BALO

BULLETIN DES ANNONCES LEGALES OBLIGATOIRES

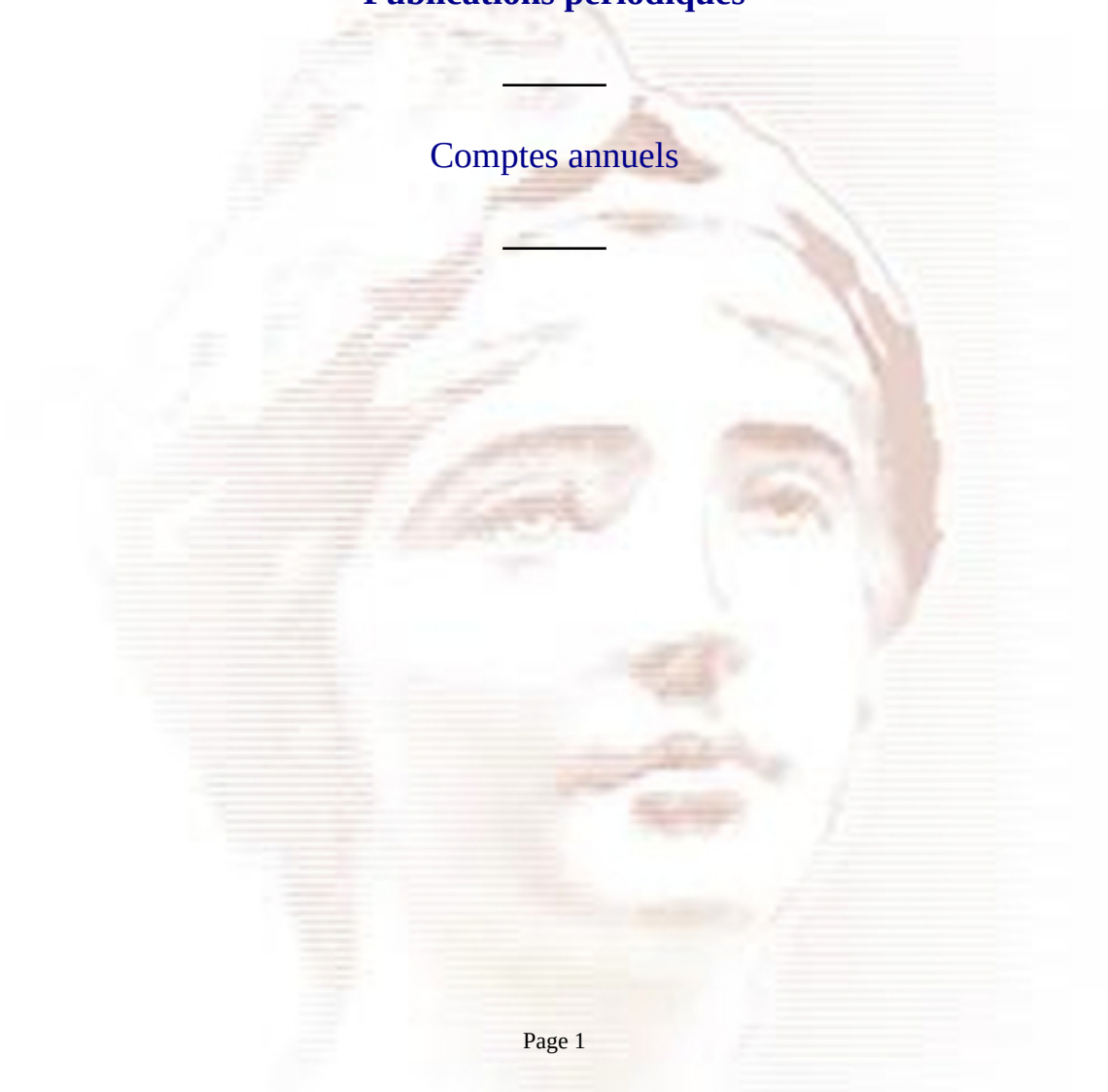
PREMIÈRE MINISTRE
Liberté
Égalité
Fraternité

Direction de l'information légale et administrative

DIRECTION DE L'INFORMATION LÉGALE ET ADMINISTRATIVE
26, rue Desaix, 75727 PARIS CEDEX 15
www.dila.premier-ministre.gouv.fr
www.journal-officiel.gouv.fr

# Publications périodiques

## Comptes annuels



**BANQUE NEUFLIZE OBC**

Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 383.507.453 €
Siège social : 3 Avenue Hoche – 75008 Paris
552.003.261 R.C.S. Paris

**Documents comptables approuvés par l'assemblée générale du 24 mai 2023**

**I. – Bilan au 31 décembre 2022**

(En milliers d'euros.)

| Actif | Référence note de l'annexe | 12/2022 | 12/2021 |
|---|---|---|---|
| Caisse, banques centrales, CCP | | 72 144 | 535 081 |
| Effets publics et valeurs assimilées | A1-A8 | 202 251 | 121 590 |
| Créances sur les établissements de crédit | A2 | 3 985 714 | 4 321 361 |
| - A vue | | 1 731 293 | 2 857 335 |
| - A terme | | 2 254 421 | 1 464 025 |
| Créances sur la clientèle | A3-A8 | 4 459 405 | 4 237 978 |
| - Créances commerciales | | 825 | 668 |
| - Autres concours à la clientèle | | 3 606 924 | 3 490 355 |
| - Comptes ordinaires débiteurs | | 851 656 | 746 955 |
| Actions et autres titres à revenu variable | A1-A8 | 7 209 | 7 396 |
| Autres actifs | A6 | 26 806 | 43 956 |
| Parts dans les entreprises liées | A4-A8 | 142 759 | 142 909 |
| Participations et activité de portefeuille | A4-A8 | 4 077 | 3 979 |
| Immobilisations incorporelles | A5 | 35 120 | 35 188 |
| Immobilisations corporelles | A5 | 51 222 | 49 027 |
| Comptes de régularisation | A7 | 32 395 | 37 373 |
| Total de l'actif | | 9 019 103 | 9 535 838 |
| *Dont part des devises* | | | *345 490* |

| Passif | Référence note de l'annexe | 12/2022 | 12/2021 |
|---|---|---|---|
| Dettes envers les établissements de crédit | P1 | 1 890 409 | 1 925 855 |
| - A vue | | 77 202 | 140 260 |
| - A terme | | 1 813 207 | 1 785 595 |
| Comptes créditeurs de la clientèle | P2 | 6 295 677 | 6 769 760 |
| Comptes d'épargne à régime spécial | | 862 004 | 989 529 |
| - A vue | | 842 592 | 975 903 |
| - A terme | | 19 412 | 13 626 |
| Autres dettes | | 5 433 673 | 5 780 231 |
| - A vue | | 3 437 692 | 3 719 669 |
| - A terme | | 1 995 981 | 2 060 562 |
| Autres passifs | P3 | 16 077 | 23 901 |
| Comptes de régularisation | P4 | 84 396 | 64 314 |
| Provisions | P5/P5-1 | 25 219 | 32 246 |
| Capitaux propres | P7 | 707 324 | 719 762 |
| - Capital souscrit | P7 | 383 507 | 383 507 |
| - Prime de fusion | P7 | 167 080 | 167 080 |
| - Réserves | P7 | 75 473 | 72 324 |
| - Provisions réglementées | P6-P7 | 375 | 375 |
| - Report à nouveau (+/-) | P7 | 38 790 | 34 692 |
| - Résultat de l'exercice (+/-) | P7 | 42 098 | 61 783 |
| Total du passif | | 9 019 103 | 9 535 838 |

| Hors-bilan | Référence note de l'annexe | 12/2022 | 12/2021 |
|---|---|---|---|
| Engagements donnés | | | |
| - Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit | AP3 | 3 733 | 19 211 |
| - Engagements de financement en faveur de la clientèle | AP3 | 807 419 | 801 337 |
| - Engagements de garantie | | 107 319 | 118 096 |
| D'ordre d'établissements de crédit | AP3 | 10 918 | 9 173 |
| D'ordre de la clientèle | AP3 | 96 400 | 108 922 |
| - Engagements sur titres | | | 0 |
| - Opération en Devises | HB1 | 41 245 | 52 977 |
| - Opérations sur instruments de taux d'intérêts | HB1 | 421 355 | 206 026 |
| - Opérations sur instruments de change | HB1 | 2 490 | 502 |
| - Opérations sur autres instruments | HB1 | 0 | 73 505 |
| - Autres engagements donnés | | | 0 |
| Engagements reçus | | | |
| - Engagements de financement reçus d'établissements de crédit | AP3 | 601 801 | 924 455 |
| - Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit | AP3 | 187 249 | 206 716 |
| - Engagements de garantie reçus de la Clientèle | AP3 | 5 635 878 | 1 928 330 |
| - Engagements sur titres | HB1 | 20 000 | 24 000 |
| - Opérations en devises | HB1 | 41 765 | 51 867 |
| - Opérations sur instruments de taux d'intérêts | HB1 | 417 042 | 201 607 |
| - Opérations sur instruments de change | HB1 | 2 490 | 502 |
| - Opérations sur autres instruments | HB1 | 0 | 73 505 |
| - Autres engagements reçus | | 1 670 153 | 1 592 174 |

## II. – Compte de résultat

| (En milliers d'euros.) | Référence note de l'annexe | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| Produits nets d'intérêts | R -1 | 126 794 | 127 117 |
| + Intérêts et produits assimilés | | 134 127 | 120 742 |
| - Intérêts et charges assimilées | | -20 566 | -8 308 |
| Sur opérations avec les Etablissements de crédit | | -12 373 | -5 958 |
| Sur opérations avec la Clientèle | | -8 193 | -2 350 |
| + Revenus des titres à revenu variable | R -1 -1 | 13 233 | 14 683 |
| Produits nets des commissions | R - 2 | 108 694 | 101 727 |
| + Commissions (produits) | | 119 448 | 111 005 |
| - Commissions (charges) | | -10 753 | -9 277 |
| Résultat net des opérations financières | | 4 215 | 4 602 |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de négociation | R - 3 | 4 220 | 4 443 |
| Solde en bénéfice sur titres de transaction | | -235 | -153 |
| Solde en bénéfice sur opérations de change | | 4 227 | 3 506 |
| Solde en bénéfice sur instruments financiers | | 229 | 1 090 |
| +/- Gains ou pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés | R - 3 - 1 | -5 | 159 |
| Solde en bénéfice (+) ou pertes (-) sur titres de placement | | -5 | 159 |
| Autres charges et produits nets d'exploitation bancaire | R - 4 | -3 748 | -3 703 |
| + Autres produits d'Exploitation bancaire | | 767 | 169 |
| - Autres charges d'Exploitation bancaire | | -4 515 | -3 871 |
| Produit net bancaire | | 235 955 | 229 743 |
| - Charges générales d'exploitation | R - 5 | -173 864 | -173 165 |
| Frais de personnel | | -105 207 | -99 671 |
| Autres frais administratifs | | -68 657 | -73 494 |
| - Dotations aux amortissements et aux provisions pour dépréciation des immobilisations incorporelles et corporelles | R - 5 | -1 343 | -1 724 |
| Total frais généraux | R - 5 | -175 208 | -174 890 |
| Résultat brut d'exploitation | | 60 747 | 54 854 |
| - Coût du risque | R - 6 | -8 738 | 4 810 |
| Résultat d'exploitation | | 52 009 | 59 664 |
| - Gains ou pertes sur autres actifs | R - 7 | -270 | 23 648 |
| +/- Résultat courant avant impôt | | 51 739 | 83 312 |
| - Impôt sur les bénéfices | R - 8 | -9 641 | -21 585 |
| - Dotations ou reprises provisions règlementées | | | 57 |
| Résultat de l'exercice (+ / -) | | 42 098 | 61 783 |

## III. – Annexe aux comptes sociaux au 31 décembre 20212

Faits marquants

### *1.1. – Contexte*

L'exercice 2022 a été marqué par la guerre en Ukraine, les tensions inflationnistes, la volatilité sur les marchés et une augmentation brutale des taux d'intérêt

### *1.2. – Cofiloisirs*

Banque Neuflize OBC a cédé en date du 30 juin 2022 sa participation dans Cofiloisirs.

### *1.3. – Opération de change client*

Une opération de change d'un client n'a pas été correctement dénouée à la clôture de l'exercice.
Le résultat net avant impôts au 31 décembre 2022 est sous-estimé de 0,6 M€ avant impôts. Cette correction et l'impact qui en découle sur le calcul de la participation aux bénéfices étant négligeables, il a été décidé de ne pas rouvrir les comptes 2022.

Evènements postérieurs à la clôture

### *Projet Cupressa*

Dans le cadre de son évolution stratégique, ABN AMRO, actionnaire à 100 % de Neuflize OBC, a étudié le passage en succursale de sa filiale Neuflize OBC. A ce titre, après une période d'analyse menée en 2022 conduisant à confirmer la mise en œuvre envisagée, le traité de fusion de Neuflize OBC avec ABN AMRO a été signé par le directoire et le conseil de surveillance de Neuflize OBC, l'executive board et le conseil de surveillance d'ABN AMRO le 15 décembre 2022. Les salariés de Neuflize OBC ont été informés le 8 février 2023 de cette décision et les clients ont reçu un courrier d'information à compter du 6 mars 2023.
La date prévisionnelle de fusion est fixée au 5 juin 2023.

Principales règles d'évaluation et de présentation des comptes sociaux

La présentation des états financiers relative à l'exercice 2022 est conforme aux dispositions du règlement ANC n°2014-07 du 26/11/2014 relatif aux comptes des entreprises du secteur bancaire. Le compte de résultat publiable constitue le modèle d'analyse de la formation du résultat donnant le produit net bancaire, le résultat brut d'exploitation et le résultat net.

Les charges générales d'exploitation et le produit net bancaire sont présentés nets des transferts de charges qui s'y rapportent.

### *1. – Principes comptables et méthodes d'évaluation*

Les conventions comptables générales ont été appliquées dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité d'exploitation
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre
- indépendance des exercices

Conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels. Les comptes de l'exercice sont présentés sous une forme identique à celle de l'exercice précédent.

Conformément aux principes comptables applicables aux établissements de crédit français, les méthodes d'évaluation prennent en compte, pour la majorité des opérations, l'intention dans laquelle celles-ci ont été conclues.

### 1.1. – Conversion des comptes en devises

Les actifs, passifs et engagements de hors bilan libellés en devises sont valorisés aux cours de change officiels du marché au comptant à la clôture de l'exercice. Les écarts de change ainsi dégagés sont enregistrés en résultat.

### 1.2. – Commissions sur prestations de services

Elles sont enregistrées en produits et charges en fonction de leur nature. Les produits de commissions rémunérant des services continus sont étalés sur la durée de la prestation rendue (commissions sur moyens de paiement, droits de garde sur titres…).

### 1.3. – Créances et engagements sur établissements de crédit et clientèle

*Généralités*

Les créances sur établissements de crédit comprennent les créances détenues au titre des opérations bancaires sur des établissements de crédit à l'exception de celles matérialisées par un titre. Les créances sur la clientèle comprennent les concours distribués aux agents économiques autres que les établissements de crédits, à l'exception de ceux qui sont matérialisés par un titre.

Seules les dettes et créances répondant aux conditions suivantes font l'objet d'une compensation comptable au bilan : même contrepartie, exigibilité et devises identiques, même entité de comptabilisation. Les intérêts courus sur les créances sont portés en comptes de créances rattachées en contrepartie du compte de résultat.

Les engagements par signature au hors-bilan correspondent :

- aux engagements irrévocables de concours en trésorerie
- aux engagements de garantie n'ayant pas donné lieu à mouvements de fonds.

*Techniques de réduction du risque*

La banque utilise des techniques de réduction du risque de crédit dans le cadre de son activité de crédit. Ces techniques permettent de se protéger partiellement ou en totalité du risque d'insolvabilité du débiteur.

Deux grandes catégories se distinguent :

1 - les sûretés personnelles (garanties) correspondent à l'engagement pris par un tiers de se substituer au débiteur primaire en cas de défaillance de ce dernier. Cela comprend les engagements et les mécanismes de protection fournis par les banques et les établissements de crédit assimilés, les institutions spécialisées telles que les organismes de cautionnement de prêts hypothécaires (par exemple Crédit Logement en France),

2 - les sûretés réelles (collatéraux) peuvent être constituées d'actifs physiques prenant la forme de biens immobiliers, de matières premières ou métaux précieux, ou d'instruments financiers tels que des liquidités, des titres ou des investissements de qualité supérieure ainsi que des contrats d'assurance.

Les décotes (haircuts) appropriées sont appliquées à la valeur de la sûreté en fonction de sa qualité et de ses caractéristiques de liquidité.

Dans le but de réduire sa prise de risque, le Groupe mène donc une gestion active de ses sûretés notamment en les diversifiant : collatéraux physiques, garanties personnelles et autres (dont dérivés de crédit). Lors de l'approbation d'un crédit, une évaluation de la valeur des garanties et des sûretés réelles, de leur caractère juridiquement contraignant ainsi que de la capacité du garant à honorer ses engagements est réalisée.

*Classement des encours :*

Le système de mesure du risque de crédit repose notamment sur un système de notation des clients (Uniform Credit Rating). Ce système consiste à attribuer une note à chaque client selon une échelle interne (définie par le groupe AA) Chaque niveau correspond à une probabilité de défaut et est établi selon les informations clients connues (états financiers pour les clients entreprise ; déclarations de revenus et de capital pour les clients privés).

| UCR Grade | Low PD% | Mid PD% | High PD% | Rating description | S&P indicative mapping | Moody's indicative mapping | Fitch indicative mapping | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| UCR 0 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | ABN AMRO intercompany Credit Facilities | | | | |
| UCR 1 | 0.00 | 0.03 | 0.035 | Very strong capacity to meet financial commitments | A+ (AAA/AA+/AA/AA-) | Aa3 (Aaa/Aa1/Aa2) | AA- (AAA/AA+/AA) | Investment grade |
| UCR 2+ | 0.035 | 0.04 | 0.045 | Strong capacity to meet financial commitments | A+ | A1 | AA- | |
| UCR 2 | 0.045 | 0.05 | 0.071 | | A | A1 (A2) | A+ | |
| UCR 2- | 0.071 | 0.10 | 0.127 | | A- | A3 | A- (A) | |
| UCR 3+ | 0.127 | 0.16 | 0.200 | Adequate capacity to meet financial commitments. Adverse economic conditions or changing circumstances could weaken capacity to meet commitments. | BBB+ | Baa1 | BBB+ | |
| UCR 3 | 0.200 | 0.25 | 0.300 | | BBB | Baa2 | BBB | |
| UCR 3- | 0.300 | 0.36 | 0.465 | | BBB- | Baa3 | BBB- | |
| UCR 4+ | 0.465 | 0.60 | 0.775 | Faces uncertainties. Exposure to adverse business, financial or economic conditions could lead to inadequate capacity to meet commitments. | BB+ | Ba1 | BB+ | Non-investment Grade |
| UCR 4 | 0.775 | 1.00 | 1.285 | | BB | Ba2 | BB | |
| UCR 4- | 1.285 | 1.65 | 2.225 | | BB- | B1 (Ba3) | BB- (B+) | |
| UCR 5+ | 2.225 | 3.00 | 4.243 | Able to meet financial commitments, but adverse business, financial or economic conditions will likely impair capacity or willingness to meet commitments. | B+ (B) | B2 | B | |
| UCR 5 | 4.243 | 6.00 | 8.485 | | B- | Caa1 (B3) | B- | |
| UCR 5- | 8.485 | 12.00 | 16.971 | Vulnerable and dependent upon favourable conditions to meet financial commitments | CCC/C | Caa2 (Caa3) | CCC/C | |
| UCR 6+ | 16.971 | 24.00 | 99.99 | | CCC/C | Caa-C | CCC/C | |
| UCR 6/7/8 | | 100 | | Defaulted | | | | Default |

Grades without brackets are preferred over grades with brackets, e.g. UCR 1 maps to S&P A+

*Traitement des encours structurés*
Un crédit est dit restructuré si la Banque octroie à l'emprunteur, pour des raisons économiques ou juridiques liées aux difficultés financières de l'emprunteur, une facilité qu'il n'aurait pas envisagée dans d'autres circonstances : allongement de la durée du crédit, rachat de crédit, effacement d'une partie de la dette, suspension d'échéances. La restructuration consiste notamment à réintégrer dans le capital les impayés constatés.

*Traitement des créances douteuses*
La Banque NEUFLIZE OBC applique le règlement ANC n°2014-07 ainsi que les dispositions de l'avis 2006-16 du 21/12/2006 sur le déclassement en douteux des découverts repris par l'article 2221-2 du règlement ANC n°2014-07.

Dès lors qu'un engagement est porteur d'un risque de crédit avéré rendant probable la non-perception par la banque de tout ou partie des sommes dues au titre des engagements souscrits par la contrepartie conformément aux dispositions contractuelles initiales, nonobstant l'existence de garanties, l'encours afférent est classé en encours douteux lorsqu'il existe un ou plusieurs impayés depuis trois mois au moins ou si, indépendamment de l'existence de tout impayé, on peut conclure à l'existence d'un risque avéré, ou s'il existe des procédures contentieuses.

Pour un débiteur donné, le classement d'un encours en créances douteuses entraîne, par contagion, un classement identique de l'ensemble des encours et engagements sur ce débiteur, nonobstant l'existence de garanties.
Les encours douteux donnent lieu à la constitution de dépréciations pour créances douteuses ou pour risques à hauteur des pertes probables. Les intérêts courus sur créances douteuses sont intégralement dépréciés.

Les dotations et reprises de dépréciations, les pertes sur créances amorties sont présentées dans la rubrique « Coût du risque », à l'exception des dotations nettes aux dépréciations relatives aux intérêts sur créances douteuses présentées, comme ces derniers, dans le produit net bancaire.

Les dépréciations pour créances douteuses correspondent à la différence entre la valeur comptable de la créance et les flux futurs estimés actualisés au taux d'intérêt effectif.

Les créances douteuses peuvent être reclassées en encours sains lorsque les paiements ont repris de manière régulière pour les montants correspondant aux échéances contractuelles d'origine. De même, les créances douteuses ayant fait l'objet d'une restructuration peuvent être reclassées en encours sains. Si la restructuration a été conclue à des conditions hors marché, la décote entre les nouvelles conditions et les conditions d'origine est enregistrée en coût du risque lors de la restructuration, puis reprise en marge d'intérêts sur la durée restant à courir de la créance.
Lorsque les conditions de solvabilité d'un débiteur sont telles qu'après une durée raisonnable de classement en encours douteux le reclassement d'une créance en encours sain n'est plus prévisible, cette créance est classée en encours douteux compromis. Cette identification intervient à la déchéance du terme ou à la résiliation du contrat.

*1.3.1. – Commissions reçues :*
En application du règlement ANC n°2014-07, les commissions reçues à l'occasion de l'octroi d'un crédit sont étalées linéairement au prorata du capital restant dû. Les produits liés à cet étalement sont enregistrés en PNB et le stock à lisser est intégré à l'encours de crédit concerné.

**1.4. – Portefeuille titres**

Conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-07, les titres sont classés dans les catégories suivantes : titres de transaction, titres de placement, titres de l'activité de portefeuille, titres d'investissement, autres titres détenus à long terme, titres de participation et parts dans les entreprises liées non consolidées.

La banque applique les dispositions du règlement ANC n°2014-07 relatives à la comptabilisation des frais d'acquisition de titres et celles de l'avis CNC 2008-19 du 8/12/2008 relatif aux Conditions de transferts de titres :

- les titres de transaction peuvent être transférés en catégories titres de placement ou titres d'investissement
- les titres de placement ne peuvent être transférés en catégorie titres d'investissement que dans des situations exceptionnelles de marché nécessitant un changement de stratégie ou lorsque les titres à revenu fixe ne sont plus négociables sur un marché actif.

Pour les titres de transaction transférés, la valeur de transfert correspond à la valeur comptable des titres de transaction déterminée le jour du transfert selon les règles de la catégorie des titres de transaction qu'ils soient reclassés en titres de placement ou en titres d'investissement.

Pour les titres de placement reclassés en titres d'investissement, les titres sont inscrits le jour du transfert à leur prix d'acquisition et les dépréciations antérieurement constituées sont reprises sur la durée de vie résiduelle des titres concernés.

*Titres de transaction*
Il s'agit de titres négociables sur un marché à caractère liquide et qui sont acquis ou vendus avec l'intention dès l'origine de les revendre ou de les racheter à court terme. Ces titres sont négociables sur un marché actif et les prix sont représentatifs de transactions réelles, régulières et intervenant dans des conditions de concurrence normale.
A la date d'acquisition ces titres sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition frais exclus, et le cas échéant, en incluant les intérêts courus. A la date de clôture, ces titres sont évalués au prix du marché du jour le plus récent, les variations de valeur sont portées dans le compte de résultat.

*Titres de placement*
Il s'agit d'actions (ou d'autres titres à revenus variables) ou d'obligations, qui ne relèvent ni des titres de transaction, ni des titres d'investissement.

A la date d'acquisition, ils sont enregistrés à leur prix d'acquisition frais inclus ; les coupons courus sont enregistrés en créances rattachées.

A la clôture de l'exercice, les moins-values latentes font l'objet d'une dépréciation qui peut être appréciée par ensembles homogènes de titres, sans compensation avec les plus-values constatées sur les autres catégories de titres.

Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées. Pour les titres cotés, la valeur de marché correspond au cours le plus récent à fin décembre. Pour les titres non cotés, la valeur de marché correspond à la valeur probable de négociation.

Les surcotes ou décotes éventuelles sont étalées sur la durée de vie résiduelle des titres selon une méthode actuarielle.

*Titres de l'activité de portefeuille*
Sont regroupés sous cette catégorie, les valeurs acquises avec pour objectif unique d'en retirer un gain en capital à moyen terme sans intention de développer des liens durables dans le fonds de commerce de l'entreprise ayant émis ces titres.

A la date d'acquisition ces titres sont enregistrés pour leur prix d'acquisition, frais inclus.

Les titres figurent au bilan au plus bas de leur coût historique ou de leur valeur d'utilité. Celle-ci est déterminée en tenant compte des perspectives générales d'évolution de la société émettrice et de l'horizon de détention.

Dans le cas de titres cotés, elle peut être établie à partir du cours de bourse retenu sur une durée de référence.

Les moins-values latentes sont calculées par lignes de titres et sont comptabilisées sans compensation avec les plus-values latentes.

Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

*Titres d'investissement*
Ce sont des obligations, des effets publics ou valeurs assimilées acquis avec l'intention manifeste de les détenir jusqu'à l'échéance.

A la date d'acquisition, ils sont enregistrés à leur prix d'acquisition frais inclus ; les coupons courus sont enregistrés en créances rattachées.

Les surcotes ou décotes éventuelles sont étalées sur la durée de vie résiduelle des titres selon la méthode actuarielle.

A la clôture de l'exercice, les moins-values latentes ne font pas l'objet de dépréciation sauf s'il existe une forte probabilité que ces titres ne soient pas conservés jusqu'à l'échéance ou s'il existe des risques de défaillance de l'émetteur des titres.

Les plus-values latentes ne sont pas comptabilisées.

*Autres titres détenus à long terme*
Cette catégorie regroupe les titres acquis dans l'intention de favoriser le développement de relations professionnelles durables mais sans influence dans la gestion des entreprises dont les titres sont détenus.

A la date de leur acquisition, les titres inscrits dans cette catégorie sont comptabilisés pour leur prix d'acquisition, frais inclus.

*Titres de participations et parts dans les entreprises liées*
Ce sont des titres dont la possession durable est utile à l'activité de l'entreprise, notamment parce qu'elle permet d'exercer une influence sur la société émettrice des titres, ou d'en assurer le contrôle.

A la date d'acquisition, ces titres sont enregistrés à leur prix d'acquisition, frais inclus.

Les « autres titres détenus à long terme » et les « titres de participation et parts dans les entreprises liées » sont évalués individuellement au plus bas de leur prix de revient ou de leur valeur d'utilité. La valeur d'utilité représente ce que l'entreprise accepterait de décaisser pour obtenir ces titres si elle avait à les acquérir. Plusieurs méthodes d'estimation peuvent être utilisées : rentabilité et perspective de rentabilité, capitaux propres, perspective de réalisation, cours moyen de bourse des derniers mois, conjoncture économique.

**1.5. – Instruments financiers à terme, de taux d'intérêt, de change ou d'actions**

Les opérations de couverture et de marché portant sur des instruments financiers à terme, de taux d'intérêt, de change ou d'actions sont enregistrées conformément aux dispositions du règlement ANC n°2014-07 et de l'Instruction 94-04 de la Commission Bancaire. Les engagements relatifs à ces opérations sont inscrits dans les comptes d'hors-bilan pour la valeur nominale des contrats.

*Interventions sur les marchés organisés et assimilés*
En fin d'exercice, les contrats sont évalués suivant leur cotation sur les différents marchés. Le gain ou la perte résultant de cette évaluation est porté au compte de résultat.

*Intervention sur marchés de gré à gré*
Les contrats d'échange de taux d'intérêt (swaps) et de garantie de taux plafond ou plancher (caps ou floors) sont affectées dès leur origine dans un de ces trois portefeuilles :

- couverture identifiée ou micro-couverture
- macro-couverture
- transaction

Les contrats classés en portefeuille de transaction sont évalués à leur valeur de marché. Les variations de valeur constatées sont portées en compte de résultat de l'exercice.
En ce qui concerne les opérations de couverture :

- les différentiels d'intérêts courus sur swaps de taux sont étalés au prorata du temps écoulé, contrat par contrat en compte de résultat
- les différentiels d'intérêts reçus ou versés ainsi que les primes de caps-fluors sont rapportés au compte de résultat au prorata du temps écoulé.

**1.6. – Immobilisations**

Les immobilisations sont inscrites à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur de réévaluation, nettes des amortissements cumulés.

*Amortissements et dépréciations*
Les terrains ne sont pas amortis.

Les amortissements sont calculés, en méthode linéaire ou en dégressif, sur la durée de vie probable des actifs concernés :

- Constructions : 30 à 50 ans
- Aménagements : 6 à 15 ans
- Mobiliers et matériels : 3 à 10 ans
- Logiciels : 1 à 5 ans

La Banque NEUFLIZE OBC applique les dispositions relatives aux amortissements et dépréciations des actifs du règlement ANC n°2014-03. Elle apprécie à chaque clôture des comptes et à chaque situation, s'il existe un indice quelconque montrant qu'un actif a pu perdre de sa valeur. Lorsqu' il existe un indice de perte de valeur, un test de dépréciation est effectué. A ce titre, elle effectue régulièrement des tests d'impairment sur ces fonds de commerce.

**1.7. – Dettes envers établissements de crédits, comptes créditeurs clientèle**

Les dettes envers les établissements de crédit et la clientèle sont ventilées en fonction de leur durée initiale ou de la nature des dettes :

— dettes à vue (dépôts à vue, comptes ordinaires) et dettes à terme pour les établissements de crédit
— comptes d'épargne à régime spécial et autres dépôts pour la clientèle.

Les intérêts courus sur ces dettes sont portés en dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

**1.8. – Dettes représentées par un titre**

Les dettes représentées par un titre sont ventilées par supports : bons de caisse, titres de marché interbancaire et titres de créances négociables, emprunts obligataires, à l'exclusion des titres subordonnés classés parmi les dettes subordonnées.

Les intérêts courus à verser attachés à ces titres sont portés dans un compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat. Les primes d'émission ou de remboursement des emprunts obligataires sont amorties de manière linéaire ou économique sur la durée de vie des emprunts concernés. La charge correspondante est inscrite en charges d'intérêts dans la rubrique « Produits nets d'intérêts relatifs aux obligations et autres titres à revenu fixe » du compte de résultat.

Les frais d'émission d'emprunts obligataires encourus dans l'exercice sont amortis linéairement sur la durée de vie des emprunts correspondants. La charge correspondante est inscrite en charges d'intérêts dans la rubrique « Produits nets d'intérêts relatifs aux autres intérêts et produits assimilés » du compte de résultat.

**1.9. – Dettes subordonnées**

Cette rubrique regroupe les dettes matérialisées ou non par des titres, à terme ou à durée indéterminée, dont le remboursement en cas de liquidation du débiteur n'est possible qu'après désintéressement des autres créanciers.

Le cas échéant, les intérêts courus à verser attachés aux dettes subordonnées sont portés dans un compte de dettes rattachées en contrepartie du compte de résultat.

**1.10. – Provisions**

En application des articles 321-1 et suivants du règlement ANC n°2014-03 relatifs aux passifs, les provisions sont définies comme des passifs dont l'échéance ou le montant ne sont pas fixés de façon précise. Il s'agit de passifs représentant une obligation de l'entité à l'égard de tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice du tiers, sans contrepartie au moins équivalente attendue de celui-ci. Cette rubrique regroupe donc des provisions destinées à couvrir :

— des risques et des charges non directement liés à des opérations bancaires nettement précises quant à leur objet, et dont le montant ou l'échéance ne peuvent être fixés de façon précise
— des risques et des charges liés à des opérations bancaires que des événements survenus ou en cours rendent probables, nettement précisés quant à leur objet mais dont la réalisation est incertaine.

Les provisions comprennent :

— les indemnités de fin de carrière versées lors des départs en retraite ainsi que les compléments de retraite versés à certains salariés
— les primes versées pour les médailles du travail conformément à la Convention Collective
— les provisions pour engagements par signature, pour litiges et risques divers.

**1.11. – Engagements en matière de retraite et médailles du travail**

Les engagements sociaux qui ne sont pas couverts par des cotisations passées en charge et versées à des fonds de retraite ou d'assurance sont provisionnés au passif du bilan. L'impact en résultat est comptabilisé dans la rubrique « Frais de personnel ».

Les indemnités de fin de carrière versées lors des départs en retraite ainsi que les compléments de retraite (avantages postérieurs à l'emploi) font l'objet d'une réévaluation et d'un provisionnement.

L'évaluation actuarielle de l'engagement a été réalisée selon la nouvelle méthode approuvée par l'IFRIC en 2021 et selon la recommandation ANC 2013-02, conformément aux directives du groupe Neuflize. Cette nouvelle méthode remplace la méthode PUC stricte utilisée lors des précédentes évaluations.
Les calculs sont effectués bénéficiaire par bénéficiaire selon le processus suivant :

- calcul de Valeur Actuelle Probable : la VAP est estimée par projection de la prestation à l'échéance et intégration de facteurs d'actualisation financière et de probabilisation (survie et turnover).
- détermination de la Projected Benefit Obligation : le calcul de la PBO repose sur le principe de répartition linéaire des droits sur la durée d'acquisition. Elle est égale à la fraction de la VAP correspondant aux droits acquis à la clôture de l'exercice, au prorata de l'ancienneté à cette date par rapport à l'ancienneté totale génératrice de droits.

Un calcul strictement identique à celui de la PBO, mais effectué sur la base du salaire à « la date d'inventaire » (sans projection) conduit à la détermination de l'ABO (Accumulated Benefit Obligation).
Conformément à la recommandation ANC n°2013-02 du 7 novembre 2013, les effets d'actualisation non-encore comptabilisés en charge, compte tenu de l'ancienne méthode du corridor, ont été enregistrés à l'ouverture de l'exercice 2013 en capitaux propres (« Report à nouveau ») en respectant par ailleurs les règles liées aux changements de méthodes comptables, c'est-à-dire sans effet d'impôts.

L'intégralité des dotations et reprises de l'exercice, incluant donc l'ensemble des effets d'actualisation sont dès lors enregistrés directement en résultat.

**1.12. – Frais de personnel**

La rubrique « Frais de personnel » comprend l'ensemble des dépenses liées au personnel. Elle intègre notamment le montant de la participation et de l'intéressement des salariés se rattachant à l'exercice.
Conformément aux dispositions prévues par la directive européenne CRD IV sur les fonds propres réglementaires, les dispositions suivantes s'appliquent au sein de la Banque NEUFLIZE OBC :

- pour les salariés relevant des dispositions globales prévues par le Groupe ABN AMRO et conformément aux critères détaillés dans la Politique de Rémunération de l'UES du Groupe NEUFLIZE OBC, la rémunération variable est divisée en deux parts :
  - L'une dite « initiale » de 60 %, l'autre dite « différée » correspondant au 40 % restant, dont le paiement est réalisé par quart sur les 4 années suivant l'attribution. La part différée est soumise à des conditions suspensives avant attribution
  - Les parts initiale et différée sont elles-mêmes scindées en deux parts égales comprenant un versement de 50 % en numéraire et de 50 % en certificats de performance. Le règlement en numéraire des certificats de performance est soumis à une période de rétention d'an.

Ces dispositions s'appliquent dès le 1er € de rémunération variable, à moins que le montant de rémunération variable attribué soit inférieur à 50.000 € et qu'il représente moins de 10 % de la rémunération fixe annuelle auquel cas, la rémunération variable est versée en une fois, sans condition de différé.

- pour les salariés relevant des dispositions locales prévues par l'UES du Groupe NEUFLIZE OBC et conformément aux critères détaillés dans la Politique de Rémunération du Groupe NEUFLIZE OBC concernant les rémunérations variables éventuelles :
  - celles dont le montant brut est inférieur ou égal à 170 K€ sont versées en numéraire en mars N+1
  - pour celles dont le montant brut est supérieur à 170 K€ : les dispositions globales prévues par le groupe ABN AMRO s'appliquent alors dès le 1 € de rémunération variable comme c'est le cas pour l'ensemble du personnel.

Les modalités de calcul de la rémunération variable (VCP), attribuée sous forme monétaire ou sous forme de titres, ont été revues au cours de l'exercice 2020 selon les nouvelles exigences du Groupe ABN Amro. Les principales modifications portent sur :

- le provisionnement de la totalité de l'enveloppe VCP attribuée sur l'année d'attribution, avec application d'un prorata temporis jusqu'aux versements des parts différées ;
- de plus, la partie titre est valorisée à la valeur de marché. La valeur du titre est communiquée par le groupe ABN AMRO à la clôture de l'exercice.

**1.13. – Coût du risque**

La rubrique « coût net du risque » comprend les dotations nettes aux dépréciations et provisions pour risques de contreparties, risques-pays, et litiges. Les dotations nettes aux provisions sont classées par nature dans les rubriques du compte de résultat correspondantes.

La banque procède au passage en pertes de ses créances irrécouvrables et à la reprise consécutive des dépréciations dans le poste Coût du risque lorsqu'il y a abandon de créances ou absence d'espérance de recouvrement résiduel.

### 1.14. – Gains et pertes sur actifs immobilisés

La rubrique « Gains et pertes sur actifs immobilisés » regroupe :

- Les plus ou moins-values de cessions ainsi que les dotations nettes aux dépréciations sur titres de participation et parts dans les entreprises liées, autres titres détenus à long terme, titres d'investissement.
- Les plus ou moins-values de cessions sur immobilisations corporelles et incorporelles.

### 1.15. – Impôts courants

Pour les exercices ouverts à compter du 1er janvier 2022, le taux normal de l'IS applicable à NOBC est 25 %.

Depuis le 1er janvier 2016, les dividendes reçus de filiales détenues à plus de 95 %, intégrées fiscalement, sont exonérés d'IS au titre du régime spécial mère-filiales, à l'exception d'une quote-part de frais et charges de 1 %. Les dividendes reçus des autres titres de participation sont exonérés d'IS, à l'exception d'une quote-part de frais et charges de 5 %.

L'article 22 de la loi n° 2012-1509 du 29 décembre 2012 a modifié les règles relatives à la taxation des plus-values de cession des titres de filiales et participations réalisées à compter du 1er janvier 2012. La quote-part de frais et charges est calculée sur le montant brut des plus-values réalisées et est taxée à 12 %.

*Intégration fiscale*
Pour le calcul et le paiement de l'impôt, la Banque NEUFLIZE OBC et certaines de ses filiales détenues à plus de 95 % constituent un groupe d'intégration fiscale. Les économies d'impôt réalisées par le groupe fiscal sont conservées par la société mère.

### 1.16. – Résultat exceptionnel

Ce poste comprend exclusivement les produits et les charges avant impôt, qui sont générés ou surviennent de manière exceptionnelle et qui ne relèvent pas de l'activité courante de l'établissement.

### 1.17. – Résultat par action

Le bénéfice par action est calculé en divisant le bénéfice net attribuable aux actionnaires ordinaires par le nombre d'actions ordinaires en circulation sur l'exercice.

Note A1. – Opérations sur titres de transaction, de placement, d'investissement

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valeur brute | Dépréciation | Valeur nette | Valeur de marché | Valeur brute | Dépréciation | Valeur nette | Valeur de marché |
| Titres de placement | | | | | | | | |
| Actions et autres titres à revenu variable (1) | 9 237 | -2 028 | 7 209 | 7 330 | 10 216 | -2 820 | 7 396 | 7 518 |
| Total des titres de placement | 9 237 | -2 028 | 7 209 | 7 330 | 10 216 | -2 820 | 7 396 | 7 518 |
| Dont titres non cotés | 9 237 | -2 028 | 7 209 | 7 330 | 10 216 | -2 820 | 7 396 | 7 518 |
| Titres d'investissement | | | | | | | | |
| Effets publics et valeurs assimilées | 202 251 | | 202 251 | 196 580 | 121 590 | | 121 590 | 123 919 |
| Total des titres d'investissement | 202 251 | | 202 251 | 196 580 | 121 590 | | 121 590 | 123 919 |
| Dont titres non cotés | | | | | | | | |
| Titres de transaction, de placement et d'investissement | | | | | | | | |
| Effets publics et valeurs assimilées | 202 251 | | 202 251 | 196 580 | 121 590 | | 121 590 | 123 919 |
| Actions et autres titres à revenu variable | 9 237 | -2 028 | 7 209 | 7 330 | 10 216 | -2 820 | 7 396 | 7 518 |
| Dont titres non cotés | 9 237 | -2 028 | 7 209 | 7 330 | 10 216 | -2 820 | 7 396 | 7 518 |
| Plus-Values latentes | | | | 121 | | | | 121 |
| Dont OPC français | | | | | | | | |
| Dont OPC de capitalisation | 2 318 | -1 913 | 406 | 406 | 3 298 | -2 704 | 593 | 593 |
| Total des titres de transaction de placement et d'investissement | 211 488 | -2 028 | 209 460 | 203 910 | 131 806 | -2 820 | 128 986 | 131 437 |

*(1) Dépréciation : -1,9 M€ Sicar Cinéfrance Plus ; -0, 12 M€ sur ABC Micro Finance et Oberlin*

Note A2. – Créances sur les établissements de crédit

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 12/2022 | | | 12/2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | A Vue | A Terme | Total | A Vue | A Terme | Total |
| Comptes ordinaires | 1 729 530 | | 1 729 530 | 2 856 543 | | 2 856 543 |
| Comptes et prêts | | 2 244 220 | 2 244 220 | | 1 455 719 | 1 455 719 |
| Prêts financiers | | | | | | |
| Prêts participatifs | | | | | | |
| Valeurs reçues en pension | | | | | | |
| Valeurs reçues en pension livrées | | | | | | |
| Créances douteuses | | | | | | |
| Sous-total | 1 729 530 | 2 244 220 | 3 973 750 | 2 856 543 | 1 455 719 | 4 312 262 |
| Créances rattachées | 1 763 | 10 201 | 11 964 | 792 | 8 306 | 9 099 |
| Total | 1 731 293 | 2 254 421 | 3 985 714 | 2 857 335 | 1 464 025 | 4 321 361 |
| *Dont créances entreprises liées françaises (Note récapitulative N° AP1)* | *103* | | | *8 747* | *117 693* | |

Le montant des créances à terme avec les entreprises liées françaises est passé de 117,7 M€ 2021 à 0,1 M€ en 2022. Cette baisse est dûe à la cession Cofiloisirs.

Note A3. – Créances sur la clientèle

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 12/2022 | | | | | 12/2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stés et El (2) | Particuliers | Divers | Clientèle financière | Total | Stés et El (2) | Particuliers | Divers | Clientèle financière | Total |
| Créances commerciales | 868 | | | | 868 | 711 | | | | 711 |
| Autres concours à la clientèle | 2 343 349 | 875 478 | 9 766 | 419 878 | 3 648 471 | 2 276 614 | 958 881 | 10 973 | 297 430 | 3 543 898 |
| Crédits clients | 2 272 293 | 835 922 | 9 766 | | 3 117 981 | 2 181 153 | 922 478 | 10 973 | | 3 114 604 |
| *Crédits de trésorerie (1) | 1 511 809 | 459 317 | 715 | | 1 971 841 | 1 474 081 | 542 926 | 1 133 | | 2 018 139 |
| *Crédits à l'équipement | 447 354 | | 3 598 | | 450 952 | 430 882 | | 4 020 | | 434 902 |
| *Crédits Investisseurs | 313 130 | 376 604 | 5 454 | | 695 188 | 276 191 | 379 552 | 5 820 | | 661 563 |
| *Autres | | | | | | | | | | |
| Prêts Clientèle financière à terme | | | | 418 932 | 418 932 | | | | 296 477 | 296 477 |
| Valeurs non imputées | 5 414 | | | | 5 414 | 6 | | | | 6 |
| Créances douteuses (*) | 65 642 | 39 556 | | 945 | 106 143 | 95 454 | 36 403 | | 953 | 132 810 |
| * Créances douteuses | 48 846 | 19 847 | | | 68 693 | 72 821 | 19 749 | | | 92 570 |
| * Créances douteuses compromises | 16 796 | 19 709 | | 945 | 37 450 | 22 633 | 16 654 | | 953 | 40 240 |
| Comptes ordinaires débiteurs | 451 531 | 379 664 | 4 979 | 4 528 | 840 702 | 368 391 | 352 169 | 11 887 | 969 | 733 417 |
| Créances rattachées | | | | | 20 057 | | | | | 11 917 |
| Sous-total | 2 795 748 | 1 255 142 | 14 745 | 424 406 | 4 510 098 | 2 645 716 | 1 311 049 | 22 860 | 298 400 | 4 289 942 |
| Dépréciations cf. note A8(*) | - 32 222 | - 17 525 | | - 945 | - 50 692 | - 38 329 | - 12 682 | | - 953 | - 51 965 |
| * Dépréciation sur douteux | - 17 955 | - 1 787 | | | - 19 742 | - 17 978 | - 371 | | | - 18 349 |
| * Dépréciation sur douteux compromis | - 14 266 | - 15 738 | | - 945 | - 30 950 | - 20 351 | - 12 311 | | - 953 | - 33 615 |
| Total net | 2 763 526 | 1 237 617 | 14 745 | 423 460 | 4 459 405 | 2 607 387 | 1 298 367 | 22 860 | 297 447 | 4 237 978 |
| *(1) Dont entreprises liées françaises (Cf note récapitulative AP1)* | | | | | | | | | | |
| *(2) Sociétés et Entrepreneurs Individuels* | | | | | | | | | | |
| *1) Passage en pertes* | | | | | | | | | | |
| *- Créances couvertes par dépréciations* | *10 901* | *708* | | | *11 609* | *6 611* | *276* | | | *6 887* |
| *- Créances non couvertes par dépréciations* | *23* | *85* | | | *108* | *24* | *31* | | | *55* |
| *2) Récupération sur créances amorties* | *2 268* | *72* | | | *2 341* | *2 242* | *247* | | | *2 489* |

Note A4. – Participations et parts dans les entreprises liées

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valeur brute | Dépréciations | Valeur nette | Valeur de marché | Valeur brute | Dépréciations | Valeur nette | Valeur de marché |
| Titres de participation | | | | | | | | |
| Administrations publiques centrales | 1 682 | | 1 682 | 1 682 | 1 584 | | 1 584 | 1 584 |
| Etablissements de crédit | 2 395 | | 2 395 | 4 655 | 13 145 | - 10 749 | 2 395 | 4 656 |
| Total des titres de participation | 4 077 | | 4 077 | 6 337 | 14 728 | - 10 749 | 3 979 | 6 240 |
| Parts dans les entreprises liées | | | | | | | | |
| Autres entreprises financières | 270 | -270 | | | 150 | | 150 | |
| Entreprises non financières | 130 702 | - 14 | 130 688 | | 130 702 | - 14 | 130 688 | |
| Avances en compte courant AAP Holding | 12 071 | | 12 071 | 12 071 | 12 071 | | 12 071 | 12 071 |
| Total des parts dans les entreprises liées | 143 043 | - 284 | 142 759 | 12 071 | 142 923 | - 14 | 142 909 | 12 071 |
| Total des titres de participation et des parts dans les entreprises liées | 147 120 | - 284 | 146 836 | 18 408 | 157 651 | - 10 763 | 146 888 | 18 311 |

## Note A5. – Immobilisations incorporelles et corporelles

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valeur brute | Amort/dépr | Valeur nette | Valeur brute | Amort/dépr | Valeur nette |
| Immobilisations incorporelles | 81 852 | - 46 732 | 35 120 | 81 497 | - 46 309 | 35 188 |
| Logiciels | 41 400 | - 41 239 | 161 | 41 155 | - 40 816 | 339 |
| Fonds de commerce | 40 334 | - 5 493 | 34 841 | 40 334 | - 5 493 | 34 841 |
| Immobilisations en cours | 118 | | 118 | 8 | | 8 |
| Immobilisations corporelles | 65 934 | - 14 712 | 51 222 | 63 096 | - 14 068 | 49 027 |
| Constructions d'exploitation (1) | 41 073 | | 41 073 | 41 073 | | 41 073 |
| Installations | 2 766 | - 1 955 | 810 | 2 879 | - 1 996 | 883 |
| Matériel, mobilier | 18 355 | - 12 757 | 5 599 | 17 966 | - 12 073 | 5 893 |
| Immobilisations en cours | 3 739 | | 3 739 | 1 178 | | 1 178 |
| Total | 147 786 | - 61 444 | 86 342 | 144 593 | - 60 378 | 84 215 |

*(1) Parts SNC HOCHE dont le capital est de 41 M€ au 31/12/2022*

| Immobilisations (En milliers d'euros.) | Valeur brute au 31/12/2021 | Augmentations | Diminutions | Autres mouvements | Valeur brute au 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Immobilisations incorporelles | 81 497 | 355 | 0 | | 81 852 |
| Immobilisations corporelles | 63 096 | 3 142 | -304 | | 65 934 |
| | 144 593 | 3 497 | -304 | 0 | 147 786 |

| Amortissements (En milliers d'euros.) | 31/12/2021 | Dotations | Reprises | Autres mouvements | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Immobilisations incorporelles | -46 309 | -423 | 0 | | -46 732 |
| Immobilisations corporelles | -14 068 | -948 | 304 | 0 | -14 712 |
| | -60 378 | -1 371 | 304 | 0 | -61 444 |

## Note A6. – Autres actifs

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Primes sur achat d'options | 1 887 | 4 067 |
| Débiteurs divers dont : | 24 919 | 39 889 |
| - Etat TVA et Prélèvements fiscaux | 4 249 | 3 772 |
| - Etat IS Acomptes | 7 982 | 24 367 |
| - Etat Divers | | 1 168 |
| - Fournisseurs (Acomptes+ Avoirs) | 1 987 | 1 796 |
| - Fournisseurs (Dépôts de garanties) | 1 459 | 1 435 |
| - Comptes Miroirs Caceis | 304 | 155 |
| - C/C Filles Intégration fiscale | | |
| - Clients | 3 450 | 1 912 |
| - FRU (Dépôts de garanties) | 2 961 | 2 284 |
| - FGDR (Dépôts de garanties) | 1 642 | 1 594 |
| - FGDR Certificats Associés/ Association | 557 | 591 |
| - Divers DRH | 60 | 542 |
| - SNC Hoche Courcelles | | |
| - Divers Autres | 269 | 274 |
| Total | 26 806 | 43 956 |

## Note A7. – Comptes de régularisation

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Produits à recevoir | 24 562 | 23 568 |
| Charges payées d'avance | 3 399 | 1 144 |
| Autres comptes de régularisation dont : | 4 434 | 12 660 |
| - Comptes techniques Crédits | 2 429 | 8 448 |
| - Compte Bpi France | 77 | 3 010 |
| - Divers Comptes techniques | 1 927 | 1 202 |
| Total | 32 395 | 37 373 |

Note A8. – Dépréciations inscrites en déduction de l'actif

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2021 | Dotations | Reprises et utilisations | Autres mouvements* | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| S/Etablissements de Crédit | | | | | |
| S/Créances Clientèle (Note A3) | 51 965 | 19 441 | - 20 712 | | 50 694 |
| -Sociétés et Entrepreneurs Individuels | 38 328 | 12 665 | - 18 772 | | 32 221 |
| -Particuliers et divers | 13 637 | 6 776 | - 1 940 | | 18 473 |
| -Risques pays douteux | | | | | |
| S/Portefeuille Titres (Note A1) | 2 820 | | - 793 | | 2 028 |
| -Autres titres de placement (1) | 2 820 | | - 793 | | 2 028 |
| -Titres douteux | | | | | |
| S/Filiales et Participations (Note A4) | 10 763 | 270 | - 10 749 | | 284 |
| -Filiales et participations (2) | 10 763 | 270 | - 10 749 | | 284 |
| -Participations immobilières | | | | | |
| Total | 65 548 | 19 711 | -32 254 | 0 | 53 005 |

** Cette colonne reprend les différences de change sur les dépréciations en devises ainsi que l'effet d'actualisation de celles-ci.*
*(1) Il est constatée une reprise de provision de 793 K€ suite à la cession des parts de la Sicar Compariment A*
*(2) Une dotation de 270 K€ est constituée sur Neuflize OBC Cinéma gestion. L'entité Cofiloisirs a été cédée en 2022.*
*Les provisions constituées pour 10 749 K€ ont été reprises sur l'exercice.*

Note P1. – Dettes envers les établissements de crédit

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | A Vue | A Terme | Total | A Vue | A Terme | Total |
| Comptes ordinaires et emprunt au jour le jour (1) | 76 394 | | 76 394 | 139 982 | | 139 982 |
| Comptes et emprunts (cf. note AP2) | | 1 808 199 | 1 808 199 | | 1 784 544 | 1 784 544 |
| Valeurs données en pension | | | | | | |
| Titres donnés en pension livrée | | | | | | |
| Autres sommes dues | 606 | | 606 | 249 | | 249 |
| Sous total | 76 999 | 1 808 199 | 1 885 198 | 140 231 | 1 784 544 | 1 924 775 |
| Dettes rattachées | 203 | 5 009 | 5 212 | 29 | 1 051 | 1 080 |
| Total | 77 202 | 1 813 207 | 1 890 409 | 140 260 | 1 785 595 | 1 925 855 |
| *Dont Comptes ordinaires Cofiloisirs* | *1 636* | | *1 636* | *7 060* | | *7 060* |
| *(1) Dont entreprises liées françaises (Note récapitulative n° AP1)* | | | | | | |

Note P2. – Dépôts clientèle par agent économique

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | A Vue | A Terme | Total | A Vue | A Terme | Total |
| Comptes épargne à régime spécial (1) | 847 439 | 12 870 | 860 309 | 974 946 | 13 626 | 988 572 |
| Sociétés et Entrepreneurs Individuels | 2 129 | | 2 129 | 3 726 | | 3 726 |
| Particuliers | 845 310 | 12 870 | 858 180 | 971 219 | 13 626 | 984 845 |
| Divers | | | | | | |
| Autres dettes | 3 438 845 | 1 996 523 | 5 435 368 | 3 720 071 | 2 061 117 | 5 781 188 |
| Comptes ordinaires | 3 435 560 | | 3 435 560 | 3 718 101 | | 3 718 101 |
| Sociétés et Entrepreneurs Individuels (2) | 2 036 809 | | 2 036 809 | 2 450 917 | | 2 450 917 |
| Particuliers | 1 097 169 | | 1 097 169 | 998 429 | | 998 429 |
| Divers | 201 194 | | 201 194 | 183 122 | | 183 122 |
| Clientèle financière | 100 387 | | 100 387 | 85 633 | | 85 633 |
| Comptes créditeurs à terme | | 1 993 452 | 1 993 452 | | 2 060 492 | 2 060 492 |
| Sociétés et Entrepreneurs Individuels | | 1 548 683 | 1 548 683 | | 1 829 670 | 1 829 670 |
| Particuliers | | 326 444 | 326 444 | | 82 048 | 82 048 |
| Divers | | 101 218 | 101 218 | | 132 610 | 132 610 |
| Clientèle financière | | 17 108 | 17 108 | | 16 164 | 16 164 |
| Emprunts clientèle financière | | | | | | |
| Autres sommes dues à la clientèle | 1 743 | | 1 743 | 1 744 | | 1 744 |
| Sous total dépôts | 4 284 742 | 2 006 322 | 6 291 064 | 4 694 790 | 2 074 118 | 6 768 908 |
| Dettes rattachées | 1 542 | 3 071 | 4 613 | 227 | 625 | 852 |
| Total (cf. note AP2) | 4 286 284 | 2 009 393 | 6 295 677 | 4 695 017 | 2 074 743 | 6 769 760 |
| *(2) Dont ressources entreprises liées françaises (Note récapitulative n° AP1)* | *67 269* | | *67 269* | *45 041* | | *45 041* |
| *(1) dont Epargne réglementée (Avis CNC n°2006-02)* | | | | | | |

Montant des encours de crédit en vie octroyés au titre des comptes et des plans d'épargne logement sur la phase d'épargne en date d'arrêté : 0 K€
Pour les plans épargne logement : affectation par tranche d'ancienneté (0-4 ans, 4-10 ans et plus de 10 ans) de ces montants.

- 0-4 ans : 167 K€
- 4-10 ans : 699 K€
- + de 10 ans : 13 343 K€

Note P3. – Autres passifs

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Primes sur options vendues | 1 886 | 4 146 |
| Créditeurs divers dont : | 14 143 | 19 754 |
| - Prélèvements et Autres impôts (1) | 2 364 | 3 850 |
| - Personnel & Organismes sociaux | 3 839 | 5 835 |
| - Fournisseurs FNP | 1 697 | 3 287 |
| - TVA Collectée | 6 232 | 6 553 |
| - Autres | 11 | 229 |
| Total | 16 029 | 23 901 |

*(1) dont en 2022 prélèvements fiscaux pour + 2,3 M€.*
*En 2021, règlement de l'acompte d'IS 2021 d'AAIS pour +1,6 M€ et les prélèvements fiscaux pour + 2,2 M€*

Note P4. – Comptes de régularisation

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Produits constatés d'avance | 4 197 | 3 437 |
| Charges à payer dont : | 51 171 | 42 081 |
| - Frais généraux hors groupe | 18 131 | 12 490 |
| - Charges et cotisations sociales | 30 853 | 28 284 |
| - Commissions Groupe | 1 187 | 1 158 |
| - Autres charges à payer | 999 | 149 |
| Autres comptes de régularisation dont : | 29 029 | 18 797 |
| - Comptes de passage SIT SEPA | 18 176 | 5 214 |
| - Comptes spécial engagement | 2 669 | 3 432 |
| - Comptes flux CB différées | 5 239 | 6 081 |
| - Divers autres régularisations (1) | 2 945 | 4 070 |
| Total | 84 396 | 64 314 |

*(1) dont compte de règlement technique des crédits + 1,6 M€,*

Note P5. – Provisions

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 01/01/2022 | Dotations | Reprises | Autres mouvements | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Provisions pour risques d'exécution des engagements par signature | 1 287 | 635 | | | 1 922 |
| Provisions ayant supporté l'impôt (Cf Note P5-1) | 19 807 | 20 548 | - 25 300 | | 15 055 |
| - Indemnités départ à la retraite | 16 467 | 17 209 | - 21 398 | | 12 278 |
| - Médailles du Travail | 3 340 | 3 340 | - 3 902 | | 2 777 |
| Autres provisions | 11 153 | 833 | - 3 741 | | 8 244 |
| - Provisions restructuration (1) | 181 | | - 181 | | |
| - Risque fiscal (2) | 1 652 | | - 1 652 | | |
| - Autres (3) | 9 320 | 833 | - 1 909 | | 8 244 |
| - Dont Juridique | 2 549 | | - 630 | | 1 919 |
| - Dont Ressources humaines | 1 267 | 568 | - 838 | | 997 |
| - Dont Immeuble | 5 355 | | - 292 | | 5 063 |
| - Dont Autres Provisions (hors prov règlementées) (4) | 149 | 265 | - 149 | | 265 |
| Total | 32 250 | 22 016 | - 29 042 | | 25 221 |

*(1) Dont reprise provision Plan de Volontariat.*
*(2) Reprise provision risque fiscal sur intérêts versés à la Centrale de trésorerie du groupe 2014-2015.*
*(3) Dont Reprise Provision litige client*
*(4) Dotation provision*

Note P5-1. – Couverture engagements de retraite

| Engagements | 01/01/2022 | Variation de l'exercice | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|
| Retraite supplémentaire (1) | 4 226 | - 271 | 3 955 |
| Indemnités de fin de carrière (2) | 19 364 | - 3 309 | 16 055 |
| Médaille du travail | 3 340 | - 563 | 2 777 |
| Imputation sur fonds propres | | | |
| Autres variations de l'exercice | | | |
| Sous-total engagements | 26 930 | - 4 143 | 22 787 |
| Couverture par compagnies d'assurance pour prise en charge des engagements | | | |
| Retraites supplémentaires et indemnités de fin de carrière (3) | - 7 129 | - 603 | - 7 732 |
| Montant total couverture | - 7 129 | - 603 | - 7 732 |
| Montant net engagements | 19 801 | - 4 746 | 15 055 |

*Suite au changement de méthode (recommandation ANC n°2013-02 du 7 novembre 2013), les écarts actuariels sont comptabilisés directement en résultat.*

*(1) Concernant les retraites supplémentaires, la baisse de l'engagement est principalement dûe à la remontée des taux actuariels soit 3,2 % à la clôture 2022 versus 0,80 % à la clôture 2021.*

*(2) Concernant les indemnités de fin de carrière, la baisse de l'engagement est principalement dûe à la remontée des taux actuariels soit 3,2 % à la clôture 2022 versus 0,80 % à la clôture 2021.*

*(3) La variation correspond à la mise à jour des fonds assureurs notamment le fonds dédié NOBC chez Klésia.*

*Les passifs sociaux (indemnités de fin de carrière, retraite directeurs et médailles du travail) étaient comptabilisées par l'enregistrement des variations de stock de provision.*

*Afin de sécuriser nos stocks et de bénéficier pleinement de la prescription triennale, il a été décidé chaque année de reprendre le stock de l'exercice antérieur et de redotter le stock mis à jour de l'exercice en cours. La méthode permet de simplifier le suivi avec l'évaluation faite par le cabinet Sécoia.*

Note P6. – Provisions réglementées et provisions pour investissement

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 01/01/2022 | Dotations | Reprise & utilisation | 31/12/2022 |
|---|---|---|---|---|
| Frais d'acquisition des titres de participation | 375 | | | 375 |
| Total | 375 | | | 375 |

Le stock d'amortissement dérogatoire correspond à des frais d'acquisition de titres de NVie par la banque.
Ils correspondent à l'étalement par cinquième de ces frais enregistrés comptablement avec le prix de revient des titres, conformément à l'article 209 du CGI.
En cas de cession la plus-value doit être calculée à partir du prix de revient net fiscal des titres minoré des amortissements pratiqués.
Le stock d'amortissements dérogatoires ne concerne que ceux relatifs aux titres Neuflize Vie, soit 375 K euros.

Note P7. – Variations des capitaux propres 2021/2022

| (En milliers d'euros.) | (2) Capital | Prime de fusion | Réserves | | Provisions réglementées | Report à nouveau | Résultat de l'exercice | Capitaux propres |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Légale | Compl. | | | | |
| Capitaux propres au 31/12/2021 (avant affectation du résultat) | 383 507 | 167 080 | 38 351 | 33 973 | 375 | 34 692 | 61 783 | 719 762 |
| Affectation du résultat 2021 | | | 0 | 3 150 | | 58 633 | -61 783 | 0 |
| Capitaux propres au 31/12/2021 (après affectation résultat) | 383 507 | 167 080 | 38 351 | 37 123 | 375 | 93 325 | -0 | 719 762 |
| Distribution dividendes (1) | | | | | | -54 535 | | -54 535 |
| Provisions réglementées | | | | | | | | 0 |
| Amortissement Provisions règlementées | | | | | | | | 0 |
| Résultat 2022 | | | | | | | 42 098 | 42 098 |
| Capitaux propres au 31/12/2022 (avant affectation du résultat) | 383 507 | 167 080 | 38 351 | 37 123 | 375 | 38 790 | 42 098 | 707 324 |

*(1) Décision AG 25 mai 2022*

(2) Capital social

| Nature des titres / Détenteurs | % | Nominal | Nombre | Valorisation |
|---|---|---|---|---|
| Actions ordinaires | | 109 euros | 3 518 417 | 383 507 453 |
| Détenu par ABNABN AMRO NV | 100 % | | | |

Note AP1. – Opérations avec les entreprises liées et participations

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Entreprises liées | Participations | Total | Entreprises liées | Participations | Total |
| Emplois | | | | | | |
| Créances sur les Etablissements de crédit | 125 | | 125 | 118 808 | | 118 808 |
| Créances sur la clientèle | 58 | | 58 | 48 | | 48 |
| Total | 183 | | 183 | 118 856 | | 118 856 |
| Ressources | | | | | | |
| Dettes envers les Etablissements de crédit | 4 072 | | 4 072 | 9 376 | | 9 376 |
| Comptes créditeurs de la clientèle | 69 930 | | 69 930 | 134 905 | | 134 905 |
| Total | 74 002 | | 74 002 | 144 281 | | 144 281 |

***Note AP1-1. – Opérations avec le groupe ABN AMRO hors France***

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 |
|---|---|
| Emplois | |
| Créances sur les Etablissements de crédit | 3 919 319 |
| Total | 3 919 319 |
| Ressources | |
| Dettes envers les Etablissements de crédit | 1 800 239 |
| Total | 1 800 239 |
| Engagements hors bilan | |
| Engagements reçus : | |
| - Engagements de Financement | 601 801 |
| - Engagements de Garantie (SBL) | 1 670 153 |
| Total | 2 271 954 |

***Note AP1-1. – Opérations avec le groupe ABN AMRO France***

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 |
|---|---|
| Emplois | |
| Créances sur les Etablissements de crédit | |
| Total | |
| Ressources | |
| Dettes envers les Etablissements de crédit | 41 117 |
| Total | 41 117 |

Note AP2. – Emplois et ressources suivant la durée restant à courir
(Montants nets de dépréciations incluant les créances rattachées)

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | D<=3 mois | | 3mois<D<=1an | | 1an<D<=5ans | | D>5 ans | | Total | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Emplois | | | | | | | | | | |
| Créances sur les Etablissements de crédit | 661 202 | 115 579 | 113 448 | 70 404 | 603 816 | 406 032 | 875 956 | 872 011 | 2 254 421 | 1 464 025 |
| Crédits à la clientèle | 399 063 | 357 522 | 793 189 | 829 755 | 1 926 727 | 1 868 375 | 480 944 | 434 703 | 3 599 924 | 3 490 355 |
| Totaux | 1 060 265 | 473 100 | 906 637 | 900 159 | 2 530 543 | 2 274 406 | 1 356 900 | 1 306 714 | 5 854 344 | 4 954 380 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ressources | | | | | | | | | | |
| Dettes envers les Etablissements de crédit | 279 873 | 404 889 | 328 214 | 273 835 | 995 862 | 847 562 | 209 259 | 259 259 | 1 813 208 | 1 785 545 |
| Dépôts clientèle | 1 673 467 | 1 834 903 | 328 860 | 239 032 | 6 900 | | | | 2 009 228 | 2 073 935 |
| Totaux | 1 953 341 | 2 239 792 | 657 074 | 512 867 | 1 002 762 | 847 562 | 209 259 | 259 259 | 3 822 435 | 3 859 480 |

Note AP3. – Ventilation en devises du Bilan et des Engagements de financements et de garanties Hors -Bilan

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | | | | | | Total contre-valorisé en Euro |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Euro | Dollar | Yen | Franc Suisse | Livre Sterling | Autres devises | |
| Total Bilan | | | | | | | |
| Actif | 8 632 419 | 326 652 | 1 442 | 28 765 | 14 771 | 20 981 | 9 025 031 |
| Passif | 8 632 419 | 326 652 | 1 442 | 28 765 | 14 771 | 20 981 | 9 025 031 |
| Hors Bilan Actif | | | | | | | |
| Engagements de financement en faveur d'établissements de crédit | 3 733 | | | | | | 3 733 |
| Engagements de financement en faveur de la clientèle | 794 892 | 11 497 | | | 1 370 | 7 | 807 766 |
| Engagements de garantie | | | | | | | |
| D'ordre d'établissements de crédit | 10 916 | | | | | 2 | 10 918 |
| D'ordre de la clientèle | 93 015 | | | | | | 93 015 |
| Hors Bilan Passif | | | | | | | |
| Engagements de financement reçus d'établissements de crédit | 601 801 | | | | | | 601 801 |
| Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit | 158 399 | 28 850 | | | | | 187 249 |
| Engagements de garantie reçus de la clientèle | 5 629 484 | 6 393 | | | | | 5 635 878 |

Note HB1. – Engagements

| Au 31 décembre (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| | Couverture | Couverture |
| Marchés de gré à gré | | |
| - Options sur actions | | |
| Achat (Ctie Clients) | 0 | 73 505 |
| Opérations sur autres instruments | 0 | 73 505 |
| - Options de change | | |
| Achat (Ctie Abn AMRO) | 1 240 | 250 |
| Achat (Ctie Clients) | 1 250 | 252 |
| Opérations sur instruments de change | 2 490 | 502 |
| - Contrats d'échange de taux d'intérêt | | |
| Swaps emprunteur de taux fixe/prêteur à taux variable | 58 936 | 47 471 |
| - Taux plafonds | | |
| Achat CAP de taux (Ctie Abn AMRO) | 347 607 | 143 499 |
| Achat FLOOR (Ctie Abn AMRO) | 14 812 | 15 056 |
| Opérations sur instruments de taux d'intérêts | 421 355 | 206 026 |
| - Options sur actions | | |
| Vente (Ctie Clients) | 0 | 73 505 |
| Opérations sur autres instruments | 0 | 73 505 |
| - Options de change | | |
| Vente (Ctie Abn AMRO) | 1 250 | 252 |
| Vente (Ctie Clients) | 1 240 | 250 |
| Opérations sur instruments de change | 2 490 | 502 |
| - Contrats d'échange de taux d'intérêt | | |
| Swaps emprunteur à taux variable/prêteur à taux fixe | 58 936 | 47 471 |
| - Taux plafonds | | |
| Vente CAP de taux (Ctie Clients) | 343 294 | 139 080 |
| Vente FLOOR (Ctie Clients) | 14 812 | 15 056 |
| Opérations sur instruments de taux d'intérêts | 417 042 | 201 607 |
| Opérations en Devises | | |

| | | |
|---|---|---|
| Monnaie à recevoir (opérations de change à terme) | 28 570 | 51 216 |
| Opérations de change comptant | 12 674 | 750 |
| Opérations de prêts ou d'emprunts en devises | 0 | 1 010 |
| Total opérations en devises | 41 245 | 52 977 |
| Monnaie à livrer (opérations de change à terme) | 28 560 | 51 202 |
| Opérations de change comptant | 13 205 | 664 |
| Opérations de prêts ou d'emprunts en devises | 0 | 0 |
| Total opérations en devises | 41 765 | 51 866 |
| Titres à recevoir | | |
| Engagement souscription EMTN | 20 000 | 24 000 |
| Titres à livrer | | |
| Engagement souscription EMTN | | |

Note R1. – Produits nets d'intérêts et revenus assimilés

| Produits d'intérêts et assimilés (En milliers d'euros.) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ets.crédit | Clientèle | Autres | Ets.crédit | Clientèle | Autres |
| Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs | 14 727 | 18 622 | | 11 581 | 14 808 | |
| Intérêts sur comptes et prêts à terme | 25 303 | | | 29 405 | | |
| Intérêts sur créances commerciales et crédits clientèle | | 69 234 | | | 59 309 | |
| Produits des opérations sur instruments de taux | 136 | 647 | | | 820 | |
| Report - Déport | 0 | 0 | | 25 | 13 | |
| Autres produits divers d'intérêts | | | | | | |
| Intérêts sur titres à revenu fixe | | | 1 932 | | | 1 333 |
| Revenus des titres à revenu variable (R1.1) | | | 13 233 | | | 14 683 |
| Produits sur engagement Financement | | | | | | |
| Sous-total | 40 166 | 88 503 | 15 165 | 41 011 | 74 950 | 16 017 |
| Sous-total intérêts | 143 834 | | | 131 978 | | |
| Commissions sur engagements de financement | | 2 616 | | | 2 573 | |
| Commissions sur engagements de garantie | | 910 | | | 875 | |
| Sous-total | 0 | 3 526 | | 0 | 3 448 | |
| Sous-total commissions | 3 526 | | | 3 448 | | |
| | 40 166 | 92 029 | 15 165 | 41 011 | 78 398 | 16 017 |
| Total produits d'intérêts et assimilés | 147 360 | | | 135 425 | | |

| Charges d'intérêts et assimilés (En milliers d'euros.) | 2022 | | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ets.crédit | Clientèle | Autres | Ets.crédit | Clientèle | Autres |
| Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs | 1 172 | 838 | | 798 | 342 | |
| Intérêts sur comptes et emprunts à terme | 10 398 | 5 483 | | 4 137 | 882 | |
| Intérêts sur dettes subordonnées | 0 | | | 0 | | |
| Intérêts sur pensions données et rémérés | | | | | | |
| Intérêts sur dettes représentées par un titre | | | | | | |
| Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial | | 1 737 | | | 1 021 | |
| Report - Déport | 0 | | | 45 | | |
| Charges des opérations sur instruments de taux | 644 | 136 | | 820 | 105 | |
| Sous-total | 12 213 | 8 193 | 0 | 5 798 | 2 350 | 0 |
| Sous-total intérêts | 20 406 | | | 8 149 | | |
| Commissions sur engagements de garantie reçus | 160 | | | 160 | | |
| Commissions sur engagements de financement | | | | | | |
| Sous-total | 160 | 0 | | 160 | 0 | |
| Sous-total commissions | 160 | | | 160 | | |
| Total charges d'intérêts et assimilés | 12 373 | 8 193 | 0 | 5 958 | 2 350 | 0 |
| | 20 566 | | | 8 308 | | |
| Marge nette d'intérêts | | 123 428 | | | 123 829 | |
| Commissions nettes sur engagements de financement et de garantie | | 3 366 | | | 3 288 | |
| Marge nette d'intérêts et assimilés | | 126 794 | | | 127 117 | |
| Résultat net sur opérations financières (r3) | | 4 215 | | | 4 602 | |
| Autres charges et produits d'exploitation bancaire (R4) | | -3 748 | | | -3 703 | |
| Total marge d'intérêts et assimilés | | 127 261 | | | 128 016 | |
| Dont commissions à caractère d'intérêts | | 3 366 | | | 3 288 | |
| Dont marge d'intérêts | | 123 895 | | | 124 728 | |

Note R1-1. – Revenus des titres à revenu variable

| (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Titres de Placement (1) | 0 | 1 227 |
| Titres de Participation (2) | 22 | 17 |
| Parts dans les Entreprises liées (3) | 13 211 | 13 440 |
| Total | 13 233 | 14 683 |
| *(1) Dont* | | |
| *Dividendes SICOVAM* | *0* | *1 219* |
| *Dividendes SIPAREX* | *0* | *8* |
| *(2) Dont BPIFRANCE FINANCEMENT* | *22* | *17* |
| *(3) Dont Dividendes NEUFLIZE VIE* | *13 211* | *13 446* |

Note R2. – Commissions

| (En milliers d'euros.) | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Opérations de trésorerie et interbancaires | 41 | | 43 | |
| Opérations sur effets et comptes | 15 233 | | 13 503 | |
| Opérations de change | 311 | | 234 | |
| Opérations de hors-bilan | 9 208 | 17 | 6 575 | 18 |
| - Engagements sur titres | 9 182 | | 6 547 | |
| - Opérations sur instruments financiers à terme | 26 | 17 | 29 | 18 |
| Prestations de services financiers | 94 653 | 10 736 | 90 648 | 9 258 |
| - Moyens de paiement | 4 832 | 3 181 | 4 386 | 2 665 |
| - Opérations financières et titres | 86 638 | 6 287 | 82 802 | 5 460 |
| - Autres | 3 183 | 1 268 | 3 460 | 1 133 |
| Total des commissions | 119 448 | 10 753 | 111 005 | 9 277 |
| Produits nets des commissions (produits -charges) | 108 694 | | 101 727 | |

Note R3. – Gains et pertes sur opérations des portefeuilles de négociation

| (En milliers d'euros.) | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Gains | Pertes | Gains | Pertes |
| Titres de transaction | | 235 | | 153 |
| Opérations de change | 4 227 | | 3 506 | |
| Instruments financiers | 229 | | 1 090 | |
| Total | 4 456 | 235 | 4 596 | 153 |
| Produits nets des opérations de portefeuille de négociation | 4 221 | | 4 443 | |

Note R3-1. – Gains et pertes sur opérations des portefeuilles de placement et assimilés

| (En milliers d'euros.) | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Gains | Pertes | Gains | Pertes |
| Titres de placement | | | | |
| - Plus-values de cession (1) | | | 148 | |
| - Moins-values de cession (2) | | -11 546 | | -116 |
| - Reprises de dépréciation (3) | 11 541 | | 180 | |
| - Dépréciation (4) | | | | -54 |
| Total | 11 541 | -11 546 | 328 | -169 |
| Produits nets des opérations de portefeuille de placement | -5 | | 159 | |

*(1) Cessions titres :*
*(2) Compartiment A (Cinéfrance "1888") : -797 K€, Cofiloisir -10 749 K€*
*(3) Reprise provision Sicar Compartiment A (Cinéfrance "1888") : 792 K€, Cofiloisir : 10 749 K€*
*(4) Dépréciation sur titres :*

Note R4. – Autres produits et charges d'exploitation bancaire

| (En milliers d'euros.) | 2022 | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| | Produits | Charges | Produits | Charges |
| Cotisation Fonds de résolution unique (FRU) (1) | | 3 834 | | 3 423 |
| Cotisation Fonds Garantie dépôts et résolution (FGDR) (2) | | 27 | | 67 |
| Pertes opérationnelles (3) | | 653 | | 379 |
| Autres produits d'exploitation bancaire (4) | 767 | | 169 | |
| Total | 767 | 4 515 | 169 | 3 869 |
| Charges nettes d'exploitation bancaire | -3 748 | 3 748 | -2 856 | 3 703 |

*(1) La cotisation au fonds de résolution unique s'élève à 3 834 K€ en 2022 contre 3 423 K€ en 2021.*
*(2) La cotisation au fonds de garanties des dépôts et de résolution (FGDR) s'élève à 27 K€ en 2022 contre 67 K€ en 2021.*
*(3) Les pertes opérationnelles se composent : du paiement d'une franchise sur litige client 400 K€, de pertes sur fraudes CB 62 K€, d'autres pertes pour protocole de dédommagement.*
*(4) Les autres produits d'exploitation bancaire se composent principalement de reprise sur litiges 581 K€, de la perception de jetons de présence 15 K€ et d'autres gains opérationnels pour 171 K€ dont des intérêts moratoires 170 K€ perçus dans le cadre de la finalisation du litige "Jersey" avec l'administration fiscale.*

Note R5. – Frais généraux et amortissements

| (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Frais de personnel | 105 207 | 99 671 |
| Salaires et traitements | 65 516 | 60 633 |
| Charges sociales | 22 341 | 21 216 |
| Charges de retraite (1) | 3 947 | 5 559 |
| Impôts, taxes et versements assim. s/rémunérations | 8 878 | 9 384 |
| Intéressement et participation des salariés | 4 539 | 2 935 |
| Sous total | 105 220 | 99 726 |
| Charges frais de personnel refacturées | -13 | -55 |
| Autres frais administratifs | 68 657 | 73 494 |
| Impôts et taxes | 3 954 | 3 881 |
| Services extérieurs (2) | 78 859 | 83 500 |
| Charges refacturées | -14 156 | -13 886 |
| Total charges générales d'exploitation | 173 864 | 173 165 |
| Total amortissements | 1 343 | 1 724 |
| Total frais généraux et amortissements | 175 208 | 174 890 |

*(1) Les charges retraites sont impactées par la hausse du taux actuariel retenu dans les valorisations au 31 décembre 2022. Ce taux est de 3,20 % au 31 décembre 2022 contre 0,8 % au 31 décembre 2021.*
*(2) Les honoraires des Commissaires aux Comptes pour l'exercice 2022 s'élèvent à 220,5 K€ HT pour EY et 160 K€ HT pour MAZARS.*

L'ensemble des rémunérations allouées pour la période allant du 01/01/2022 au 31/12/2022 aux membres du Directoire s'élève à 2 232 K€.

Note R6. – Coût du risque

| (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Dotations aux dépréciations | | |
| Sur crédits domestiques et risques divers | -20 076 | -10 710 |
| Reprises de dépréciations | | |
| Sur crédits domestiques et risques divers | 20 714 | 19 900 |
| Dotations nettes de reprises de dépréciations | 638 | 9 190 |
| Créances irrécouvrables non dépréciées | -108 | -31 |
| Créances irrécouvrables dépréciées | -11 609 | -11 312 |
| Récupérations sur créances amorties | 2 341 | 2 489 |
| Total coût du risque | -8 738 | 4 810 |

Note R7. – Gains ou pertes sur actifs immobilisés

| (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Participations et activité de portefeuille | | |
| - Plus-values de cession (1) | 0 | 26 948 |
| - Moins-values de cession (3) | -10 749 | -122 |
| - Reprises de dépréciation (3) | 10 749 | 67 |
| - Dotations de dépréciation (2) | -270 | -3 225 |
| Résultat sur cessions d'immobilisations | | |
| - Résultat de cessions immobilisations corporelles | 0 | -20 |
| - Autres produits | 0 | 0 |
| Résultat net | -270 | 23 648 |

*(1) Rappel 2021 : La plus value de cession correspond à la cession d'AAIS à ABN Amro Bank.*
*(2) Dépréciations titres NOBC Cinéma Gestion.*
*(3) Moins value de cession / reprises de cession liées à la cession de Cofiloisirs*

Note R8. – Résultat exceptionnel

| (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Résultat sur cessions d'immobilisations | N/A | N/A |
| - Résultat exceptionnel | | |

Note R9. – Impôts sur les bénéfices

| (En milliers d'euros.) | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| IS Théorique (hors intégration fiscale) | -10 918 | -15 304 |
| Impact de l'intégration fiscale | -6 | -5 011 |
| Redressement Fiscal (1) | 1 545 | -1 485 |
| Charge d'impôts sur exercices antérieurs | -262 | 215 |
| Impôts sur les sociétés | -9 641 | -21 585 |

*(1) Le litige de Jersey a pris fin au 3e trimestre 2022. La provision 1,6 M€ a été reprise lorsque l'administration fiscale française a remboursé Neuflize OBC.*

Note R10. – Autres informations

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Techniciens des métiers de la banque | 106 | 126 |
| Cadres | 655 | 617 |
| Effectif moyen du personnel | 761 | 743 |

L'effectif comprend les Salariés de la Banque ainsi que ceux détachés dans les autres Sociétés du Groupe.

Note R11. – Opérations avec les parties liées (Groupe NEUFLIZE France et Groupe ABN)

| (En milliers d'euros.) | Total 2022 | Parties liées Groupe NEUFLIZE France | Parties liées Groupe ABN (hors France) | Parties liées Groupe ABN (France) |
|---|---|---|---|---|
| Produits nets d'intérêts | 126 794 | 13 211 | 27 221 | 0 |
| Intérêt produit | 134 127 | 0 | 38 744 | 0 |
| Intérêt Charges | -20 566 | 0 | -11 523 | 0 |
| Revenus des titres à revenu variable | 13 233 | 13 211 | 0 | 0 |
| Produits nets des commissions | 108 694 | 33 821 | 2 739 | 3 313 |
| Commissions (produits) | 119 448 | 39 813 | 2 739 | 3 313 |
| Commissions (charges) | -10 753 | -5 992 | | |
| Résultat net des opérations financières | 4 215 | 0 | 8 427 | 0 |
| Autres charges nettes d'exploitation bancaire | -3 748 | | | |
| Produit net bancaire | 235 955 | 47 032 | 38 387 | 3 313 |
| Charges générales d'exploitation | -173 864 | 3 710 | -20 928 | 4 386 |
| Frais de personnel | -105 207 | 0 | -203 | |
| Autres frais administratifs | -68 657 | 3 710 | -20 725 | 4 386 |
| Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations corporelles et incorporelles | -1 343 | 0 | 0 | 0 |
| Total frais généraux | -175 208 | 3 710 | -20 928 | 4 386 |
| Résultat brut d'exploitation | 60 748 | 50 743 | 17 458 | 7 699 |

Résultats de la société (et autres éléments caractéristiques) au cours des cinq derniers exercices

| (En milliers d'euros.) | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Capital en fin d'exercice | | | | | |
| Capital Social | 383 507 | 383 507 | 383 507 | 383 507 | 383 507 |
| Nombre des Actions Ordinaires Existantes (en milliers) | 3 518,4 | 3 518,4 | 3 518,4 | 3 518,4 | 3 518,4 |
| Opérations et résultats de l'exercice | | | | | |
| Chiffre d'affaires Hors Taxes | 312 365 | 291 427 | 523 445 | 264 972 | 285 192 |
| Résultat avant impôt, participation des salariés et dotation aux amortissements, dépréciations et provisions | 46 852 | 65 710 | 322 299 | 81 285 | 43 876 |
| Impôts sur les Bénéfices | -3 694 | -11 905 | -100 171 | -21 585 | -9 641 |
| Participation des Salariés au titre de l'exercice | 3 642 | 3 522 | 2 001 | 2 935 | 3 477 |
| Résultat après impôt, participation des salariés et dotation aux amortissements, dépréciations et provisions | 61 084 | 45 478 | 208 807 | 61 783 | 42 098 |
| Résultat distribué | 61 572 | 0 | 246 289 | 54 535 | 42 098 |
| Résultat par action | | | | | |
| Résultat après impôt, participation des salariés mais avant dotation aux amortissements, dépréciations et provisions | 11,23 | 14,29 | 62,56 | 16,13 | 8,74 |
| Résultat après impôt, participation des salariés et dotation aux amortissements, dépréciations et provisions | 17,36 | 12,93 | 59,35 | 17,56 | 11,96 |
| Dividende net attribué à chaque action | 17,50 | 0,00 | 70,00 | 15,50 | 11,965 |
| Personnel | | | | | |
| Effectif moyen des salariés employés pendant l'exercice | 834 | 752 | 719 | 743 | 761 |
| Montant de la masse salariale de l'exercice | 53 105 | 57 447 | 58 853 | 60 633 | 65 516 |
| Montant des sommes versées au titre des avantages sociaux de l'exercice (Sécurité Sociale, Œuvres Sociales) | 34 822 | 29 789 | 29 714 | 26 774 | 26 288 |

*(*) L'effectif comprend les Salariés de la Banque ainsi que ceux détachés dans les autres Sociétés du Groupe*

***Détermination du Chiffre d'Affaires Hors Taxes - Tableau des 5 derniers exercices***

Source : 4290

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Annexes Frais Généraux | | | | | |
| Intérêts et produits assimilés | 150 529 | 138 075 | 127 167 | 120 742 | 134 127 |
| Revenu s/titres à revenu variable | 35 517 | 34 281 | 276 399 | 14 683 | 13 233 |
| Commissions | 103 868 | 97 198 | 101 622 | 111 005 | 119 448 |
| Produits s/opé financières | 3 450 | 4 036 | 2 884 | 4 602 | 4 215 |
| Produits d'exploitation n/bancaire | | | | | |
| Refacturation frais de personnel | 457 | 584 | 93 | 55 | 13 |
| Refacturation frais généraux | 18 545 | 17 253 | 15 280 | 13 886 | 14 156 |
| Total | 312 365 | 291 427 | 523 445 | 264 972 | 285 192 |

***Résultat avant impôt, participation, dotations aux amortissements et provisions***

Source : 4080

| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|
| Bénéfice | 61 084 | 45 478 | 208 807 | 61 783 | 42 098 |
| IS | 3 694 | 11 905 | 100 171 | 21 585 | 9 641 |
| Dotations aux amortissements | 6 546 | 4 964 | 3 651 | 1 668 | 1 343 |
| Dotations aux provisions | 13 956 | 19 721 | 20 267 | 13 909 | 20 334 |
| Reprises provisions | -42 070 | -19 879 | -12 599 | -20 595 | -33 017 |
| Participation | 3 642 | 3 522 | 2 001 | 2 935 | 3 477 |
| Total | 46 852 | 65 710 | 322 299 | 81 285 | 43 876 |

Proposition d'affectation du résultat

| (En euros.) | |
|---|---|
| Résultat bénéficiaire de l'exercice | 42 097 740,36 |
| Report à nouveau | 38 790 334,98 |
| Bénéfice distribuable | 80 888 075,34 |
| Dividende | 42 097 859,41 |
| Réserve légale | 0,00 |
| Réserve spéciale Œuvre d'Art | 62 516,60 |
| Réserve complémentaire | 2 104 887,02 |
| Report à nouveau | 36 622 812,31 |
| Total affectation | 80 888 075,34 |

| Dividende | Net | Av. fiscal | Rev. global | Résultat distribué |
|---|---|---|---|---|
| 2019 | | | 0,00 | 0,00 |
| 2020 | | | 70,00 | 246 289 190,00 |
| 2021 | | | 15,50 | 54 535 463,50 |
| 2022 | | | 11,97 | 42 097 859,41 |

Tableau des filiales et participations au 31 décembre 2022

| Renseignements détaillés sur chaque filiale et participation dont la valeur unitaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication | Capital | Capitaux propres hors capital et hors résultat | Quote-part du capital détenue (En pourcentage) | Valeurs comptables des titres détenus | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Brute | Nette |
| A. Renseignements détaillés concernant les filiales et les participations ci-dessous. | | | | | |
| 1. Filiales (+ de 50 % du capital détenu par la société) | | | | | |
| Immobilière Neuflize Hoche Courcelles - SNC, 3, avenue Hoche 75008 Paris | 41 073 982 | 0 | 100,00 | 0 | 0 |
| Neuflize Vie - SA, 3, avenue Hoche 75008 Paris | 24 986 192 | 307 632 883 | 60,00 | 0 | 0 |
| 2. Participations (10 à 50 % du capital détenu par la société) | | | | | |
| B. Renseignements globaux concernant les autres filiales. | | | | | |
| 1. Filiales non reprises au § A. | | | | | |
| a. Filiales Françaises | | | | 47 100 | 33 247 |
| b. Filiales étrangères | | | | 270 000 | 0 |
| 2. Participations non reprises au § A. | | | | | |
| a. Dans les sociétés françaises | | | | 4 077 172 | 4 077 172 |
| b. Dans les sociétés étrangères | | | | 23 | 23 |

| Renseignements détaillés sur chaque filiale et participation dont la valeur unitaire excède 1 % du capital de la société astreinte à la publication | Prêts et avances consentis par la société et non encore remboursés | Montants des cautions et avals donnés par la société | Chiffres d'affaires hors taxes du dernier exercice écoulé | Résultats (bénéfice ou perte du dernier exercice clos) | Dividendes encaissés par la société au cours de l'exercice |
|---|---|---|---|---|---|
| A. Renseignements détaillés concernant les filiales et les participations ci-dessous. | | | | | |
| 1. Filiales (+ de 50 % du capital détenu par la société) | | | | | |
| Immobilière Neuflize Hoche Courcelles - SNC, 3, avenue Hoche 75008 Paris | | | 0 | -42 544 | |
| Neuflize Vie - SA, 3, avenue Hoche 75008 Paris | | | 633 442 543 | 37 194 288 | 13 211 418 |
| 2. Participations (10 à 50 % du capital détenu par la société) | | | | | |
| B. Renseignements globaux concernant les autres filiales. | | | | | |
| 1. Filiales non reprises au § A. | | | | | |
| a. Filiales Françaises | | | | | 2 |
| b. Filiales étrangères | | | | | |
| 2. Participations non reprises au § A. | | | | | |
| a. Dans les sociétés françaises | | | | | 36 857 |
| b. Dans les sociétés étrangères | | | | | |

### IV. – Affectation du résultat

L'Actionnaire Unique, constate que l'exercice se solde par un bénéfice de 42.097.740,36 €.

L'Actionnaire Unique, après avoir pris connaissance du rapport du Directoire et des observations du Conseil de Surveillance, approuve la proposition du Directoire d'affecter ce bénéfice augmenté du report à nouveau antérieur qui s'élevait à 38.790.334,98 €, soit un bénéfice distribuable de 80.888.075,34 €, comme suit :

- à la réserve légale, la somme de 0 €
- à la réserve spéciale œuvre d'art, la somme de 62.516,60 €
- à la réserve complémentaire, la somme de 2.104.887,02 €
- au compte de report à nouveau, la somme de 36.622.812,31 €
- aux actionnaires à titre de dividendes, la somme de 42.097.859,41 €, soit 11,965 € par action.

La mise en paiement sera effectuée à partir du 1er juin 2023.
Les personnes physiques résidentes françaises sont soumises à un prélèvement obligatoire non libératoire de 12,80 % et aux prélèvements sociaux au taux global de 17,20 %. Les revenus distribués sont éligibles à l'abattement de 40 %, prévu par l'article 158, 3-2° du CGI, en cas d'option globale pour l'impôt sur le revenu au barème progressif. Les personnes physiques non-résidentes, sont soumises à une retenue à la source de droit français de 12,80 % imputable sur l'impôt étranger selon leur situation et les modalités de la convention fiscale liant leur pays de résidence et la France.

Conformément aux dispositions de l'article 243 bis du Code Général des Impôts (CGI), il est rappelé que les dividendes au titre des trois derniers exercices s'établissaient ainsi :

- Exercice 2019 : 0 €, soit 0 € par action
- Exercice 2020 : 246.289.190 €, soit 70 € par action
- Exercice 2021 : 54.535.463,50 €, soit 15,50 € par action

La présente résolution est adoptée à l'unanimité.

### V. – Rapport des commissaires aux comptes sur les comptes annuels

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par vos assemblées générales, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Banque Neuflize OBC relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2022, 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.
L'opinion formulée ci dessus est cohérente avec le contenu de notre rapport au comité d'audit.

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 1er janvier 2022 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.

Justification des appréciations - Points clés de l'audit

En application des dispositions des articles L. 823 9 et R. 823 7 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 du portefeuille de titres et des participations***

**Risque identifié**

Comme indiqué dans la note « 1.4 Portefeuille titres » de l'annexe aux comptes annuels, les titres sont enregistrés à leur coût d'acquisition et évalués à leur valeur d'utilité. Une dépréciation est constatée lorsque la valeur d'utilité est inférieure à la valeur nette comptable des titres.
Nous avons considéré que l'évaluation du portefeuille de titres et des participations constituait un point clé de l'audit car elle requiert l'exercice du jugement de la direction quant aux choix des méthodologies et des données utilisées.
La valeur nette comptable de la société Neuflize Vie s'élève à M€ 130,7 au 31 décembre 2022 (quote-part de détention : 60 %).

**Notre réponse**

Notre approche d'audit a consisté à :
- vérifier l'exactitude des calculs effectués par votre société ;
- évaluer la qualité du processus d'élaboration et d'approbation des budgets et des prévisions ;
- évaluer la cohérence des informations, des hypothèses et des méthodologies prises en compte pour déterminer la juste valeur des titres et les niveaux de dépréciation correspondants ;
- revoir les rapports d'évaluation des experts indépendants le cas échéant.

Pour les titres dont la valeur d'utilité estimée s'est avérée inférieure à la valeur nette comptable, nous avons examiné la cohérence des dépréciations comptabilisées.

***Provisionnement du risque de crédit***

**Risque identifié**

Du fait de son activité, votre société est exposée à un risque de crédit sur les prêts octroyés à la clientèle.
Comme indiqué dans la note 1.3 de l'annexe aux comptes annuels, les créances sur la clientèle présentant un risque de crédit avéré donnent lieu à la comptabilisation d'une dépréciation à hauteur des pertes probables correspondant à la différence entre la valeur comptable de la créance et les flux futurs estimés actualisés au taux d'intérêt effectif.
S'agissant de la détermination d'éventuelles dépréciations, la direction de votre société est conduite à formuler des hypothèses pour estimer les flux futurs de recouvrement.
Nous avons considéré la détermination de ces dépréciations des crédits comme un point clé de l'audit des comptes annuels en raison de leur sensibilité aux hypothèses retenues par la direction pour déterminer les flux futurs estimés actualisés.
Comme indiqué dans la note A.3 de l'annexe aux comptes annuels, le montant des dépréciations pour risque de crédit figurant au bilan s'établit à M€ 51 au 31 décembre 2022.

**Notre réponse**

Nos travaux ont consisté à examiner le dispositif mis en place par la direction, dans le contexte économique actuel, pour évaluer le montant des dépréciations à comptabiliser.
Nous avons en particulier :

- mené des entretiens au cours de l'exercice avec les personnes en charge du suivi des risques au sein de votre société afin de prendre connaissance de la gouvernance et des procédures mises en place pour évaluer ces dépréciations et s'assurer de leur correcte comptabilisation ;
- testé l'efficacité des contrôles-clés mis en œuvre par votre société relatifs à ces procédures ;
- analysé les hypothèses utilisées par la direction pour la détermination des flux futurs estimés sur un échantillon de dossiers de crédit en prenant en compte, le cas échéant, l'impact du contexte économique actuel ;
- mis en œuvre des procédures analytiques sur la couverture des encours douteux par type de clientèle.

## 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 directoire 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.

***Rapport sur le gouvernement d'entreprise***

Nous attestons de l'existence, dans le rapport du conseil de surveillance sur le gouvernement d'entreprise, des informations requises par l'article L. 225 37 4 du Code de commerce.

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

***Désignation des commissaires aux comptes***

Nous avons été nommés commissaires aux comptes de la société Banque Neuflize OBC par votre assemblée générale du 22 mai 2014 pour le cabinet MAZARS et du 26 mai 2016 pour le cabinet ERNST & YOUNG Audit.
Au 31 décembre 2022, le cabinet MAZARS était dans la neuvième année de sa mission sans interruption et le cabinet ERNST & YOUNG Audit dans la septième 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.
Il incombe au comité d'audit de suivre le processus d'élaboration de l'information financière et de suivre l'efficacité des systèmes de contrôle interne et de gestion des risques, ainsi que le cas échéant de l'audit interne, en ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.
Les comptes annuels ont été arrêtés par le directoire.

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

***Objectif et démarche d'audit***

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. 823 10 1 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 ;
- 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.

***Rapport au comité d'audit***

Nous remettons au comité d'audit un rapport qui présente notamment l'étendue des travaux d'audit et le programme de travail mis en œuvre, ainsi que les conclusions découlant de nos travaux. Nous portons également à sa connaissance, le cas échéant, les faiblesses significatives du contrôle interne que nous avons identifiées pour ce qui concerne les procédures relatives à l'élaboration et au traitement de l'information comptable et financière.
Parmi les éléments communiqués dans le rapport au comité d'audit figurent les risques d'anomalies significatives, que nous jugeons avoir été les plus importants pour l'audit des comptes annuels de l'exercice et qui constituent de ce fait les points clés de l'audit, qu'il nous appartient de décrire dans le présent rapport.
Nous fournissons également au comité d'audit la déclaration prévue par l'article 6 du règlement (UE) n° 537/2014 confirmant notre indépendance, au sens des règles applicables en France telles qu'elles sont fixées notamment par les articles L. 822 10 à L. 822 14 du Code de commerce et dans le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes. Le cas échéant, nous nous entretenons avec le comité d'audit des risques pesant sur notre indépendance et des mesures de sauvegarde appliquées.

Paris-La Défense, le 9 mai 2023
Les Commissaires aux Comptes

| MAZARS | ERNST & YOUNG Audit |
|---|---|
| Bertrand Desportes | Hassan Baaj |

**V. – Rapport de gestion**

Le rapport de gestion est tenu à la disposition du public au siège social de la Banque : 3, avenue Hoche – 75008 Paris.