créance.

#### **Segmentation des encours**

Les encours sont présentés en notes annexes selon le critère de la ventilation par secteurs géographiques. Ceux-ci représentent les lieux d'implantation des établissements fixes du CIC.

## **Note 1.6 Comptes d'épargne à régime spécial**

La réglementation des comptes d'épargne à régime spécial (livret bleu, livret A, compte sur livret d'épargne populaire, livret de développement durable et solidaire) impose aux établissements de crédit de reverser au fonds d'épargne de la Caisse des Dépôts et Consignation (CDC) une partie de cette collecte. Cette centralisation des dépôts se traduit alors par une créance de l'établissement collecteur sur le fonds d'épargne de la CDC.

Le montant de la créance sur le fonds d'épargne de la CDC est présenté en déduction des encours des dépôts de la clientèle collectés par l'établissement au titre du livret A, du LDDS et du compte sur LEP figurant à son passif.

## **Note 1.7 Opérations sur titres**

Les effets publics, obligations et autres titres à revenu fixe (titres de marché interbancaire, de créances négociables, valeurs mobilières) sont répartis en titres de transaction, de placement ou d'investissement ; et les actions et autres titres à revenu variable sont répartis en titres de transaction, de placement, de l'activité de portefeuille, de participation, parts dans les entreprises liées et autres titres détenus à long terme. Les frais d'acquisition et de cession constituent une charge de l'exercice.

### **Titres de transaction**

Il s'agit de titres qui, à l'origine, sont soit acquis ou vendus avec l'intention de les revendre ou racheter à court terme soit détenus par l'établissement du fait de son activité de mainteneur de marché. Ils sont enregistrés à la date d'acquisition et pour leur prix d'acquisition frais exclus, en incluant le cas échéant les intérêts courus. A chaque arrêté comptable, les titres détenus sont évalués au prix de marché du jour le plus récent. Le solde global des différences résultant des variations de cours est porté au compte de résultat en produits ou en charges.

### **Titres de placement**

Il s'agit de titres qui ne sont inscrits ni parmi les titres de transaction, ni parmi les titres d'investissement, ni parmi les titres de l'activité de portefeuille, autres titres détenus à long terme, titres de participation ou parts dans les entreprises liées. Ils sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition, à l'exclusion des frais d'achat. Les surcotes ou décotes éventuelles sont étalées sur leur durée résiduelle.

À la clôture de l'exercice, chaque ligne fait l'objet séparément d'une estimation et, pour les obligations, les titres sont regroupés par ensembles homogènes. Lorsque la valeur comptable apparaît supérieure à la valeur probable de négociation, une dépréciation est constituée pour le montant de la moins-value latente, ce calcul étant effectué valeur par valeur ou par ensemble homogène.

Les gains, provenant des couvertures, au sens de l'article 2514-1 de l'ANC 2014-07, prenant la forme d'achat ou de ventes d'instruments financiers à terme, sont pris en compte pour le calcul des dépréciations.

Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées et il n'y a pas de compensation entre les plus et moins-values latentes. La valeur probable de négociation est, pour les actions cotées à Paris, le cours moyen du dernier mois et pour les actions cotées à l'étranger et les obligations, le cours le plus récent du dernier mois.

### **Titres d'investissement**

Il s'agit de titres acquis avec l'intention manifeste de les conserver jusqu'à leur échéance. Ils sont enregistrés pour leur prix d'acquisition, frais d'achat exclus. La différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur leur durée résiduelle. Ces titres font l'objet d'une couverture en ressources ou en taux.

Une dépréciation est constituée lorsque la dégradation de la situation financière des émetteurs est susceptible de compromettre le remboursement des titres à leur échéance.

### **Titres de l'activité de portefeuille**

Ils proviennent d'investissements réalisés de façon régulière avec pour seul objectif d'en retirer un gain en capital à moyen terme sans intention d'intervenir durablement dans le fonds de commerce ni de participer activement à sa gestion opérationnelle. Ces investissements sont réalisés dans le cadre de structures dédiées, de manière significative et permanente et la rentabilité provient essentiellement de la réalisation de plus-values de cession.

Ces titres sont enregistrés à leur prix d'acquisition. À la clôture de l'exercice, chaque ligne fait l'objet séparément d'une estimation. Lorsque la valeur comptable apparaît supérieure à la valeur d'utilité, une dépréciation est constituée pour le montant de la moins-value latente. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. La valeur d'utilité est déterminée en tenant compte des perspectives générales d'évolution de l'émetteur et de l'horizon de détention. Pour les titres cotés, la moyenne des cours de bourse sur une période suffisamment longue peut être retenue.

### **Autres titres détenus à long terme, titres de participation et parts dans les entreprises liées**

Les autres titres détenus à long terme sont des investissements réalisés dans l'intention de favoriser le développement des relations professionnelles durables avec l'émetteur, sans exercer toutefois une influence dans sa gestion. Les titres de participation sont ceux dont la possession durable est estimée utile à l'activité du groupe, notamment parce qu'elle permet d'exercer une influence sur l'émetteur, ou d'en assurer le contrôle.

Ils sont enregistrés à leur prix d'acquisition, éventuellement réévalué, ou de fusion et opérations assimilées. A la clôture de l'exercice, chaque ligne fait séparément l'objet d'une estimation. Lorsque la valeur comptable apparaît supérieure à la valeur d'utilité, une dépréciation est constituée pour le montant de la moins-value latente. Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. La valeur d'utilité représente ce que l'entreprise accepterait de décaisser pour obtenir ces titres si elle avait à les acquérir compte tenu de son objectif de détention : elle peut être estimée par différents critères tels que l'actif net éventuellement corrigé, la rentabilité et la perspective de rentabilité, les cours moyens de Bourse des derniers mois.

### **Titres donnés en pension livrée**

Ils sont maintenus à l'actif du bilan et la dette vis-à-vis du cessionnaire est inscrite au passif. Les principes d'évaluation et de prise en résultat des revenus de ces titres demeurent ceux applicables à la catégorie à laquelle ils appartiennent.

### **Critères et règles de déclassement**

En cas de modification d'intention ou de capacité de détention, et sous réserve qu'ils satisfassent aux conditions d'éligibilité et aux règles de transfert, les titres peuvent être déclassés. En cas de transfert, les titres font l'objet au jour du transfert d'une évaluation selon leur portefeuille d'origine.

## **Note 1.8 Instruments dérivés : instruments à terme de taux d'intérêt et de change**

Le groupe intervient pour son propre compte sur différents marchés organisés ou de gré à gré, d'instruments financiers à terme fermes et conditionnels de taux d'intérêt et de devises en application de la stratégie de gestion des risques liés aux positions de taux d'intérêt et de change de ses actifs et passifs.

### **Opérations sur les marchés organisés et assimilés**

Les contrats sur instruments à terme fermes ou conditionnels traités sur les marchés organisés et assimilés sont évalués conformément aux règles fixées par le Comité de la réglementation bancaire. Les contrats sont réévalués en fin d'arrêté suivant leur cotation sur les différents marchés. Le gain ou la perte résultant de cette réévaluation est porté au compte de résultat.

### **Opérations sur les marchés de gré à gré**

Sont notamment concernés les contrats d'échange de taux d'intérêt et/ou de devises, les contrats de taux futur (FRA), les contrats optionnels (cap, floor,...). Les opérations sont affectées dès leur origine dans les différents portefeuilles (position ouverte, micro-couverture, gestion globale du bilan et hors bilan, gestion spécialisée).

Les contrats classés dans les portefeuilles de position ouverte sont évalués au plus bas du prix d'acquisition ou de leur valeur de marché.

Les charges et produits relatifs aux contrats classés dans les portefeuilles de micro-couverture sont inscrits en compte de résultat de façon symétrique à la comptabilisation de l'élément couvert.

Les charges et produits relatifs aux contrats classés dans les portefeuilles de gestion globale du risque de taux sont inscrits prorata temporis dans le compte de résultat.

Les contrats inscrits dans les portefeuilles de gestion spécialisée sont évalués en valeur de marché.

Les variations de valeur sont portées dans le produit net bancaire après correction pour tenir compte du risque de contrepartie et des frais futurs de gestion.

Les soultes de netting de dérivés de couverture sont étalées sur la durée résiduelle des éléments couverts.

### **Produits structurés**

Les produits structurés sont des montages financiers proposés aux clients pour répondre de manière plus précise à leurs besoins. Ils sont construits à partir de produits élémentaires, généralement des options. Le CIC commercialise différentes catégories de produits structurés fondés sur des options classiques, options binaires, options à barrière, options asiatiques, options look back, options sur plusieurs actifs, swaps d'indices.

Il existe trois grandes familles de valorisation de ces produits : celle provenant de la résolution d'une équation différentielle partielle, celle d'arbres en temps discret et celle de Monte-Carlo. Le CIC utilise la première et la dernière. Les méthodes analytiques appliquées sont celles retenues par le marché pour la modélisation des sous-jacents utilisés.

Les produits sont comptabilisés à leur valeur de marché. Les paramètres utilisés pour la valorisation sont ceux observés ou déduits via un modèle standard des valeurs observées, à la date d'arrêt. Dans le cas où il n'existe pas de marché organisé, les valeurs utilisées sont relevées chez les courtiers les plus actifs sur les produits correspondants et ou extrapolées à partir des valeurs cotées. Tous les paramètres utilisés sont historisés.

Dans le cas où la valorisation de certains instruments est faite à partir de modèles complexes, les paramètres de marché servant de base à leur évaluation sont corrigés de façon prudente pour tenir compte notamment du niveau de liquidité des marchés concernés et de leur pertinence sur des maturités longues.

### **Valorisation des instruments financiers à terme non cotés**

Ces instruments sont réévalués à partir de prix observables dans le marché, selon la procédure dite de « flashage ». Cette dernière méthode consiste à relever chaque jour à la même heure les prix offerts et demandés de plusieurs contributeurs via les logiciels de flux de marchés. Un prix unique est retenu pour chaque paramètre de marché utile.

### **Note 1.9 Immobilisations corporelles et incorporelles**

Elles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition, éventuellement réévalué, augmenté des frais directement attribuables et nécessaires à leur mise en état de marche en vue de leur utilisation.

Après comptabilisation initiale, les immobilisations sont évaluées au coût historique amorti c'est-à-dire à leur coût diminué du cumul des amortissements et des pertes éventuelles de valeur.

Le montant amortissable est déterminé après déduction de la valeur résiduelle nette des coûts de sortie. La durée d'utilité étant généralement égale à la durée de vie économique attendue du bien, il n'est pas constaté de valeur résiduelle.

Les immobilisations sont amorties selon le mode linéaire sur la durée d'utilité attendue du bien pour l'entreprise selon son propre rythme de consommation estimée des avantages économiques. Celles ayant une durée d'utilité indéfinie ne sont pas amorties. Les dotations aux amortissements sont comptabilisées sous la rubrique « dotations aux amortissements et dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles » du compte de résultat.

Lorsqu'une immobilisation est composée de plusieurs éléments pouvant faire l'objet de remplacement à intervalles réguliers, ayant des utilisations différentes ou procurant des avantages économiques selon un rythme différent, chaque élément est comptabilisé séparément dès l'origine et chacun des composants est amorti selon un plan qui lui est propre. L'approche par composants a été retenue pour les immeubles d'exploitation et de placement.

Les durées d'amortissement pour les immeubles sont de :

- 40-80 ans pour les gros œuvres ;
- 15-30 ans pour les clos et couverts ;
- 10-25 ans pour les équipements ;
- 10 ans pour les agencements et installations.

Immobilisations incorporelles :

- Les droits au bail versés ne sont pas amortis mais font l'objet d'un test de dépréciation,
- Les droits d'entrée versés au propriétaire sont amortis sur la durée de vie du bail comme un complément de loyer,
- les autres éléments du fonds commercial sont amortis sur 10 ans (acquisition de portefeuilles de contrats clientèle).

Les immobilisations amortissables font l'objet de tests de dépréciation lorsqu'à la date de clôture, des indices de pertes de valeur sont identifiés. Les immobilisations non amortissables font l'objet d'un test de dépréciation une fois par an.

S'il existe un tel indice de dépréciation, la valeur recouvrable de l'actif est comparée à sa valeur nette comptable. En cas de perte de valeur, une dépréciation est constatée en compte de résultat ; elle modifie la base amortissable de l'actif de manière prospective. La dépréciation est reprise en cas de modification de l'estimation de la valeur recouvrable ou de disparition des indices de dépréciation. Les dépréciations sont comptabilisées sous la rubrique « dotations aux amortissements et dépréciation des immobilisations corporelles et incorporelles » du compte de résultat.

Les plus et moins-values de cession des immobilisations d'exploitation sont enregistrées au compte de résultat sur la ligne « gains nets sur autres actifs immobilisés ».

Les plus et moins-values de cession des immeubles de placement sont enregistrées au compte de résultat sur la ligne « produits des autres activités » ou « charges des autres activités ».

### **Note 1.10 Comptes de régularisation**

Les frais d'émission d'emprunts émis jusqu'au 31 décembre 1999 sont amortis au cours de l'exercice d'émission et, pour les émissions postérieures à cette date, sont étalés sur la durée de vie de l'emprunt.

Les primes de remboursement des obligations sont amorties, sur une base linéaire, en fonction de la durée de l'emprunt.

### **Note 1.11 Provisions pour dépréciation**

Les dotations et reprises de provisions sont classées par nature dans les postes de charges correspondantes.

Les provisions sont évaluées pour le montant correspondant à la meilleure estimation de la sortie de ressources nécessaire à l'extinction de l'obligation déterminée comme correspondant à l'hypothèse la plus probable.

### **Note 1.12 Provisions pour risques pays**

Constituées pour couvrir les risques souverains ainsi que les risques sur les pays émergents, elles ont été déterminées en fonction de la situation économique des pays emprunteurs. La partie affectée de ces provisions est portée en déduction des actifs correspondants.

### **Note 1.13 Provisions générales pour risque de crédit (PGRC)**

Depuis l'exercice 2000, des provisions générales pour risques de crédit sont constituées pour couvrir des risques nés mais non encore avérés sur les crédits sains et les engagements donnés à la clientèle.

Elles sont déterminées :

- pour les activités de crédit autres que les financements spécialisés, par un coût du risque moyen tel qu'il peut être appréhendé dans une perspective à long terme, soit 0,5 % de l'encours clientèle sain ;
- pour l'activité de financements spécialisés ainsi que pour les succursales étrangères, par un coût du risque obtenu à partir de la notation des créances à laquelle est associé un coût moyen de défaillance. Cette méthode permet de tenir compte de la moindre dispersion des risques, de l'importance unitaire des dossiers et donc d'une volatilité plus importante.

Ces provisions générales pour risque de crédit feront l'objet de reprises si les occurrences auxquelles elles sont destinées à faire face se concrétisent.

Depuis l'exercice 2003, elles peuvent comprendre une provision générale au titre des grands risques du groupe.

### **Note 1.14 Contrats d'épargne réglementée**

Les comptes épargne logement (CEL) et les plans épargne logement (PEL) sont des produits réglementés accessibles à la clientèle (personnes physiques) qui associent une phase d'épargne rémunérée ouvrant des droits à un prêt immobilier dans une seconde phase. Ils génèrent pour l'établissement distributeur deux types d'engagements :

- de rémunération future de l'épargne à un taux fixe (uniquement sur les PEL, le taux de rémunération des CEL étant assimilable à un taux variable, périodiquement révisé en fonction d'une formule d'indexation) ;
- d'accord de prêt aux clients qui le demandent, à des conditions prédéterminées (PEL et CEL).

Lorsque ces engagements sont potentiellement défavorables, ils font l'objet de provisions. Celles-ci couvrent les engagements sur contrats existant à la date de détermination de la provision ; il n'est pas tenu compte des futures ouvertures de plans et comptes épargne logement.

Les encours futurs liés aux contrats d'épargne logement sont estimés à partir de statistiques comportementales des clients dans un environnement de taux donné. Les PEL qui sont souscrits dans le cadre d'une offre globale de produits liés et ne répondant pas aux lois comportementales susvisées sont exclus des projections. Les encours à risques qui font l'objet d'une provision sont constitués :

- pour les dépôts PEL, de la différence entre les encours probables d'épargne et ceux d'épargne minimum attendus. Ces derniers sont déterminés avec un seuil de confiance de 99,5 % sur la base de plusieurs milliers de scénarios de taux différents ;
- pour les crédits épargne logement, des volumes futurs dépendant de la réalisation probable des droits acquis et des crédits déjà en force.

Les pertes futures sont évaluées par rapport aux taux non réglementés des comptes à terme pour l'épargne et des prêts ordinaires à l'habitat pour les crédits. Cette approche est menée par génération homogène de PEL et de CEL en termes de conditions réglementées, sans compensation entre les différentes générations. Les pertes ainsi déterminées sont actualisées à partir des taux déduits de la moyenne des douze derniers mois de la courbe des swaps zéro coupon contre Euribor 3 mois. Le montant des provisions repose sur la perte moyenne constatée à partir de plusieurs milliers de scénarios de taux générés par une modélisation stochastique. Les impacts sur le résultat sont inscrits parmi les intérêts versés à la clientèle.

### **Note 1.15 Actifs et passifs libellés en devises**

Les actifs et passifs libellés dans une devise autre que la devise locale sont convertis au taux de change officiel à la date d'arrêt. Les gains ou pertes de change latents résultant de ces conversions sont comptabilisés dans le compte de résultat avec les différences de change réalisées ou subies sur les transactions de l'exercice.

Cependant, les écarts de conversion des titres d'investissement et des titres de participation et de filiales libellés en devises et financés en euros ne sont pas enregistrés en compte de résultat. Toutefois, si les titres doivent faire l'objet d'une cession ou d'un remboursement, une provision est constituée à hauteur de la perte de change latente.

### **Note 1.16 Fonds pour risques bancaires généraux**

Le fonds pour risques bancaires généraux (FRBG) a été créé par mesure de prudence pour couvrir les risques de caractère général et indéterminé, inhérents à l'activité bancaire. Les dotations et reprises au FRBG sont effectuées par les dirigeants et figurent au compte de résultat.

### **Note 1.17 Intérêts et commissions**

Les intérêts sont comptabilisés au compte de résultat prorata temporis. Les commissions sont enregistrées selon le critère de l'encaissement à l'exception de celles relatives aux opérations financières qui le sont dès la clôture de l'émission ou dès leur facturation.

Les intérêts des créances douteuses compromises ne sont pas comptabilisés en produits.

Les commissions comprennent les produits d'exploitation bancaire rétribuant les services fournis à des tiers, à l'exception de ceux ayant une nature d'intérêt, c'est à dire calculés en fonction de la durée et du montant de la créance ou de l'engagement donné.

### **Note 1.18 Engagements de retraite et assimilés**

En application de la recommandation 2013.02 de l'ANC, les engagements font l'objet d'une provision dont la variation est comptabilisée dans le résultat de l'exercice. Les hypothèses retenues pour le calcul des engagements de retraite et assimilés sont les suivantes :

- \* un taux d'actualisation déterminé par référence au taux long terme des obligations d'entreprises de première catégorie à la clôture de l'exercice

- \* un taux d'augmentation des salaires évalué à partir d'une estimation sur le long terme de l'inflation et de la progression du salaire réel.

### **Avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies**

Les engagements sont calculés selon la méthode des unités de crédit projetées pour déterminer la valeur actualisée de l'engagement et le coût des services rendus de l'exercice, à partir d'hypothèses. Les différences générées par les changements de celles-ci et par les différences entre les hypothèses antérieures et ce qui s'est effectivement produit constituent des écarts actuariels.

Lorsque le régime dispose d'actifs, ceux-ci sont évalués à la juste valeur et impactent le résultat pour leur rendement attendu. La différence entre le rendement réel et celui attendu constitue un écart actuariel.

Les réductions et liquidations de régime génèrent une variation de l'engagement qui est comptabilisée dans le compte de résultat de l'exercice.

### **Retraites complémentaires relevant des caisses de retraite**

L'accord d'étape AFB en date du 13 septembre 1993 a modifié les régimes de retraite des établissements bancaires. Depuis le 1er janvier 1994, les banques adhèrent aux régimes nationaux Arrco et Agirc. Les trois caisses du groupe CIC qui assuraient le paiement des différentes charges prévues dans l'accord d'étape ont fusionné au 1er janvier 2008 afin de mutualiser leurs réserves. Après fusion, les réserves de l'entité fusionnée couvrent intégralement les engagements, ceux-ci ayant fait l'objet d'une estimation complète en 2008. Afin de se mettre en conformité avec les dispositions de la loi Fillon du 23 août 2003 et de la loi 2008-1330 de Financement de la Sécurité sociale du 17 décembre 2008, la transformation en IGRS de l'entité fusionnée, avec pour corolaire le basculement des réserves et engagements auprès d'un organisme d'assurance, est intervenue en 2009.

### **Autres avantages postérieurs à l'emploi à prestations définies**

Les futures indemnités de fin de carrière et les compléments de retraite, y compris les régimes spéciaux sont, soit couverts par des contrats d'assurances, soit provisionnés pour la part non couverte par de tels contrats.

Les primes pour indemnités de fin de carrière versées annuellement prennent en compte les droits acquis au 31 décembre de chaque exercice, pondérés par des coefficients de rotation et de probabilité de survie du personnel.

Les engagements sont calculés suivant la méthode des unités de crédits projetés. Sont notamment pris en compte, la mortalité, le taux de rotation du personnel, le taux d'évolution des salaires, le taux de charges sociales dans les cas prévus et le taux d'actualisation financière.

Les indemnités de fin de carrière arrivées à échéance et versées aux salariés au cours de l'année font l'objet de remboursement par l'assureur à hauteur de la part couverte par celui-ci.

Les engagements d'indemnité de fin de carrière sont déterminés sur la base de l'indemnité conventionnelle de départ à la retraite à l'initiative du salarié qui a atteint son 62ème anniversaire.

#### **Avantages postérieurs à l'emploi à cotisations définies**

Depuis 1994, un accord d'entreprise a été conclu créant un régime de retraite complémentaire par capitalisation collective au profit des personnels du groupe et notamment de l'ex-CIC Paris. Ce régime a été étendu aux personnels de l'ex-Union Européenne de CIC à l'occasion de la fusion des deux établissements en 1999.

#### **Autres avantages à long terme**

Les salariés reçoivent une prime liée à la médaille du travail obtenue après 20, 30, 35 et 40 années d'ancienneté. Cet engagement est intégralement provisionné dans les comptes de la société et évalué selon les mêmes principes que ceux des indemnités de fin de carrière.

#### **Note 1.19 Implantation dans les Etats ou territoires non coopératifs en matière de lutte contre la fraude et l'évasion fiscales.**

La banque ne possède pas d'implantation directe ou indirecte dans les Etats ou territoires visés par l'article L511-45 du Code monétaire et financier et figurant sur la liste fixée par l'arrêté du 12 février 2010.

Les notes de l'annexe sont présentées en millions d'euros.

**NOTE 2 - Effets publics et assimilés**

|                      | 31.12.2023  |              |            | 31.12.2022  |              |            |
|----------------------|-------------|--------------|------------|-------------|--------------|------------|
|                      | Transaction | Placement    | Invest.    | Transaction | Placement    | Invest.    |
| Titres détenus       | 129         | 3 383        | 524        | 80          | 3 145        | 523        |
| Titres prêtés        |             |              |            | 389         |              |            |
| Ecart de conversion  |             |              |            |             |              |            |
| Créances rattachées  |             | 6            | 14         |             | 6            | 14         |
| Titres dépréciés     |             |              |            |             |              |            |
| <b>Montant brut</b>  | <b>129</b>  | <b>3 389</b> | <b>538</b> | <b>469</b>  | <b>3 151</b> | <b>537</b> |
| Dépréciations        | 129         | 3 389        | 538        | 469         | 3 151        | 537        |
| <b>Montant net</b>   |             |              |            |             |              |            |
| Plus-values latentes |             |              |            |             |              |            |

Les différences positives ou (négatives) entre le prix de remboursement et le prix d'acquisition des titres de placement et des titres d'investissement sont respectivement de 0 millions d'euros et (71) millions d'euros. Il n'y a pas eu de transfert de titres entre catégories pour les effets publics

**NOTE 3 - Créances sur les établissements de crédit**

|  | 31.12.2023   |               | 31.12.2022   |               |
|--|--------------|---------------|--------------|---------------|
|  | A vue        | A terme       | A vue        | A terme       |
| Comptes ordinaires   | 4 815        |               | 4 171        |               |
| Prêts, valeurs reçues en pension (*)                       | 2 548        | 16 563        | 1 756        | 20 624        |
| Titres reçus en pension livrée (**)                        |              | 6 895         |              | 3 983         |
| Créances rattachées  | 0            | 201           | 0            | 101           |
| Créances douteuses   |              | 0             |              | 0             |
| Dépréciations  |              |               |              |               |
| <b>Total</b>   | <b>7 363</b> | <b>23 659</b> | <b>5 927</b> | <b>24 708</b> |
| <b>Total des créances sur les établissements de crédit</b> |              |               |              |               |
| dont prêts participatifs                                   |              | 7             |              | 7             |
| dont prêts subordonnés                                     |              | 218           |              | 212           |

Les créances douteuses ne comprennent pas de créances douteuses compromises.

Les créances saines ne comprennent pas de créances restructurées.

(\*) Un montant de 2,0 milliards d'euros de dépôts à vue a été compensé avec le poste Créances sur les établissements de crédit correspondant au versement dans le cadre de la centralisation des dépôts à la Caisse de Dépôts et de Consignation.

En 2022, le montant de la compensation a été de 1,6 milliards d'euros.

(\*\*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,449 milliards d'euros avec le poste Dettes envers les établissements de crédit

**Note 3 bis - Ventilation par secteurs géographiques des créances sur les établissements de crédit:**

|   | Bruxelles | France | U.S.A. | Grande Bretagne | Singapour | Hong Kong | Total  |
|---|-----------|--------|--------|-----------------|-----------|-----------|--------|
| Encours globaux bruts au 31.12.2023 (*) |           | 27 474 | 82     | 1 369           | 1 894     | 2         | 30 821 |
| dont:                                   |           |        |        |                 |           |           |        |
| Créances douteuses                      |           |        |        |                 |           |           |        |
| Créances douteuses compromises          |           | 0      |        |                 |           |           | 0      |

Dépréciations:

Stocks au 31.12.2022

Dotations

Reprises

Effets des taux de change

Stocks au 31.12.2023

(\*) hors créances rattachées

## NOTE 4 - Créances sur la clientèle

|   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---|---------------|---------------|
| Créances commerciales                                   | 69            | 79            |
| Créances rattachées                                     |               |               |
| Autres concours   |               |               |
| - Prêts et crédits                                      | 51 362        | 49 453        |
| - Titres reçus en pension livrée (*)                    | 10 813        | 8 187         |
| - Créances rattachées                                   | 306           | 156           |
| Comptes ordinaires débiteurs                            | 1 020         | 558           |
| Créances rattachées                                     |               | 0             |
| Créances douteuses                                      | 1 432         | 1 098         |
| Dépréciations   | (681)         | (467)         |
| <b>Total</b>  | <b>64 321</b> | <b>59 065</b> |
| dont créances éligibles à la Banque Centrale Européenne | 1 445         | 1 438         |
| dont prêts participatifs                                | 1             | 0             |
| dont prêts subordonnés                                  | 11            | 11            |

Les créances douteuses comprennent 870 millions d'euros de créances douteuses compromises dépréciées à hauteur de 450 millions d'euros.

Les créances sur la clientèle comprennent 638 millions d'euros de créances restructurées dont 441 millions d'euros sur des encours non performants.

(\*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,074 milliards d'euros avec le poste Comptes créditeurs à la clientèle

## Note 4 bis - Ventilation par secteurs géographiques des créances sur la clientèle

|   | France | U.S.A. | Grande Bretagne | Singapour | Hong Kong | Bruxelles | Total  |
|---|--------|--------|-----------------|-----------|-----------|-----------|--------|
| Encours globaux bruts au 31.12.2023 (*) | 54 749 | 3 365  | 1 991           | 3 503     | 1 054     | 340       | 65 002 |
| dont:                                   |        |        |                 |           |           |           |        |
| Créances douteuses                      | 510    | 15     | 37              |           |           |           | 562    |
| Créances douteuses compromises          | 870    |        |                 |           |           |           | 870    |
| Dépréciations:                          |        |        |                 |           |           |           |        |
| Stocks au 31.12.2022                    | (452)  | (10)   | (5)             |           |           |           | (467)  |
| Dotations                               | (275)  | (5)    | (1)             |           |           |           | (281)  |
| Reprises                                | 63     |        | 2               |           |           |           | 65     |
| Effets des taux de change et autres     | 2      |        | (0)             |           | 0         |           | 2      |
| Stocks au 31.12.2023                    | (662)  | (15)   | (4)             |           |           |           | (681)  |

(\*) hors créances rattachées

## Note 4 ter - Dépréciation des créances douteuses

|   | 31.12.2022 | Dotations  | Reprises    | Autres variations | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|-------------|-------------------|------------|
| <b>Actif</b>  |            |            |             |                   |            |
| Dépréciations sur créances sur les établissements de crédit       | (0)        | (0)        |             |                   | (0)        |
| Dépréciations sur créances sur la clientèle                       | 467        | 281        | (65)        | (2)               | 681        |
| Dépréciations sur opérations de crédit-bail et de location simple |            |            |             |                   |            |
| Dépréciations sur obligations et autres titres à revenu fixe      | (0)        | (0)        |             |                   | (0)        |
| Dépréciations sur autres actifs                                   |            |            |             |                   |            |
| <b>Total</b>  | <b>467</b> | <b>281</b> | <b>(65)</b> | <b>(2)</b>        | <b>681</b> |

Le total des créances douteuses sur la clientèle est de 1 432 millions d'euros contre 1 098 millions d'euros au 31 décembre 2022. Elles sont couvertes par des dépréciations

d'actif à hauteur de 681 millions d'euros soit 47,6 % contre 42,5 % précédemment.

Le taux de couverture des encours clientèle bruts par l'ensemble des dépréciations et provisions couvrant des risques de crédit s'établit à 1,70 %

contre 1,51 % en 2022.

Les créances douteuses sont couvertes par ces dépréciations à l'exception des provisions pour risques pays et des provisions générales pour risques

de crédit qui concernent les créances saines,

NOTE 5 - Obligations & autres titres à revenu fixe

|   | 31.12.2023   |               | 31.12.2022 |               |              |               |          |               |
|---|--------------|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|----------|---------------|
|   | Transaction  | Placement     | Invest.    | Total         | Transaction  | Placement     | Invest.  | Total         |
| Titres détenus cotés                        | 6 239        | 14 169        | 31         | 20 499        | 4 539        | 12 309        | 1        | 17 449        |
| Titres détenus non cotés                    |              | 1 543         |            | 1 543         |              | 1 522         |          | 1 522         |
| Titres prêtés                               |              |               |            |               |              |               |          |               |
| Créances rattachées                         | 10           | 127           |            | 137           | 1            | 71            |          | 72            |
| Créances douteuses (*)                      |              | 18            | 1          | 19            |              | 17            |          | 18            |
| <b>Montant brut</b>                         | <b>6 309</b> | <b>15 857</b> | <b>32</b>  | <b>22 198</b> | <b>4 540</b> | <b>14 519</b> | <b>2</b> | <b>19 061</b> |
| • Dépréciations                             |              | (41)          |            | (41)          |              | (101)         |          | (101)         |
| • Provisions                                |              | (20)          | (1)        | (21)          |              | (17)          | (1)      | (18)          |
| <b>Montant net</b>                          | <b>6 309</b> | <b>15 796</b> | <b>31</b>  | <b>22 136</b> | <b>4 540</b> | <b>14 401</b> | <b>1</b> | <b>18 942</b> |
| Plus-values latentes                        |              |               |            |               |              |               |          |               |
| dont obligations subordonnées               |              |               |            |               |              |               |          |               |
| dont titres émis par des organismes publics |              |               |            |               |              |               |          |               |
| <b>Montant net</b>                          |              |               |            | <b>4 241</b>  |              |               |          | <b>3 709</b>  |

(\*) Les créances douteuses comprennent 1 millions d'euros de créances douteuses compromises.

Les différences positives ou (négatives) entre le prix de remboursement et le prix d'acquisition des titres de placement sont de 82 millions d'euros et nulle pour les titres d'investissements.

Les titres de transaction et de placement ont été valorisés au prix de marché à partir de données externes venant des marchés organisés, ou pour les marchés de gré à gré, à partir des cours des principaux brokers, ou lorsqu'aucun prix n'était disponible, à partir de titres comparables cotés sur le marché.

NOTE 5bis - Obligations & autres titres à revenu fixe - Suivi des transferts de catégories intervenus en 2008 en application du règlement CRC 2008-17 modifiant le règlement CRB 90-01.

Du fait de la situation exceptionnelle due à la dévalorisation des marchés financiers mondiaux, le CIC a procédé à des transferts de titres hors de la catégorie Titres de transaction et hors de la catégorie Titres de placement. Ces reclassements ont été effectués sur une base de valorisation au 1er juillet 2008.

|  | Valeur comptable<br>au jour du transfert | Valeurs comptables<br>au bilan<br>en date d'arrêté | Valeur en date d'arrêté<br>si les transferts<br>n'avaient pas eu lieu | Plus ou moins value<br>latentes |
|--|--|--|---|---------------------------------|
| Actifs redressés de:                               |  |  |   |                                 |
| Titres de transaction vers titres d'investissement | 18 443                                   | 722  | 1 321   | 599                             |
| Titres de transaction vers titres de placement     | 349                                      | 2  | 2   | 0                               |
| Titres de placement vers titres d'investissement   | 421                                      |  |   |                                 |
| <b>Total</b>                                       | <b>19 213</b>                            | <b>724</b>   | <b>1 323</b>  | <b>599</b>                      |

NOTE 6 - Actions & autres titres à revenu variable

|                          | 31.12.2023   |            | 31.12.2022 |              |             |            |        |            |
|--------------------------|--------------|------------|------------|--------------|-------------|------------|--------|------------|
|                          | Transaction  | Placement  | T.A.P.     | Total        | Transaction | Placement  | T.A.P. | Total      |
| Titres détenus cotés (*) | 1 257        | 9          |            | 1 266        | 607         | 10         |        | 617        |
| Titres détenus non cotés |              | 337        |            | 337          |             | 248        |        | 248        |
| Titres prêtés            |              |            |            |              |             |            |        |            |
| Créances rattachées      |              |            |            |              | 1           |            |        | 1          |
| <b>Montant brut</b>      | <b>1 257</b> | <b>346</b> |            | <b>1 603</b> | <b>608</b>  | <b>258</b> |        | <b>866</b> |
| Dépréciations sur titres |              | (28)       |            | (28)         |             | (12)       |        | (12)       |
| <b>Total</b>             | <b>1 257</b> | <b>318</b> |            | <b>1 575</b> | <b>608</b>  | <b>246</b> |        | <b>854</b> |
| Plus-values latentes     |              |            |            |              |             |            |        |            |

Aucun transfert entre portefeuille n'a eu lieu durant l'exercice 2023.

(\*) Les créances et dettes réciproques liées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 0,572 milliards d'euros avec le poste Autres actifs et passifs

## NOTE 7 - Titres de participation et autres titres détenus à long terme

|  | 31.12.2022 | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Transferts | Autres<br>variations | 31.12.2023 |
|--|------------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| Autres titres détenus à long terme                           |            |                           |                      |            |                      |            |
| - cotés  |            |                           |                      |            |                      |            |
| - non cotés  | 120        |                           |                      | (69)       | 2                    | 53         |
| Titres de participation                                      | 0          |                           |                      |            |                      | 0          |
| - cotés  | 9          |                           |                      | 69         | (1)                  | 77         |
| - non cotés  | 129        |                           |                      |            | 1                    | 130        |
| <b>Sous-total</b>  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Ecart de conversion  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Titres prêtés  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Créances rattachées  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Appels de fonds et avances en compte courant dans les S.C.I. | 129        |                           |                      |            | 1                    | 130        |
| <b>Montant brut</b>  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Dépréciations  |            |                           |                      |            |                      |            |
| - titres cotés   | 0          |                           |                      |            |                      | 0          |
| - titres non cotés   | (8)        |                           |                      |            | 1                    | (7)        |
| Sous-total   | (8)        |                           |                      |            | 1                    | (7)        |
| <b>Montant net</b>   | 121        |                           |                      |            | 2                    | 123        |

## NOTE 8 - Parts dans les entreprises liées

|  | 31.12.2022 | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Transferts | Autres<br>variations | 31.12.2023 |
|--|------------|---------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| Valeur brute   | 6 437      | 70                        | (77)                 |            | 22                   | 6 452      |
| Ecart de conversion  | (7)        |                           |                      |            | (2)                  | (9)        |
| Titres prêtés  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Créances rattachées  |            |                           |                      |            |                      |            |
| Appels de fonds et avances en compte courant dans les S.C.I.                       | (127)      | (6)                       | 4                    |            | 0                    | (129)      |
| Dépréciations  | 6 303      | 64                        | (73)                 |            | 20                   | 6 314      |
| <b>Montant net</b>   | 6 435      |                           |                      |            |                      | 6 451      |
| Valeur brute comptable des parts dans les entreprises liées cotées                 | 3 620      |                           |                      |            |                      | 3 642      |
| Valeur brute comptable des parts dans les entreprises liées non cotées             |            |                           |                      |            |                      |            |
| dont Valeur brute comptable des titres dans les établissements de crédit non cotés |            |                           |                      |            |                      |            |

## Opérations avec les entreprises liées

|  | 31.12.2023 |                 | 31.12.2022 |                 |
|--|------------|-----------------|------------|-----------------|
|  | Total      | Dont subordonné | Total      | Dont subordonné |
| <b>Actif</b>                               |            |                 |            |                 |
| Créances sur établissements de crédit      | 24 627     | 210             | 24 310     | 205             |
| Créances sur la clientèle                  | 2 853      |                 | 15         |                 |
| Autres débiteurs divers                    | 2 132      |                 | 1 781      |                 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe |            |                 |            |                 |
| Swaps achats                               | 235        |                 | 300        |                 |
| <b>Passif</b>                              |            |                 |            |                 |
| Dettes envers les établissements de crédit | 34 774     |                 | 48 989     |                 |
| Comptes créditeurs de la clientèle         | 4 872      |                 | 1 790      |                 |
| Autres passifs                             | 671        |                 | 763        |                 |
| Swaps ventes                               | 722        |                 | 1 268      |                 |
| Dettes représentées par un titre           | 2 559      | 2 559           | 2 549      | 2 549           |
| <b>Hors-bilan</b>                          |            |                 |            |                 |
| Engagements donnés                         |            |                 |            |                 |
| Etablissements de crédit (1)               | 1 449      |                 | 1 398      |                 |
| Clientèle                                  | 5 171      |                 | 4 072      |                 |
| Engagements reçus                          |            |                 |            |                 |
| Etablissements de crédit                   | 4 186      |                 | 3 660      |                 |

Les opérations avec les entreprises liées pour lesquelles il existe un lien de participation ne sont pas significatives.

(1) : Les engagements donnés aux entreprises liées concernent notamment les garanties données aux banques régionales sur leurs émissions de certificats de dépôt et de bons à moyen terme négociables.

## Opérations avec les parties liées

Toutes les transactions avec les parties liées ont été conclues à des conditions normales de marché, c'est-à-dire celles qui sont habituellement pratiquées par l'établissement dans les rapports avec les tiers, de sorte que le bénéficiaire de la convention n'en retire pas un avantage par rapport aux conditions faites à un tiers quelconque de la société, compte tenu des conditions d'usage dans les sociétés du même secteur.

## NOTE 9 - Immobilisations incorporelles

|  | 31.12.2022  | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Autres<br>variations | 31.12.2023  |
|--|-------------|---------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| Valeur brute                             |             |                           |                      |                      |             |
| . Fonds commerciaux                      | 66          |                           |                      |                      | 66          |
| . Frais d'établissement                  | (1)         |                           |                      | 1                    | (0)         |
| . Frais de recherche et de développement |             |                           |                      |                      |             |
| . Autres immobilisations incorporelles   | 73          |                           |                      | 1                    | 74          |
| <b>Montant brut</b>                      | <b>138</b>  |                           |                      | <b>2</b>             | <b>140</b>  |
| Amortissements                           |             |                           |                      |                      |             |
| . Fonds commerciaux                      | (55)        |                           |                      | (1)                  | (57)        |
| . Frais d'établissement                  | 1           |                           |                      | (1)                  | 0           |
| . Frais de recherche et de développement |             |                           |                      |                      |             |
| . Autres immobilisations incorporelles   | (25)        |                           |                      |                      | (25)        |
| <b>Montant des amortissements</b>        | <b>(81)</b> |                           |                      | <b>(2)</b>           | <b>(83)</b> |
| <b>Montant net</b>                       | <b>57</b>   |                           |                      |                      | <b>57</b>   |

## NOTE 10 - Immobilisations corporelles

|                                      | 31.12.2022     | Acquisitions<br>Dotations | Cessions<br>Reprises | Autres<br>variations | 31.12.2023     |
|--------------------------------------|----------------|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| Valeur brute                         |                |                           |                      |                      |                |
| . Terrains d'exploitation            | 203            | 4                         | (0)                  |                      | 207            |
| . Terrains hors exploitation         | (0)            | 0                         |                      |                      | 0              |
| . Constructions d'exploitation       | 829            | 42                        | (130)                |                      | 741            |
| . Constructions hors exploitation    | 1              | 1                         |                      |                      | 2              |
| . Autres immobilisations corporelles | 122            | 16                        | (17)                 |                      | 121            |
| <b>Montant brut</b>                  | <b>1 155</b>   | <b>63</b>                 | <b>(147)</b>         |                      | <b>1 071</b>   |
| Amortissements                       |                |                           |                      |                      |                |
| . Terrains d'exploitation            |                |                           |                      |                      |                |
| . Terrains hors exploitation         | (577)          | (22)                      | 126                  | 0                    | (472)          |
| . Constructions d'exploitation       | 0              | (0)                       |                      |                      | 0              |
| . Constructions hors exploitation    | (102)          | (2)                       | 11                   | 1                    | (92)           |
| . Autres immobilisations corporelles | (679)          | (24)                      | 137                  |                      | (564)          |
| <b>Montant des amortissements</b>    | <b>(1 258)</b> | <b>(28)</b>               | <b>174</b>           | <b>1</b>             | <b>(1 005)</b> |
| <b>Montant net</b>                   | <b>476</b>     |                           |                      |                      | <b>507</b>     |

## NOTE 11 - Actions propres

|                          | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|------------|------------|
| Nombre de titres détenus | 231 711    | 231 711    |
| Part dans le capital     | 0,61%      | 0,61%      |
| Valeur comptable         | 10         | 10         |

Les actions propres du CIC proviennent de l'apport partiel d'actif du CIAI réalisé en 2006.

## NOTE 12 - Autres actifs et passifs

|   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | Actif        | Passif       | Actif        | Passif       |
| Primes sur options                              | 675          | 630          | 1 008        | 990          |
| Comptes de règlement d'opérations sur titres    | 92           | 84           | 52           | 52           |
| Dettes représentatives des titres empruntés (*) |              | 869          |              | 1 453        |
| Impôts différés                                 |              |              |              |              |
| Débiteurs et créditeurs divers                  | 5 071        | 1 443        | 5 025        | 1 486        |
| Créances douteuses                              | 1            |              | 1            |              |
| Dettes rattachées                               | 10           | 7            | 5            | 3            |
| Dépréciations                                   | (1)          |              | (1)          |              |
| <b>Total</b>                                    | <b>5 848</b> | <b>3 033</b> | <b>6 080</b> | <b>3 994</b> |

(\*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 0,572 milliards d'euros avec le poste Actions & autres titres à revenu variable

## NOTE 13 - Comptes de régularisation

|   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | Actif        | Passif       | Actif        | Passif       |
| Comptes d'encaissement                      | 7            | 152          | 1            | 126          |
| Comptes d'ajustements devises et hors-bilan | 4 733        | 4 689        | 5 992        | 5 940        |
| Autres comptes de régularisation            | 1 032        | 1 338        | 231          | 2 124        |
| <b>Total</b>                                | <b>5 772</b> | <b>6 179</b> | <b>6 744</b> | <b>8 190</b> |

La Cour de Cassation a rejeté le pourvoi de l'Autorité de la Concurrence dans le dossier concernant les commissions d'échange image chèques.

## NOTE 14 - Dettes envers les établissements de crédit

|  | 31.12.2023    |               | 31.12.2022    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | A vue         | A terme       | A vue         | A terme       |
| Comptes ordinaires   | 23 431        |               | 23 610        |               |
| Comptes à terme  |               | 22 570        |               | 41 295        |
| Valeurs données en pension   |               | 17 776        |               | 15 480        |
| Titres donnés en pension livrés (*)  |               | 380           |               | 162           |
| Dettes rattachées  |               |               |               |               |
| <b>Total</b>   | <b>23 431</b> | <b>40 726</b> | <b>23 610</b> | <b>56 937</b> |
| <b>Total des dettes envers les établissements de crédit</b>  | <b>23 431</b> | <b>40 726</b> | <b>23 610</b> | <b>56 937</b> |
| (*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,449 milliards d'euros avec le poste Créances sur les établissements de crédit. |               |               |               |               |

## NOTE 15 - Comptes créditeurs de la clientèle

|  | 31.12.2023    |               | 31.12.2022    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | A vue         | A terme       | A vue         | A terme       |
| Comptes d'épargne à régime spécial (*)                               | 5 704         | 2 236         | 6 954         | 2 572         |
| Dettes rattachées  |               |               |               |               |
| <b>Total - Comptes d'Épargne à Régime Spécial</b>                    | <b>5 704</b>  | <b>2 236</b>  | <b>6 954</b>  | <b>2 572</b>  |
| Autres dettes  | 27 407        |               | 35 564        |               |
| Titres donnés en pension livrés                                      |               | 5 563         |               | 1 549         |
| Dettes rattachées  |               | 279           |               | 52            |
| <b>Total - Autres dettes</b>   | <b>27 409</b> | <b>26 442</b> | <b>35 565</b> | <b>14 149</b> |
| <b>Total des comptes créditeurs de la clientèle à vue et à terme</b> | <b>33 113</b> | <b>28 678</b> | <b>42 519</b> | <b>16 721</b> |

(\*) Un montant de 2,0 milliards d'euros de dépôts à vue a été compensé avec le poste Créances sur les établissements de crédit correspondant au versement dans le cadre de la centralisation des dépôts à la Caisse de Dépôts et de Consignation. En 2022, le montant de la compensation a été de 1,6 milliards d'euros.

(\*\*) Les créances et dettes réciproques nées d'opérations de pension livrées croisées font l'objet d'une compensation de 1,074 milliards d'euros avec le poste Créances sur la clientèle.

## NOTE 15a - Dépôts de la clientèle faisant l'objet d'une centralisation auprès du fonds d'épargne de la Caisse des dépôts et consignations

|   | 31.12.2023       |         | 31.12.2022       |         |
|---|------------------|---------|------------------|---------|
|   | A vue            | A terme | A vue            | A terme |
| Montant des dépôts collectés livrés A, livrés de développement durable et solidaire, livrés d'épargne populaire | 3 705 896        |         | 3 095 781        |         |
| Montant de la créance sur le fonds d'épargne de la CDC (montant des dépôts centralisés)                         | (2 021 061)      |         | (1 686 405)      |         |
| <b>Montant net des comptes d'épargne à régime spécial présentés au passif du bilan</b>                          | <b>1 684 835</b> |         | <b>1 409 376</b> |         |

## NOTE 16 - Dettes représentées par un titre

|  | 31.12.2023    |         | 31.12.2022    |         |
|--|---------------|---------|---------------|---------|
|  | A vue         | A terme | A vue         | A terme |
| Bons de caisse   |               |         |               | 1       |
| Titres du marché interbancaire & titres de créance négociables | 18 934        |         | 16 731        |         |
| Emprunts obligataires  | 11 289        |         | 9 332         |         |
| Autres dettes représentées par un titre                        | 7             |         | 63            |         |
| Dettes rattachées  | 428           |         | 136           |         |
| <b>Total</b>   | <b>30 658</b> |         | <b>26 263</b> |         |



Principales dettes subordonnées :

|                      | Date     | Montant  | Montant        | Taux             | Echéance   |
|----------------------|----------|----------|----------------|------------------|------------|
|                      | Emission | Emission | fin d'exercice |                  |            |
| Emprunt participatif | 28.05.85 | 137 IM€  | 137 IM€        | a                | b          |
|                      |          |          |                | Euribor 3 mois + | 24.03.2026 |
|                      | 24.03.16 | 414 IM€  | 414 IM€        | 2,05%            |            |
|                      |          |          |                | Euribor 3 mois + | 04.11.2026 |
|                      | 04.11.16 | 700 IM€  | 700 IM€        | 1,70%            |            |

a) Minimum 85% (TAM+TMO)2 Maximum 130% (TAM+TMO)2

\* Pour les besoins du calcul de ce taux, à compter du 3 janvier 2022, toute référence au taux moyen mensuel du marché monétaire sera réputée être une référence à l'EuroSTR (Règlement (UE) 2021/1848 du 21 octobre 2021).

b) Non amortissable, mais remboursable au gré de l'emprunteur à compter du 28.05.1997 à 130% du nominal revalorisé de 1,5% par an pour les années ultérieures

NOTE 19 - Capitaux propres et FRBG

|   | Capital | Primes | Réserves (1) | Ecart de réévaluation | Provisions réglementées | Report à nouveau | Résultat exercice | Total   | Fonds pour risques bancaires généraux |
|---|---------|--------|--------------|-----------------------|-------------------------|------------------|-------------------|---------|---------------------------------------|
| <b>Solde au 01/01/2022</b>                      | 612     | 1 172  | 7 168        | 44                    | 61                      | 99               | 1 087             | 10 202  | 379                                   |
| Résultat de l'exercice                          |         |        |              |                       |                         |                  | 1 268             | 1 268   |                                       |
| Affectation du résultat de l'exercice précédent |         |        |              |                       |                         |                  | (1 087)           | (1 087) |                                       |
| Distribution de dividendes                      |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Augmentation de capital                         |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Incidence des réévaluations                     |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Changement de méthode                           |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Autres variations                               |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| <b>Solde au 31/12/2022</b>                      | 612     | 1 172  | 7 168        | 44                    | 63                      | 100              | 1 268             | 10 427  | 379                                   |
| <b>Solde au 01/01/2023</b>                      | 612     | 1 172  | 7 168        | 44                    | 63                      | 100              | 1 268             | 10 427  | 379                                   |
| Résultat de l'exercice                          |         |        |              |                       |                         |                  | 1 871             | 1 871   |                                       |
| Affectation du résultat de l'exercice précédent |         |        |              |                       |                         |                  | (1 268)           | (1 268) |                                       |
| Distribution de dividendes                      |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Augmentation de capital                         |         |        | 1 200        |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Incidence des réévaluations                     |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Changement de méthode                           |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| Autres variations                               |         |        |              |                       |                         |                  |                   |         |                                       |
| <b>Solde au 31/12/2023</b>                      | 612     | 1 172  | 8 368        | 44                    | 65                      | 168              | 1 871             | 12 301  | 379                                   |

(1) Le poste Réserves comprend au 31/12/2023 : 61 millions d'euros de réserve légale, 287 millions de réserves spéciales des plus-values à long terme, 7 896 millions de réserves libres, 124 millions de réserves statutaires et 1 million de réserve spéciale art.238bis.

Le capital du CIC est constitué au 31 décembre 2023 de 38 241 129 actions d'une valeur nominale de 16 euros.

Il est proposé à l'Assemblée Générale d'affecter la somme de 2 039 millions d'euros provenant du résultat pour 1 871 millions d'euros et du report à nouveau pour 188 millions d'euros de la manière suivante:

|                |  |
|----------------|--|
| 992.7          | Dividendes au titre de l'exercice 2023 |
| 1000.0         | Affectation à la réserve libre         |
| 46.9           | Dotation au report à nouveau           |
| <b>2 039.6</b> | <b>Total distribuable</b>              |

## NOTE 20 - Ventilation de certains actifs / passifs selon leur durée résiduelle

|   | < 3 mois<br>et<br>à vue | > 3 mois<br>< 1 an | > 1 an<br>< 5 ans | > 5 ans | A durée<br>indéterminée | Créances<br>dettes<br>rattachées | Total  |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------|---------|-------------------------|----------------------------------|--------|
| <b>ACTIFS</b>   |                         |                    |                   |         |                         |                                  |        |
| Créances sur les établissements de crédit (1)                     | 16 420                  | 2 226              | 6 133             | 6 029   |                         | 214                              | 31 022 |
| Créances sur la clientèle (2)                                     | 13 275                  | 8 361              | 19 849            | 21 756  |                         | 306                              | 63 569 |
| Obligations et autres titres à revenu fixe (3)                    | 77                      | 555                | 8 578             | 6 541   |                         | 120                              | 15 871 |
| <b>PASSIFS</b>  |                         |                    |                   |         |                         |                                  |        |
| Dettes envers les établissements de crédit (4)                    | 48 499                  | 4 800              | 6 156             | 4 322   |                         | 380                              | 64 157 |
| Comptes créditeurs de la clientèle                                | 48 534                  | 8 997              | 3 794             | 231     |                         | 235                              | 61 791 |
| Dettes représentées par un titre                                  |                         |                    | 0                 |         |                         |                                  | 0      |
| - Bons de caisse  |                         |                    |                   |         |                         |                                  |        |
| - Titres du marché interbancaire et titres de créance négociables | 8 690                   | 10 222             | 22                | 0       |                         | 336                              | 19 270 |
| - Emprunts obligataires   | 55                      | 528                | 4 482             | 6 223   |                         | 90                               | 11 379 |
| - Autres  |                         |                    |                   | 7       |                         |                                  | 7      |

(1) à l'exception des créances douteuses et des dépréciations

(2) à l'exception des valeurs non imputées, des créances douteuses et des provisions pour dépréciation

(3) exclusivement pour les titres de placement et d'investissement (hors créances douteuses)

(4) à l'exception des autres sommes dues

## NOTE 21 - Contrevalueur en millions d'euros des actifs &amp; passifs en devises

La contrevalueur des actifs et passifs libellés en devises est de

Le CIC n'a pas de positions opérationnelles significatives en devises.

## NOTE 22 - Engagements de garantie donnés

Dans le cadre des opérations de refinancement de Crédit Mutuel Alliance Fédérale (marché hypothécaire et titres sécurisés), certains crédits à la clientèle distribués par le CIC constituent des actifs donnés en garantie à ces opérations de refinancement portées par des entités tierces du Groupe. Au 31 décembre 2023, leur montant s'élève à 10 437 millions d'euros.

## NOTE 23 - Engagements sur instruments financiers à terme

Opérations sur instruments financiers à terme (selon la notion d'opérations de couverture micromacro et d'opérations de gestion position ouverte/gestion spécialisée sur les opérations fermes et conditionnelles).

|  | 31.12.2023    |                | 31.12.2022     |                |
|--|---------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Couverture    | Total          | Couverture     | Total          |
| <b>Opérations fermes</b>                   |               |                |                |                |
| <i>Marchés organisés</i>                   |               |                |                |                |
| Contrats de taux                           | 11 322        | 54 143         | 65 465         | 52 356         |
| Contrats de change                         |               |                | 6 049          | 8 719          |
| Autres opérations                          |               | 8 129          |                |                |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                |               |                |                |                |
| Accords de taux futurs                     |               | 22 112         | 22 112         | 22 294         |
| Swaps de taux                              | 14 472        | 67 991         | 82 463         | 68 696         |
| Autres opérations                          | 1 104         | 12 905         | 14 009         | 13 765         |
| Swaps - autres                             |               | 577            | 577            | 290            |
| <b>Opérations conditionnelles</b>          |               | 6 711          | 6 711          | 7 040          |
| <i>Marchés organisés</i>                   |               |                |                |                |
| Options de taux                            |               | 2 000          | 2 000          | 358            |
| Achetés                                    |               | 2 000          | 2 000          | 234            |
| Vendus                                     |               |                |                |                |
| Options de change                          |               |                |                |                |
| Achetés                                    |               |                |                |                |
| Vendus                                     |               |                |                |                |
| Actions et autres options                  |               |                |                |                |
| Achetés                                    |               |                |                |                |
| Vendus                                     |               |                |                |                |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                |               |                |                |                |
| Contrats de taux plafonnés et planchers    |               | 20 066         | 20 066         | 18 348         |
| Achetés                                    |               | 18 689         | 18 689         | 17 309         |
| Vendus                                     |               |                |                |                |
| Options de taux, change, actions et autres |               | 18 526         | 18 526         | 18 365         |
| Achetés                                    |               | 18 526         | 18 526         | 18 365         |
| Vendus                                     |               |                |                |                |
| <b>Total</b>                               | <b>26 898</b> | <b>232 315</b> | <b>219 213</b> | <b>246 339</b> |

Ventilation des contrats d'instruments de taux d'intérêt de gré à gré par type de portefeuille

|                                   | 2023                    |                  | 2022                       |                     |         |
|-----------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|---------------------|---------|
|                                   | Position ouverte isolée | Micro couverture | Risque global tx d'intérêt | Gestion spécialisée | Total   |
| <b>Opérations fermes</b>          |                         |                  |                            |                     |         |
| Achats                            |                         |                  |                            | 22 402              | 22 402  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 288                 | 288     |
| Contrats d'échange                |                         |                  |                            | 87 607              | 103 183 |
| <b>Opérations conditionnelles</b> |                         | 12 695           | 2 881                      |                     |         |
| Achats                            |                         |                  |                            | 38 592              | 38 592  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 37 215              | 37 215  |
|                                   |                         |                  | tx d'intérêt               |                     |         |
| <b>Opérations fermes</b>          |                         |                  |                            |                     |         |
| Achats                            |                         |                  |                            | 22 440              | 22 440  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 144                 | 144     |
| Contrats d'échange                |                         |                  |                            | 89 702              | 101 682 |
| <b>Opérations conditionnelles</b> |                         | 10 699           | 1 281                      |                     |         |
| Achats                            |                         |                  |                            | 36 714              | 36 714  |
| Ventes                            |                         |                  |                            | 35 674              | 35 674  |

Au cours de l'exercice 2023, il n'y a eu aucun transfert entre le portefeuille swaps de couverture et le portefeuille swaps trading.

NOTE 24 - Ventilation des instruments à terme selon leur durée résiduelle

|  | < 1 an         | > 1 an < 5 ans | > 5 ans       | Total          |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>Instruments de taux</b>                   |                |                |               |                |
| <i>Marchés organisés</i>                     |                |                |               |                |
| Achats                                       | 35 151         | 20 021         | 9 968         | 65 140         |
| Ventes                                       | 4 324          |                |               | 4 324          |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                  |                |                |               |                |
| Achats                                       | 18 979         | 21 517         | 1 682         | 42 178         |
| Ventes                                       | 6 948          | 10 981         | 759           | 18 689         |
|  | 27 864         | 37 057         | 17 522        | 82 463         |
| <b>Instruments de change</b>                 |                |                |               |                |
| <i>Marchés organisés</i>                     |                |                |               |                |
| Achats                                       |                |                |               |                |
| Ventes                                       |                |                |               |                |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                  |                |                |               |                |
| Achats                                       | 17 151         | 1 664          |               | 18 815         |
| Ventes                                       | 17 149         | 1 665          |               | 18 814         |
|  | 2 683          | 6 624          | 4 702         | 14 009         |
| <b>Autres instruments financiers à terme</b> |                |                |               |                |
| <i>Marchés organisés</i>                     |                |                |               |                |
| Achats                                       | 399            | 5 639          | 90            | 6 128          |
| Ventes                                       | 319            | 1 678          | 5             | 2 002          |
| <i>Marchés de gré à gré</i>                  |                |                |               |                |
| Achats                                       |                |                |               |                |
| Ventes                                       |                |                |               |                |
| Swaps  | 690            | 5 838          | 183           | 6 711          |
| <b>Total</b>                                 | <b>131 677</b> | <b>112 684</b> | <b>34 911</b> | <b>279 273</b> |

**NOTE 25 - Instruments financiers à terme - Risque de contrepartie**

Le risque de contrepartie attaché aux instruments financiers à terme est estimé selon la méthodologie retenue pour le calcul des ratios prudentiels

|   | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|---|--------------|--------------|
| <b>Risques de crédit sur instruments financiers à terme</b> |              |              |
| Exposition Brute  | 393          | 399          |
| Risques sur les établissements de crédit                    | 2 504        | 2 541        |
| Risques sur les entreprises                                 | <b>2 897</b> | <b>2 940</b> |
| <b>Total</b>  |              |              |

|  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|------------|
| <b>Juste valeur des instruments financiers à terme</b> |            |            |
| Juste valeur des instruments financiers à terme        | 6 160      | 6 124      |
|  | Actif      | Passif     |
|  |            | Actif      |
|  |            | Passif     |
|  |            | 6 228      |
|  |            | 7 960      |

**NOTE 26 - Autres engagements hors-bilan**

|   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------|------------|
| <b>Opérations en devises</b>  |            |            |
| - Monnaies à recevoir   | 6 724      | 7 867      |
| - Monnaies à livrer   | 6 543      | 7 087      |
| <b>Engagements sur instruments financiers à terme</b>                   |            |            |
| <b>Opérations effectuées sur marchés organisés et assimilés</b>         |            |            |
| - Opérations de change à terme  | 40 084     | 32 242     |
| . De couverture   | 75 569     | 83 339     |
| . Autres opérations   |            |            |
| - Swaps de change financiers  |            |            |
| . Position ouverte isolée   | 1 104      | 768        |
| . Micro-couverture  |            |            |
| . Risque global de taux   |            |            |
| . Gestion spécialisée   | 12 905     | 13 765     |
| <b>Engagements de crédit-bail</b>                                       |            |            |
| - Redevances restant à supporter sur contrats de crédit-bail immobilier |            |            |
| - Redevances restant à supporter sur contrats de crédit-bail mobilier   |            |            |

**NOTE 27 - Produits et charges sur intérêts**

|  | Exercice 2023 |                | Exercice 2022 |                |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
|  | Produits      | Charges        | Produits      | Charges        |
| Etablissements de crédit                   | 8 060         | (4 854)        | 1 524         | (1 289)        |
| Clientèle                                  | 2 326         | (1 463)        | 1 181         | (320)          |
| Crédit-bail et location simple             |               |                |               |                |
| Obligations et autres titres à revenu fixe | 859           | (1 862)        | 309           | (583)          |
| Autres                                     | 135           | (147)          | 85            | (60)           |
| <b>Total</b>                               | <b>9 380</b>  | <b>(8 326)</b> | <b>3 099</b>  | <b>(2 272)</b> |
| dont charges sur dettes subordonnées       |               | (127)          |               | (29)           |

**NOTE 28 - Revenus des titres à revenu variable**

|                                      | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Titres de placement                  | 8             | 3             |
| Titres de l'activité de portefeuille |               |               |
| Titres de participation et ATDL      | 12            | 12            |
| Parts dans les entreprises liées     | 982           | 1 070         |
| Revenus des parts de S.C.I.          |               |               |
| <b>Total</b>                         | <b>1 002</b>  | <b>1 085</b>  |

NOTE 29 - Commissions

|   | Exercice 2023 |              | Exercice 2022 |              |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
|   | Produits      | Charges      | Produits      | Charges      |
| Opérations de présence & interbancaires       |               | (5)          |               | (5)          |
| Opérations avec la clientèle                  | 256           | (5)          | 224           | (3)          |
| Opérations sur titres                         | 4             | (102)        | 4             | (43)         |
| Opérations de change                          | 2             | (1)          | 3             | (1)          |
| Opérations de hors-bilan                      |               |              |               |              |
| . Engagements financiers à terme              | 19            | (8)          | 20            | (9)          |
| . Engagements de financement et de garantie   | 4             | (20)         | 7             | (22)         |
| . Prestations de services financiers          | 23            | (30)         | 17            | (28)         |
| Commissions sur moyens de paiement            | 208           | (93)         | 222           | (87)         |
| Autres commissions (dont produits rétrocedés) | 161           | (11)         | 137           | (14)         |
| <b>Total</b>                                  | <b>690</b>    | <b>(275)</b> | <b>656</b>    | <b>(212)</b> |

NOTE 30 - Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation

|  | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--|---------------|---------------|
| - Sur titres de transaction                              | 349           | (121)         |
| - Sur opérations de change                               | 35            | 26            |
| - Sur instruments financiers à terme                     | 309           | 475           |
| * De taux d'intérêt                                      | 51            | 19            |
| * De cours de change                                     | (166)         | 22            |
| * Sur autres instruments financiers y compris actions    | 578           | 421           |
| <b>Sous-total</b>  | <b>421</b>    | <b>(126)</b>  |
| - Dotations pour dépréciation des instruments financiers | (1)           |               |
| - Reprises sur dépréciation des instruments financiers   | 85            |               |
| <b>Total</b>   | <b>662</b>    | <b>295</b>    |

NOTE 31 - Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés

|  | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--|---------------|---------------|
| <b>Opérations sur titres de placement</b>                  |               |               |
| - Plus-values de cession                                   | 22            | 20            |
| - Moins-values de cession                                  | (153)         | (224)         |
| - Dotations pour dépréciation                              | (20)          | (72)          |
| - Reprises sur dépréciation                                | 65            | 12            |
| <b>Opérations sur titres de l'activité de portefeuille</b> |               |               |
| - Plus-values de cession                                   |               |               |
| - Moins-values de cession                                  |               |               |
| - Dotations pour dépréciation                              |               |               |
| - Reprises sur dépréciation                                |               |               |
| <b>Total</b>   | <b>(86)</b>   | <b>(264)</b>  |

NOTE 32 - Autres produits et charges d'exploitation bancaire

|  | Exercice 2023 |             | Exercice 2022 |             |
|--|---------------|-------------|---------------|-------------|
|  | Produits      | Charges     | Produits      | Charges     |
| Produits accessoires                               | 2             |             | 1             |             |
| Transferts de charges                              |               |             |               |             |
| Dotations nettes aux provisions                    | 77            | (4)         | 51            |             |
| Autres produits et charges d'exploitation bancaire | 1             | (16)        | 4             | (10)        |
| Produits et charges nets des autres activités      |               |             |               |             |
| <b>Total</b>                                       | <b>80</b>     | <b>(20)</b> | <b>56</b>     | <b>(10)</b> |

## NOTE 33 - Charges de personnel

|  | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Salaires & traitements                                 | (297)         | (278)         |
| Charges sociales                                       | (130)         | (121)         |
| Charges de retraite                                    | (1)           | (1)           |
| Indemnisation et participation des salariés            | (33)          | (33)          |
| Impôts, taxes & versements assimilés sur rémunérations | (40)          | (39)          |
| Dotations nettes aux provisions pour retraite          | (14)          | 16            |
| Autres dotations nettes aux provisions                 | (4)           |               |
| <b>Total</b>   | <b>(519)</b>  | <b>(455)</b>  |

## NOTE 34 - Coût du risque

|  | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Dotations pour dépréciation des créances douteuses                     | (278)         | (136)         |
| Reprises sur dépréciation des créances douteuses                       | 64            | 119           |
| Pertes sur créances irrécupérables couvertes par des dépréciations     | (16)          | (42)          |
| Pertes sur créances irrécupérables non couvertes par des dépréciations | (2)           | (2)           |
| Récupérations sur créances amorties                                    | 2             | 1             |
| <b>Solde des créances</b>  | <b>(230)</b>  | <b>(60)</b>   |
| Dotations aux provisions   | (37)          | (66)          |
| Reprises de provisions   | 29            | 18            |
| <b>Solde des risques</b>   | <b>(8)</b>    | <b>(48)</b>   |
| <b>Total</b>   | <b>(238)</b>  | <b>(108)</b>  |

## NOTE 35 - Gains ou pertes sur actifs immobilisés

|   | Exercice 2023                       |                    | Exercice 2022         |                                  |            |
|---|-------------------------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------------|------------|
|   | Effets publics & valeurs assimilées | Obligations & ATRF | Participation & ATDLT | Parts dans les entreprises liées | Total      |
| <b>Sur immobilisations financières</b>                  |                                     |                    |                       |                                  |            |
| - Plus-values de cessions                               |                                     |                    |                       |                                  | 3          |
| - Moins-values de cessions                              |                                     |                    | 36                    | 211                              | 250        |
| - Dotations pour dépréciation                           |                                     |                    | (1)                   | (1)                              | (1)        |
| - Reprises sur dépréciation                             |                                     |                    |                       | (6)                              | (6)        |
| <b>Sous-total</b>                                       |                                     |                    | <b>3</b>              | <b>4</b>                         | <b>4</b>   |
| <b>Sur immobilisations corporelles et incorporelles</b> |                                     |                    |                       |                                  |            |
| - Plus-values de cessions                               |                                     |                    | 3                     | 209                              | 212        |
| - Moins-values de cessions                              |                                     |                    |                       |                                  |            |
| <b>Sous-total</b>                                       |                                     |                    |                       |                                  |            |
| <b>Total</b>  |                                     |                    | <b>3</b>              | <b>213</b>                       | <b>216</b> |

## NOTE 36 - Résultat exceptionnel

|              | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--------------|---------------|---------------|
| Provision    | 6             | 2             |
| <b>Total</b> | <b>6</b>      | <b>2</b>      |

## NOTE 37 - Impôts sur les bénéfices

|   | Exercice 2023 |  | Exercice 2022 |  |
|---|---------------|--|---------------|--|
| Impôt courant - Hors effet de l'intégration fiscale     | (106)         |  | (16)          |  |
| Impôt courant - Régularisation sur exercices antérieurs | 1             |  | 2             |  |
| Impôt courant - Effet de l'intégration fiscale          | (144)         |  | (104)         |  |
| <b>Total</b>  | <b>(249)</b>  |  | <b>(120)</b>  |  |
| Sur activités courantes                                 | (249)         |  | (120)         |  |
| Sur éléments exceptionnels                              | (249)         |  | (120)         |  |

CIC est la société tête du groupe d'intégration fiscale depuis le 1<sup>er</sup> janvier 1995.

Chaque société intégrée fiscalement est replacée dans la situation qui aurait été la sienne si elle avait été imposée séparément.

L'économie ou la charge d'impôt complémentaire résultant de la différence entre l'impôt dû par les filiales intégrées et l'impôt résultant de la détermination du résultat d'ensemble est enregistrée par CIC.

## NOTE 38 - Ventilation du compte de résultat par zones géographiques

|  | France       | U.S.A.     | Grande Bretagne | Singapour | Hong Kong | Bruxelles | Total        |
|--|--------------|------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| PNB  | 2 678        | 215        | 59              | 136       | 14        |           | 3 102        |
| Frais Généraux                                 | (868)        | (59)       | (16)            | (40)      | (7)       |           | (989)        |
| RBE  | <b>1 810</b> | <b>156</b> | <b>43</b>       | <b>96</b> | <b>7</b>  |           | <b>2 113</b> |
| Coût du risque                                 | (243)        | 1          | 6               | (3)       | 1         |           | (238)        |
| Résultat d'exploitation                        | <b>1 567</b> | <b>157</b> | <b>49</b>       | <b>93</b> | <b>8</b>  |           | <b>1 875</b> |
| Gains et pertes sur actifs immobilisés         | 241          |            |                 |           |           |           | 241          |
| Résultat courant                               | <b>1 808</b> | <b>157</b> | <b>49</b>       | <b>93</b> | <b>8</b>  |           | <b>2 116</b> |
| Résultat exceptionnel                          | 6            |            |                 |           |           |           | 6            |
| Impôts   | (201)        | (27)       | (12)            | (7)       | (1)       |           | (248)        |
| Dotations/Reprises aux provisions réglementées | (3)          |            |                 |           |           |           | (3)          |
| <b>Résultat net</b>                            | <b>1 610</b> | <b>130</b> | <b>38</b>       | <b>86</b> | <b>7</b>  |           | <b>1 871</b> |

## NOTE 38bis - Ventilation du compte de résultat par secteurs d'activité

|  | Réseau     | Gestion privée | Structure et holding | Total        |
|--|------------|----------------|----------------------|--------------|
| PNB  | 887        | 1 180          | 1 035                | 3 102        |
| Frais Généraux                                 | (490)      | (445)          | (54)                 | (989)        |
| RBE  | <b>397</b> | <b>735</b>     | <b>981</b>           | <b>2 113</b> |
| Coût du risque                                 | (41)       | (189)          | (8)                  | (238)        |
| Résultat d'exploitation                        | <b>356</b> | <b>546</b>     | <b>973</b>           | <b>1 875</b> |
| Gains et pertes sur actifs immobilisés         | (0)        | (3)            | 244                  | 241          |
| Résultat courant                               | <b>356</b> | <b>543</b>     | <b>1 217</b>         | <b>2 116</b> |
| Résultat exceptionnel                          |            | 0              | 6                    | 6            |
| Impôts   | (135)      | (174)          | 61                   | (248)        |
| Dotations/Reprises aux provisions réglementées | (1)        | (2)            | (3)                  | (6)          |
| <b>Résultat net</b>                            | <b>220</b> | <b>369</b>     | <b>1 282</b>         | <b>1 871</b> |

## NOTE 39 - Effectifs moyens

|                          | Exercice 2023 | Exercice 2022 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Techniciens de la banque | 1 666         | 1 731         |
| Cadres                   | 2 250         | 2 220         |
| <b>Total</b>             | <b>3 916</b>  | <b>3 951</b>  |

## NOTE 40 - Rémunérations versées globalement aux principaux dirigeants

|                       | Salaire part fixe | Salaire part variable | Avantages en nature | Réintégrations diverses | Total 2022 | Total 2021 |
|-----------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|------------|------------|
| Principaux dirigeants | 0                 |                       |                     |                         | 0          | 0          |

Aucune rémunération n'est versée aux membres du conseil d'administration.

Il n'y a pas eu d'avance ni de crédits accordés pendant l'exercice à l'ensemble des membres du conseil d'administration.

## NOTE 41 - Résultat par action

Au 31 décembre 2023, le capital social du CIC est de 611 858 064 euros, divisés en 38 241 129 actions de 16 euros de nominal, dont 231 711 titres auto-détenus dont il n'est pas tenu compte pour le calcul du résultat par action.

Ainsi, au titre de l'exercice 2023, le résultat par action s'élève à 49,23 euros contre 33,37 euros pour 2022.

## Note 42 - Avoirs déposés à la Caisse des dépôts et consignations et comptes inactifs

|   | Nombre de comptes | Montants en euros |
|---|-------------------|-------------------|
| Comptes recensés mentionnés au II de l'article L. 312-19 du code monétaire et financier | 34 870            | 88 200 848,43     |
| Comptes déposés mentionnés à l'article L.312-20 du code monétaire et financier          | 961               | 1 950 665,98      |

Conformément à la loi n° 2014-617 du 13 juin 2014 relative aux comptes bancaires inactifs et aux contrats d'assurance vie en désinérance.

## NOTE 43 - Honoraires des commissaires aux comptes

|  | 31.12.2023    |           |
|--|---------------|-----------|
| Montants hors taxes                              |               |           |
| Certification des comptes                        | Ernst & Young | KPMG      |
| Services autres que la certification des comptes | 0,56 100%     | 0,56 100% |
| Total  | 0,56 100%     | 0,56 100% |
|  | 31.12.2022    |           |
| Montants hors taxes                              |               |           |
| Certification des comptes                        | Ernst & Young | KPMG      |
| Services autres que la certification des comptes | 0,48 100%     | 0,48 100% |
| Total  | 0,48 100%     | 0,48 100% |

Les montants ci-dessus correspondent aux montants comptabilisés en charge durant l'exercice.

Les services autres que la certification des comptes correspondent notamment en 2023 à des attestations de chiffres d'affaires et de PNB pour des agences du CIC et transfer pricing.