

CRELAN

États financiers IFRS intermédiaires

1S 2023



Contenu

1. Rapport du commissaire	4
2. Rapport sur les six premiers mois	5
3. Comptes annuels IFRS consolidés condensés	9
3.1. Bilan consolidé condensé	9
3.2. Compte de résultats consolidé condensé	10
3.3. État consolidé condensé des variations des capitaux propres	11
3.4. Tableau des flux de trésorerie intermédiaires consolidés condensés	12
4. Notes sur les comptes annuels intermédiaires consolidés condensés	13
5. Notes sur les transactions entre parties liées	15
6. Notes sur la situation financière consolidée condensée	17
7. Notes sur le compte de résultats intermédiaire consolidé condensé	25
8. Note sur l'adéquation des fonds propres	28
9. Notes sur les événements postérieurs à la date du bilan	29
10. Annex 1 – Rapport du commissaire	30

Information financière intermédiaire condensée consolidée du Groupe Crelan pour les six premiers mois de l'exercice en cours 2023, préparée conformément à la norme IAS34 telle qu'adoptée par l'Union Européenne.

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

Approbation des états financiers intermédiaires par la Direction

Approbation par la Direction des états financiers intermédiaires et du rapport semestriel :

"Je soussigné, Emmanuel Vercoustre, Directeur Financier, certifie au nom du Comité Exécutif, qu'à ma connaissance, les états financiers abrégés inclus dans le rapport semestriel sont pertinents, conformes aux normes comptables en vigueur et donnent une image fidèle de la situation financière et des résultats du Groupe Crelan, y compris de ses filiales consolidées. Le rapport semestriel reflète également de manière fidèle les principaux événements et transactions avec les parties liées intervenus au cours de la période considérée ainsi que leurs impacts sur les états financiers abrégés".

1. Rapport du commissaire

Voir annexe 1.

2. Rapport sur les six premiers mois

Dans un contexte de hausse rapide des taux d'intérêt, de contraction du marché hypothécaire et de poursuite des investissements, le Groupe Crelan présente un résultat consolidé de 53,2 millions d'euros pour les six premiers mois de 2023 (56,0 millions d'euros pour les six premiers mois de 2022).

Le résultat sous-jacent est tiré par une croissance exceptionnellement forte du chiffre d'affaires, la banque ayant adopté une approche prudente de l'évolution des taux d'intérêt et de sa gestion des liquidités. La forte contraction du marché du crédit se fait sentir sur le plan commercial et la concurrence féroce pèse sur la marge commerciale des actifs, ce qui est toutefois compensé du côté du passif, la banque bénéficiant de la hausse des taux d'intérêt.

Cette augmentation significative des revenus de la banque est compensée par une augmentation significative des dépenses, la plus forte augmentation des coûts provenant de l'intensification des efforts d'intégration et de migration des deux banques. L'augmentation des revenus se traduit également par des commissions plus élevées pour nos agents bancaires, car il existe un lien direct entre les revenus des banques et les commissions des agents. Plus les revenus des banques augmentent, plus les commissions versées aux agents augmentent. En plus de ces augmentations, la décision du gouvernement belge d'augmenter les taxes bancaires se traduit également par des taxes bancaires plus élevées.

En ce qui concerne le coût du risque, la banque a revu ses hypothèses économiques et a adopté une approche prudente tant en ce qui concerne l'évolution des prix de l'immobilier que l'approche à l'égard des prêts en souffrance.

Evolution du bilan

Le total du bilan a augmenté de 0,4 % (0,2 milliard d'euros) pour atteindre 54,1 milliards d'euros.

La trésorerie et les équivalents de trésorerie ont augmenté de 2,81 % entre le 31 décembre 2022 et le 30 juin 2023 (de 7,1 milliards d'euros à 7,3 milliards d'euros) en raison de l'augmentation des créances sur la Banque Nationale de Belgique.

Les investissements en titres de créance à la juste valeur par le biais des OCI et au coût amorti ont diminué de 174 millions d'euros et de 396 millions d'euros respectivement.

Le portefeuille de prêts a augmenté de 564 millions d'euros pour atteindre 48,3 milliards d'euros, reflétant une forte augmentation des prêts hypothécaires.

Les variations de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre de la couverture du risque de taux d'intérêt du portefeuille sont passées d'un montant négatif de 3.149 millions d'euros à un montant négatif de 2.869 millions d'euros. Ces montants négatifs sont le résultat de la forte hausse des taux d'intérêt à long terme au cours du premier semestre 2022. De même, il y a eu une augmentation de la juste valeur des couvertures correspondantes (l'augmentation substantielle de la juste valeur des swaps n'est toutefois pas visible dans le bilan, car cette juste valeur est compensée par le collatéral reçu en espèces).

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

Les actifs et passifs d'impôts ont diminué de 170 millions d'euros et 157 millions d'euros respectivement. Cette diminution est principalement due aux actifs et passifs d'impôt différé calculés sur les différences temporaires entre les valeurs comptables IFRS des actifs/passifs et leur base fiscale correspondante. Dans ce contexte, l'actif d'impôt différé basé sur des crédits d'impôt ou des pertes fiscales non utilisés ne s'élève qu'à 12 millions d'euros.

Les passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultats comprennent principalement des obligations émises par AXA Belgium Finance. Ce poste a diminué de 22 %, soit de 84 millions d'euros, en raison (i) des échéances et des remboursements d'obligations au cours du premier semestre 2023 (-91 millions d'euros) et (ii) des mouvements de la juste valeur (+7 millions d'euros) dus à l'augmentation des taux d'intérêt et à l'évolution du spread de crédit de l'émetteur.

Les dettes financières évaluées au coût amorti ont augmenté de 0,8 % ou 0,4 milliard d'euros. D'une part, les dépôts de la clientèle ont augmenté de 1,9 % ou 0,8 milliard d'euros pour atteindre 43,2 milliards d'euros. Il s'agit principalement de comptes à terme. D'autre part, les obligations émises ont diminué de 4,6 % ou 0,3 milliard d'euros pour atteindre 5,7 milliards d'euros. Cela est principalement lié à la baisse des « Covered Bonds » (-0,7 milliard d'euros) et à l'augmentation de « Senior Non Preferred » (0,5 milliard d'euro's)

En termes de provisions, on observe une augmentation de 33,2 millions d'euros suite à la constitution des éléments suivants : provisions pour restructuration du réseau d'agents, pour la taxe bancaire de 2016 et pour la prime de jubilé, compensées par une diminution de la provision pour pensions et autres obligations à prestations définies postérieures à l'emploi.

Éléments (moteurs) du résultat

Tout d'abord, on constate une légère diminution des résultats consolidés du Groupe Crelan selon les normes IFRS, due principalement à l'augmentation des frais administratifs liés à l'intégration et à la migration avec ABB, aux provisions constituées pour la restructuration du réseau d'agents et pour le remboursement éventuel de la taxe bancaire de 2016, qui avait été repris à l'époque, à l'augmentation du coût des amortissements et de l'impôt sur le résultat, partiellement compensée par la forte tendance positive des revenus nets d'intérêts.

Les revenus nets d'intérêts ont augmenté.

L'évolution positive des produits d'intérêts nets au niveau du Groupe Crelan entre les exercices 062022 et 062023 résulte principalement de l'évolution des taux d'intérêt sur le portefeuille de couverture, qui a fortement augmenté en juin 2023 par rapport à juin 2022, mais aussi sur les actifs financiers évalués au coût amorti, qui ont également augmenté par rapport à juin 2022 (portefeuille de crédits et de titres), contrebalançant l'augmentation des intérêts sur les passifs financiers évalués au coût amorti (dépôts de la clientèle), et enfin l'effet négatif des produits d'intérêts nets sur le portefeuille de trading.

Le résultat négatif dans les sections "Gains ou (-) pertes sur les actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction, net", "Gains ou (-) pertes sur les actifs et passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultat, net", "Gains ou (-) pertes de la comptabilité de couverture, net" et "Différences de change" doit être considéré ensemble. L'effet sur le compte de résultat de

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

L'activité EMTN et le transfert des swaps de couverture vers le portefeuille de trading sont répartis sur ces différentes sections.

Au niveau de Crelan, les "Gains ou (-) pertes sur la comptabilité de couverture nette" sont principalement responsables de l'importante variation brute dans ce groupe de portefeuille.

L'évolution positive des revenus de commissions du groupe Crelan entre les exercices 062022 et 062023 est principalement due aux revenus de commissions sur l'investissement de fonds chez ABB, alors qu'il y a eu un léger ralentissement des revenus de commissions chez Crelan, et une augmentation des revenus de commissions chez Europabank en raison des services de paiement (cartes bancaires).

Quant aux commissions versées par Crelan SA et ABB, elles sont en hausse par rapport à la période 062022, suite à la méthode de calcul introduite depuis plusieurs années, ce qui a un effet positif pour les agents en cas d'augmentation du produit net bancaire, ce qui est le cas en 2023.

« Les gains ou (-) pertes sur décomptabilisation d'actifs et de passifs financiers non évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultats, nets », ont fortement diminué suite à la vente d'une grande partie des obligations, ce qui a entraîné une perte réalisée de 19 millions d'euros.

Les frais administratifs ont augmenté en raison des coûts d'intégration et de migration liés à la fusion entre Crelan SA et AXA Bank Belgium SA, et de l'augmentation des frais de personnel due principalement à l'indexation des salaires.

Le résultat avant impôt du premier semestre a été fortement impacté par les taxes bancaires (57 millions d'euros) et les contributions au fonds de résolution et aux systèmes de garantie des dépôts (43 millions d'euros). A noter qu'en IFRS, ces charges sont comptabilisées en totalité au début de l'année de référence (elles ne sont donc pas étalées sur 12 mois).

L'augmentation des amortissements est principalement due à l'évolution des amortissements sur les coûts de projet et le matériel informatique capitalisés chez Crelan et sur les logiciels développés en interne chez ABB.

L'augmentation des provisions pour risques et charges est principalement due à la constitution de plusieurs provisions au cours du premier semestre 2023, dont les principaux éléments sont les suivants : une provision pour restructuration du réseau d'agents (32,5 millions d'euros), une provision pour impôts bancaires 2016 (8,1 millions d'euros), une provision pour prime de jubilé (1,0 million d'euros) et une provision pour litige agent (2,3 millions d'euros).

L'évolution négative des provisions et des dépréciations résulte des tendances négatives pour Crelan, ABB et Europabank.

- Pour les expositions de stage 2, on observe un retour des provisions à la tendance pré-covid à long terme.
- Pour les expositions de stage 3, nous avons constaté une augmentation des recouvrements en raison de l'augmentation de la valeur de marché des garanties.

Les deux ont entraîné une diminution du niveau des provisions.

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

Europabank a connu une évolution négative entre juin 2022 et juin 2023 en raison de reprises en 2022 d'importantes provisions constituées en 2021.

En ce qui concerne les perspectives macroéconomiques utilisées pour calculer les pertes estimées, Crelan utilise un scénario de base, un scénario de reprise et un scénario défavorable, dans lesquels 55 % de la pondération est accordée au scénario de base et 45 % au scénario défavorable. Compte tenu des incertitudes du marché, aucune pondération n'est accordée au scénario de redressement. La gestion « overlay » lié aux incertitudes "Covid" a été remplacé fin 2022 par une gestion « overlay » lié aux incertitudes de la crise énergétique et de la guerre en Ukraine (3,5 millions d'euros pour Crelan et 6,4 millions d'euros pour ABB), inchangée au 30 juin 2023.

Fin 2022, divers aspects méthodologiques ont été modifiés pour le calcul des pertes attendues, afin de mieux aligner les méthodologies Crelan/ABB. Cela a entraîné une augmentation des pertes estimées.

- La sensibilité des prix de l'immobilier à la perte en cas de défaut a augmenté. La baisse attendue des prix de l'immobilier a entraîné une augmentation des pertes attendues.
- Règles plus strictes pour le passage au stage 2 chez Crelan, plus conformes aux règles déjà appliquées chez ABB.
- Modélisation de l'EAD prenant en compte 3 mois d'arriérés dans l'EAD.
- Harmonisation de l'impact PIT des scénarios macroéconomiques sur la probabilité de défaillance (PD).

L'impôt sur le revenu du groupe Crelan a fortement augmenté, à la suite d'une augmentation de la base d'imposition tant chez Crelan que chez ABB.

Enfin, en mai 2023, CrelanCo a versé un dividende de 4 % (35,6 millions d'euros) aux actionnaires de la coopérative, sur la base des résultats à la fin de 2022.

Un capital solide et une position de liquidité robuste

Au cours du premier semestre 2023, nous avons constaté une certaine stabilité du capital de la coopérative malgré la suspension de la mise en vente des parts sociales au cours des trois premiers mois dans l'attente de l'adaptation du prospectus. A la fin du mois de juin, le montant du capital était de 912 millions d'euros.

À la fin du mois de juin 2023, le ratio Common Equity Tier 1 s'élevait à 23,25%. La liquidité reste forte, avec un ratio LCR de 190,86 % et un NSFR stable de 148,05 %. Le groupe Crelan satisfait à toutes les exigences réglementaires en matière de solvabilité et de liquidité.

3. Comptes annuels IFRS consolidés condensés

3.1. Bilan consolidé condensé

Actifs (en EUR)	Note	30/06/2023	31/12/2022
Trésorerie, comptes à vue auprès des banques centrales et autres dépôts directement exigibles	5	7.331.010.389	7.130.436.024
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	6	11.926.077	11.751.718
Actifs financiers obligatoirement désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat	6	6.717.769	6.494.954
Actifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat	6	0	0
Actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des résultats non réalisés (FVOCI)	7	67.754.072	242.148.850
Actifs financiers évalués au coût amorti		48.916.181.440	48.748.763.581
<i>Titres de créance</i>	7	573.743.807	969.923.456
<i>Prêts et créances (y compris les contrats de location financement)</i>	8	48.342.437.632	47.778.840.125
Dérivés, comptabilité de couverture		210.517.432	325.518.582
Variation de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'intérêt d'un portefeuille		-2.869.026.345	-3.149.398.494
Immobilisations corporelles		84.566.725	84.612.482
Goodwill et immobilisations incorporelles		47.002.553	47.118.576
Investissements dans les filiales, les entreprises communes et les entreprises associées		12.686.005	12.686.005
Actifs d'impôts		46.916.100	216.807.015
Autres actifs	11	193.192.668	165.356.099
Total actifs		54.059.444.884	53.842.295.391

Passifs (en EUR)	Note	30/06/2023	31/12/2022
Passifs financiers détenus à des fins de transaction		33.947.656	36.418.642
Passifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat		292.473.449	376.190.783
Passifs financiers évalués au coût amorti	9	50.908.240.974	50.483.073.823
<i>Dépôts d'établissements de crédit</i>		1.360.548.281	1.388.156.060
<i>Dépôts d'établissements autres que de crédit</i>		43.209.429.935	42.404.600.558
<i>Dettes représentées par un titre, y compris les obligations</i>		5.676.171.928	5.950.058.478
<i>Dettes subordonnées</i>		212.407.925	209.047.595
<i>Autres dettes financières</i>		449.682.904	531.211.132
Dérivés, comptabilité de couverture		14.137.395	7.076.007
Variation de la juste valeur des éléments couverts dans le cadre d'une couverture du risque de taux d'intérêt d'un portefeuille		-57.796.855	-40.456.212
Provisions		279.989.968	246.758.423
Passifs d'impôts		80.295.283	237.499.893
Autres passifs		161.684.191	164.607.600
Total passifs		51.712.972.061	51.511.168.959

Fonds Propres (en EUR)	Note	30/06/2023	31/12/2022
Capital émis		911.716.584	912.298.467
<i>Capital libéré</i>		911.716.584	912.298.467
<i>Capital appelé non libéré</i>		0	0
Agio		0	0
Autres instruments de capitaux propres émis (AT1)		244.504.494	245.171.946
Autres éléments du résultat global		3.386.071	5.784.762
Postes à ne pas reclasser en cas de bénéfice ou de perte		1.079.989	2.873.857
<i>Gains/pertes actuariels pour les plans de pension</i>		-10.586.774	-13.917.633
<i>Variations de la juste valeur des instruments de capitaux propres évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global</i>		-30.755	-33.863
<i>Variations de la juste valeur des passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat imputables à des variations de leur risque de crédit</i>		11.697.517	16.825.353
Postes susceptibles d'être reclassés en cas de bénéfice ou de perte		2.306.082	2.910.905
<i>Variations de la juste valeur des instruments de dette désignés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global</i>		2.306.082	2.910.905
Réserves (y compris les résultats non distribués)		1.133.653.570	1.009.671.703
Résultat de l'exercice		53.212.105	158.199.554
Intérêts minoritaires		0	0
Total des capitaux propres	12	2.346.472.824	2.331.126.432
Total des passifs et des fonds propres		54.059.444.885	53.842.295.391

3.2. Compte de résultats consolidé condensé

Etat des résultats réalisés et non-réalisés (en EUR)	Note	30/06/2023	30/06/2022
Activités ordinaires			
Produits et charges financiers et opérationnels		501.831.107	372.831.823
Produits d'intérêt		837.518.355	440.114.088
Charges d'intérêt		-346.573.798	-143.394.397
Dividendes		116.870	327.814
Produits d'honoraires et de commissions	13	125.783.553	123.945.082
Charges d'honoraires et de commissions	13	-118.767.694	-92.642.014
Gains et pertes réalisés sur actifs et passifs financiers non évalués à leur juste valeur par le biais du compte de résultat (net)	14	-17.589.861	4.463.446
Gains et pertes sur actifs et passifs financiers détenus à des fins de transaction (net)		-133.326	-32.582.361
Gains et pertes sur actifs financiers détenus à des fins autres que de négociation obligatoirement évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat (net)		63.067	-143.328
Gains et pertes sur actifs et passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat (nets)		-592.488	35.802.034
Ajustements de la juste valeur lors de la comptabilisation des opérations de couverture		3.706.971	19.677.048
Réévaluation des différences de taux de change		3.398.299	-3.706.241
Gains et pertes sur la décomptabilisation d'actifs autres que ceux détenus en vue de leur vente (net)		-10.085	-6.848
Autres produits opérationnels		14.995.165	21.089.876
Autres charges opérationnelles		-83.922	-112.376
Charges administratives		-299.287.972	-253.661.369
Dépenses de personnel	15	-93.885.019	-89.810.981
Dépenses générales et administratives	16	-205.402.953	-163.850.387
Contributions en espèces aux fonds de résolution et aux systèmes de garantie des dépôts	17	-43.335.099	-46.919.408
Amortissements		-8.504.979	-6.757.861
Immobilisations corporelles		-5.507.236	-4.758.136
Goodwill		0	0
Immobilisations incorporelles (autres que goodwill)		-2.997.743	-1.999.725
Variation des gains ou (pertes), net		0	0
Provisions	18	-37.242.475	8.380.130
Dépréciations		-23.045.170	1.197.396
Dépréciations sur actifs financiers non évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat		-23.045.170	1.197.396
<i>Actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des résultats non réalisés (FVOCI)</i>		0	0
<i>Actifs financiers évalués au coût amorti</i>		-23.045.170	1.197.396
Dépréciations sur immobilisations corporelles		0	0
Goodwill négatif comptabilisé immédiatement en résultat		0	3.750.173
Pertes et profits sur actifs non courants ou groupes destinés à être cédés, classés comme détenus en vue de la vente*		0	0
TOTAL DES PROFITS ET PERTES D'ACTIVITES ORDINAIRES POURSUIVIES, AVANT IMPÔTS		90.415.412	78.820.885
Charges fiscales (impôt sur le résultat) associées au résultat des activités ordinaires		-37.203.305	-22.872.689
<i>Impôts exigibles</i>		-35.084.006	-11.544.234
<i>Impôts différés</i>		-2.119.299	-11.328.455
PROFIT OU PERTE (NET)		53.212.106	55.948.196
Etat des résultats non-réalisés			
Résultats non réalisés pouvant être reclassés à l'avenir dans les résultats réalisés		-604.856	201.989
<i>Réévaluation des actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des résultats non réalisés (</i>		-806.464	269.329
<i>Impôt sur le résultat lié aux composantes des autres résultats non-réalisés.</i>		201.608	-67.340
Résultats non réalisés qui ne seront jamais inclus dans les résultats obtenus		-1.793.869	24.871.544
<i>Gains/(Pertes) actuariels sur régimes à prestations définies</i>		4.441.145	7.206.831
<i>Variations de la juste valeur des passifs financiers évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat imputables à des variations de leur risque de crédit</i>		-6.837.114	25.973.703
<i>Variations de la juste valeur des instruments de capitaux propres évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global</i>		3.108	-13.857
<i>Impôts sur le revenu relatif à l'élément précédent</i>		598.992	-8.295.133
Total des résultats non-réalisés (net)		-2.398.725	25.073.533
Total des résultats réalisés et non-réalisés pour la période		50.813.381	81.021.728

3.3. État consolidé condensé des variations des capitaux propres

(en EUR)	Capital social	Autres instruments de capitaux propres émis	Autres éléments du résultat global	résultats non distribués	Résultat de l'exercice	Total
Solde d'ouverture au 1er janvier 2023	912.298.467	245.171.946	5.784.763	1.009.671.702	158.199.554	2.331.126.432
Émission d'actions ordinaires	16.835.170	0	0	0	0	16.835.170
Émission des autres instruments de capitaux propres	0	0	0	0	0	0
Réduction du capital	-17.417.052	0	0	0	0	-17.417.052
Dividendes	0	0	0	-35.510.599	0	-35.510.599
Transferts entre les composantes des capitaux propres	0	0	0	0	0	0
Augmentation ou (-) diminution des capitaux propres résultant de regroupements d'entreprises	0	0	0	0	0	0
Autre augmentation ou (-) diminution des capitaux propres	0	-667.452	0	159.492.467	-158.199.554	625.461
Total des résultats réalisés et non-réalisés de l'année	0	0	-2.398.692	0	53.212.105	50.813.413
Solde de clôture au 30 juin 2023	911.716.585	244.504.494	3.386.071	1.133.653.570	53.212.105	2.346.472.825

(en EUR)	Capital social	Autres instruments de capitaux propres émis	Autres éléments du résultat global	résultats non distribués	Résultat de l'exercice	Total
Solde d'ouverture au 1er janvier 2022	895.456.452	244.400.438	4.655.594	389.160.643	660.346.065	2.194.019.192
Émission d'actions ordinaires	23.082.092	0	0	0	0	23.082.092
Émission des autres instruments de capitaux propres	0	0	0	0	0	0
Réduction du capital	-21.714.037	0	0	0	0	-21.714.037
Dividendes	0	0	0	-26.604.530	0	-26.604.530
Transferts entre les composantes des capitaux propres	0	0	0	0	0	0
Augmentation ou (-) diminution des capitaux propres résultant de regroupements d'entreprises	0	0	0	0	0	0
Autre augmentation ou (-) diminution des capitaux propres	0	319.836	0	660.296.322	-660.346.065	270.093
Total des résultats réalisés et non-réalisés de l'année	0	0	25.073.583	0	55.948.196	81.021.779
Solde de clôture au 30 juin 2022	896.824.507	244.720.274	29.729.177	1.022.852.435	55.948.196	2.250.074.589

3.4. Tableau des flux de trésorerie intermédiaires consolidés condensés

(en EUR)	30/06/2023	30/06/2022
ACTIVITES OPERATIONNELLES		
Résultat net	53.212.106	55.948.194
Rapprochement entre le résultat net et les flux de trésorerie nets relatifs aux activités opérationnelles	37.336.631	55.455.050
(Charge d'impôt sur le revenu courant et différé comptabilisée dans le compte de résultat)	0	0
Charges d'impôts exigibles et différés, comptabilisés en résultat	37.203.305	22.872.689
Gains ou pertes de change latents	0	0
Juste valeur par profit et pertes	133.326	32.582.361
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT ET DE FINANCEMENT	68.745.594	-2.819.407
Amortissements	8.457.949	6.758.119
Dépréciations	23.045.170	-1.197.396
Provisions (net)	37.242.475	-8.380.130
Autres ajustements	-574.785	24.821.802
Flux de trésorerie résultant de résultats opérationnels avant variations des actifs et passifs opérationnels	158.719.546	133.405.639
Diminution (augmentation) des capitaux circulants (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie):	104.027.583	1.586.221.460
Diminution (augmentation) des actifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie):	202.855.774	-1.231.598.420
Diminution (augmentation) des comptes à vue auprès des banques centrales	0	0
Diminution (augmentation) des actifs financiers au coût amorti	-190.389.198	-1.099.482.245
Diminution (augmentation) des actifs financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	173.789.955	174.025.857
Diminution (augmentation) des actifs financiers détenus à des fins de transaction	-174.359	25.219.926
Diminution (augmentation) des actifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat	-222.815	120.253
Diminution (augmentation) des actifs financiers non négociables évalués obligatoirement à la juste valeur par le biais du compte de résultat.	0	0
Diminution (augmentation) des dérivés d'actifs, comptabilité de couverture	115.001.150	-168.336.620
Diminution (augmentation) des autres actifs (définition du bilan)	104.851.041	-163.145.591
Augmentation (diminution) des passifs opérationnels (à l'exclusion de la trésorerie et des équivalents de trésorerie):	-98.828.191	2.817.819.880
Augmentation (diminution) des dépôts d'établissements de crédit et des banques centrales	-27.607.779	-131.659.286
Augmentation (diminution) des dépôts (autres qu'établissements de crédit)	804.626.883	1.357.708.250
Augmentation (diminution) des titres de créance (y compris les emprunts obligataires)	-273.886.550	-1.188.957.808
Augmentation (diminution) des passifs financiers détenus à des fins de transaction	-2.604.312	-49.819.703
Augmentation (diminution) des passifs financiers désignés à leur juste valeur par le biais du compte de résultat	-83.717.334	-199.009.405
Augmentation (diminution) des dérivés de passifs, comptabilité de couverture	-290.651.405	2.583.371.791
Augmentation (diminution) des autres passifs financiers	-81.325.734	308.420.561
Augmentation (diminution) des autres passifs (définition du bilan)	-143.661.960	137.765.480
	262.747.129	1.719.627.099
Impôts sur le résultat (payés) remboursés	-21.144.444	-7.783.910
Flux de trésorerie net provenant des activités opérationnelles	241.602.685	1.711.843.189
ACTIVITES D'INVESTISSEMENT		
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'actifs corporels)	-5.461.479	-3.246.754
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'actifs corporels	0	0
(Sorties de trésorerie effectuées pour l'acquisition d'immobilisations incorporelles)	-2.834.690	-437.117
Entrées de trésorerie provenant de la vente d'immobilisations incorporelles	0	0
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	-8.296.169	-3.683.871
ACTIVITES DE FINANCEMENT		
(Dividendes versés)	-35.510.599	-26.604.530
(Intérêts payés AT1)	0	0
Entrées de trésorerie provenant de l'émission de passifs subordonnés	3.360.330	
(Sorties de trésorerie pour rembourser des dettes subordonnées)		-11.712.721
Sorties de trésorerie provenant d'actions ou d'autres instruments de capitaux propres	-17.417.052	-21.714.037
Entrées de trésorerie provenant de l'émission ou de remboursement d'actions ou d'autres instruments de capitaux propres	16.835.170	23.082.092
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	-32.732.151	-36.949.196
Effet des variations des cours de change sur la trésorerie ou les équivalents de trésorerie	0	0
AUGMENTATION NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE	200.574.361	1.671.210.122
TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE EN DEBUT D'EXERCICE	7.130.436.024	4.995.388.966
TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE EN FIN D'EXERCICE	7.331.010.385	6.666.599.088
Composantes de la trésorerie et des équivalents de trésorerie:		
Fonds en caisse	107.990.350	115.688.655
Comptes à vue auprès des banques centrales	7.133.819.112	6.454.821.561
Actifs financiers comptabilisés au coût amorti	89.200.927	96.088.872
Actifs financiers comptabilisés à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	0	0
Total de la trésorerie et des équivalents de trésorerie en fin d'exercice	7.331.010.389	6.666.599.088
Dont : montant de la trésorerie et des équivalents de trésorerie détenus par l'entreprise, mais non disponibles pour le groupe	418.024.940	397.667.706
Facilités de financement non appelées (avec ventilation, si important)	0	0
Informations supplémentaires concernant les flux de trésorerie opérationnels:		
Produits d'intérêts reçus	837.518.355	440.114.085
Dividendes reçus	116.870	327.814
Charges financières payées	346.573.798	143.394.397

4. Notes sur les comptes annuels intermédiaires consolidés condensés

Note 1 Déclaration de conformité

Les états financiers consolidés d'AXA Bank Belgium ont été préparés conformément à la norme IAS 34 telle qu'adoptée dans l'Union européenne ("IFRS adoptés"). Les états financiers consolidés intermédiaires résumés n'incluent pas toutes les informations et les annexes requises dans les états financiers annuels et doivent être lus conjointement avec les états financiers annuels au 31 décembre 2022.

Note 2 Résumé des principales méthodes comptables (Note 8 dans les états financiers annuels de 2022)

Un résumé des principales méthodes comptables est fourni dans les états financiers annuels au 31 décembre 2022. Ces méthodes comptables sont inchangées par rapport à la fin de l'année 2022.

Note 3 Normes, Interprétations et Amendements

3.1 Nouvelles normes, interprétations et amendements entrant en vigueur au 1er janvier 2023

- IFRS 17 Contrats d'assurance
- Amendements à IFRS 17 Contrats d'assurance: Application initiale de IFRS 17 et IFRS 9 – Informations comparatives
- Amendements à IAS 1 Présentation des états financiers et IFRS Practice Statement 2 : Informations à fournir sur les méthodes comptables
- Amendements à IAS 8 Méthodes comptables, changements d'estimations comptables et erreurs : Définition des estimations comptables
- Amendements à IAS 12 Impôts sur le résultat: Impôts différés relatifs aux actifs et passifs provenant d'une même transaction
- Amendements à IAS 12 Impôts sur le résultat: Réforme fiscale internationale – Introduction des règles du modèle du deuxième pilier « Pillar II » (applicables immédiatement mais non encore adoptés au niveau européen - les informations à fournir sont requises pour les périodes annuelles commençant le, ou après le 1er janvier 2023)

En partie parce que le groupe n'exerce plus d'activités d'assurance, les nouveautés et changements mentionnés ci-dessus n'ont pas d'impact sur les comptes consolidés. Quant aux modifications d'IAS 12 concernant les règles modèles du deuxième pilier, elles attendent toujours la transposition des lignes directrices en droit national.

3.2 Normes, Interprétations et Amendements émis mais non encore en vigueur

Les normes, interprétations et amendements qui ont été publiés, mais qui ne sont pas encore en vigueur, à la date de publication des états financiers de la société, seront adoptés par la société dès qu'ils entreront en vigueur dans l'UE.

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

- Amendements à IAS 1 Présentation des états financiers : classification de dettes parmi les éléments courants ou non-courants et classifications des dettes non-courantes assorties de covenants (applicables pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2024, mais non encore adoptés au niveau européen)
- Amendements à IFRS 16 Contrats de location : Dettes de location dans un contrat de cession-bail (applicables pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2024, mais non encore adoptés au niveau européen)
- Amendements à IAS 7 Tableau des flux de trésorerie et IFRS 7 Instruments financiers : Informations à fournir : Accords de financement des fournisseurs (applicables pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2024, mais non encore adoptés au niveau européen)

Ces Normes, Amendements et Interprétations ne devraient pas avoir un impact significatif sur le rapport annuel de la Société.

5. Notes sur les transactions entre parties liées

La société effectue régulièrement des transactions avec des parties liées dans le cadre de ses activités. Dans les états financiers intermédiaires, ces transactions sont énumérées ci-dessous.

Note 4: Transactions avec les parties liées

(en EUR)		30/06/2023			
Montants à payer et à recevoir de parties liées	Filiales et d'autres entités du même group	Participations et joint-ventures	Principaux dirigeants	Autres parties liées	
Actif financiers sélectionnés	0	0	2.605.092	4.323.732	
Actions	0	0	0	0	
Obligations	0	0	0	0	
Crédits	0	0	2.605.092	4.323.732	
Passifs financiers sélectionnés	525.652	0	59.558	0	
Dépôts	525.652	0	59.558	0	
Instruments de dettes émis	0	0	0	0	
Montant nominal de lignes de crédit octroyées, garanties financières et autres cautions données	0	0	0	200.742	
Lignes de crédit reçues, garanties financières reçues et autres cautions reçues	0	0	815.000	1.477.604	
Montant nominal des dérivés	0	0	0	0	
Provisions pour moins-values sur instruments de dettes, garanties et engagements	0	0	0	0	
Total	525.652	0	3.479.650	6.002.077	

(en EUR)		31/12/2022			
Montants à payer et à recevoir de parties liées	Filiales et d'autres entités du même group	Participations et joint-ventures	Principaux dirigeants	Autres parties liées	
Actif financiers sélectionnés	0	0	2.754.846	4.099.553	
Actions	0	0	0	0	
Obligations	0	0	0	0	
Crédits	0	0	2.754.846	4.099.553	
Passifs financiers sélectionnés	0	0	110.177	0	
Dépôts	0	0	110.177	0	
Instruments de dettes émis	0	0	0	0	
Montant nominal de lignes de crédit octroyées, garanties financières et autres cautions données	0	0	0	200.742	
Lignes de crédit reçues, garanties financières reçues et autres cautions reçues	0	0	790.000	1.127.604	
Montant nominal des dérivés	0	0	0	0	
Provisions pour moins-values sur instruments de dettes, garanties et engagements	0	0	0	0	
Total	0	0	3.655.023	5.427.899	

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

(en EUR)		30/06/2023			
Charges et produits résultant de transactions avec des parties liées	Filiales et d'autres entités du même group	Participations et joint-ventures	Principaux dirigeants	Autres parties liées	
Intérêts perçus	0	0	36.934	58.826	
Intérêts bonifiés	0	0	0	0	
Dividendes reçus	0	0	0	0	
Commissions perçues	0	0	0	0	
Commissions bonifiées	0	0	0	0	
Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs et passifs financiers non à la juste valeur par le biais du compte de résultat	0	0	0	0	
Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs non financiers	0	0	0	0	
Charges ou (-) reprises de charges pendant la période en cours relatives à des instruments de dette amortis, des garanties et des engagements	0	0	0	0	
Total	0	0	36.934	58.826	

(en EUR)		30/06/2022			
Charges et produits résultant de transactions avec des parties liées	Filiales et d'autres entités du même group	Participations et joint-ventures	Principaux dirigeants	Autres parties liées	
Intérêts perçus	0	0	25.117	31.965	
Intérêts bonifiés	0	0	465	0	
Dividendes reçus	0	0	0	0	
Commissions perçues	0	0	0	0	
Commissions bonifiées	0	0	0	0	
Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs et passifs financiers non à la juste valeur par le biais du compte de résultat	0	0	0	0	
Profits ou (-) pertes sur la vente d'actifs non financiers	0	0	0	0	
Charges ou (-) reprises de charges pendant la période en cours relatives à des instruments de dette amortis, des garanties et des engagements	0	0	0	0	
Total	0	0	25.582	31.965	

6. Notes sur la situation financière consolidée condensée

Note 5 : Trésorerie et équivalents de trésorerie (Note 4.1 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	31/12/2022
Espèces	107.990.349	105.854.410
Dépôts auprès des banques centrales	7.133.819.112	6.931.111.039
Autres dépôts à vue	89.200.927	93.470.575
Total Trésorerie, comptes à vue auprès des banques centrales et autres dépôts à vue	7.331.010.389	7.130.436.024

La trésorerie et les équivalents de trésorerie ont augmenté de 2,8% (0,2 milliard d'euros) entre le 31 décembre et le 30 juin.

Note 6 : Actifs détenus à des fins de transaction (Note 4.2 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	31/12/2022
Actifs		
Derivés détenus à des fins de transaction	11.205.656	11.211.935
Titres de dette	720.420	539.783
Total actifs détenus à des fins de transaction	11.926.077	11.751.718
Passifs		
Derivés détenus à des fins de transaction	33.947.656	36.418.642
Titres de créance	0	0
Total passifs détenus à des fins de transaction	33.947.656	36.418.642

La diminution de ces dérivés, qui sont pour une grande partie des couvertures économiques d'EMTN émis par AXA Belgium Finance, concorde avec la diminution du volume des EMTN présentés dans la rubrique " passifs financiers à la juste valeur par le biais du compte de résultats ".

Note 7 : Portefeuille d'investissements (Note 4.3 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)		30/06/2023		
	Au coût amorti	À la juste valeur via OCI	Évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat	
Obligations d'Etat	571.234.774	54.523.400	0	
Obligations et autres titres à revenu fixe	2.509.034	0	0	
Actions et autres titres à revenu variable	0	58.184	6.717.769	
Immobilisations financières	0	13.172.488	0	
Total	573.743.807	67.754.072	6.717.769	

(en EUR)		31/12/2022		
	Au coût amorti	À la juste valeur via OCI	Évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultat	
Obligations d'Etat	824.445.480	76.605.453	0	
Obligations et autres titres à revenu fixe	145.477.976	152.165.423	0	
Actions et autres titres à revenu variable	0	55.075	6.494.954	
Immobilisations financières	0	13.322.900	0	
Total	969.923.456	242.148.851	6.494.954	

Note 8 : Prêts et avances (Note 4.4 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI's	Total
Valeur comptable brute (1)	43.823.831.612	4.152.759.708	376.466.651	178.984.499	48.532.042.469
Banques centrales	0	0	0	0	0
Pouvoirs centraux publics	13.146.231	490.328	0	0	13.636.559
Etablissements de crédit	465.567.360	0	0	0	465.567.360
Etablissements autres que les établissements de crédit	972.486.470	77.920.372	7.209.226	9.647.829	1.067.263.897
Entreprises	4.765.477.194	438.620.605	134.477.874	30.030.877	5.368.606.550
Clientèle de détail	37.607.154.356	3.635.728.403	234.779.550	139.305.793	41.616.968.102
Pertes de valeur (2)	-43.212.562	-42.291.664	-96.864.112	-7.236.500	-189.604.837
Banques centrales	0	0	0	0	0
Pouvoirs centraux publics	-21.174	-12.317	0	0	-33.491
Etablissements de crédit	0	0	0	0	0
Etablissements autres que les établissements de crédit	-642.797	-1.337.802	-990.290	-257.151	-3.228.040
Entreprises	-8.217.562	-7.438.723	-48.287.826	-2.372.078	-66.316.190
Clientèle de détail	-34.331.028	-33.502.821	-47.585.995	-4.607.271	-120.027.115
Valeur comptable nette	43.780.619.050	4.110.468.044	279.602.539	171.747.999	48.342.437.632
Ratio de couverture (2) / (1)	0,10%	1,02%	25,73%		

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

(en EUR)	31/12/2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI's	Total
Valeur comptable brute (1)	42.861.509.865	4.551.179.062	345.365.648	192.498.323	47.950.552.898
Banques centrales	167.083	0	0	0	167.083
Pouvoirs centraux publics	13.266.752	499.985	0	0	13.766.737
Etablissements de crédit	472.821.217	0	0	0	472.821.217
Etablissements autres que les établissements de crédit	988.669.381	78.980.541	6.579.080	10.241.483	1.084.470.485
Entreprises	4.565.981.265	453.018.087	129.374.805	31.976.390	5.180.350.546
Clientèle de détail	36.820.604.167	4.018.680.449	209.411.763	150.280.451	41.198.976.829
Pertes de valeur (2)	-42.683.538	-37.847.077	-85.658.281	-5.523.877	-171.712.773
Banques centrales	0	0	0	0	0
Pouvoirs centraux publics	-21.872	-17.357	0	0	-39.229
Etablissements de crédit	-2	0	0	0	-2
Etablissements autres que les établissements de crédit	-592.733	-980.273	-817.199	-223.995	-2.614.201
Entreprises	-8.023.911	-6.768.282	-39.722.646	-1.481.683	-55.996.523
Clientèle de détail	-34.045.020	-30.081.164	-45.118.436	-3.818.199	-113.062.818
Valeur comptable nette	42.818.826.327	4.513.331.986	259.707.367	186.974.446	47.778.840.125
Ratio de couverture (2) / (1)	0,10%	0,83%	24,80%		

Le portefeuille des prêts a augmenté de 564 millions d'euros, reflétant une forte augmentation des crédits hypothécaires.

Note 9 : Passifs financiers évalués au coût amorti (Note 4.11 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	31/12/2022
Dépôts d'établissements de crédit	1.360.548.281	1.388.156.059
- dépôts des banques centrales (surtout TLTRO)	1.262.508.850	1.250.916.064
- dépôts à vue	4.125.091	1.281.914
- dépôts à terme	93.424.875	135.671.110
- dépôts remboursables avec préavis	0	0
- repo	489.465	286.971
Depositio's (andere dan kredietinstellingen)	43.209.429.935	42.404.600.559
- dépôts à vue	10.066.806.860	10.230.051.177
- dépôts à terme	3.052.500.597	1.070.352.264
- dépôts remboursables avec préavis	30.090.122.478	31.104.197.118
- autres dépôts	0	0
Dettes représentées par un titre, y compris les obligations	5.676.171.928	5.950.058.478
- bons de caisse	347.472.438	416.299.212
- certificats de dépôt	0	0
- Covered Bonds	4.470.526.931	5.188.856.598
- Credit Linked Notes	40.652.244	44.234.476
- Senior Non Preferred	817.520.314	300.668.192
Dettes subordonnées	212.407.925	209.047.595
Autres dettes financières	449.682.904	531.211.132
Total	50.908.240.974	50.483.073.822

Les dettes financières évaluées au coût amorti ont augmenté de 0,8 % ou 0,4 milliard d'euros. D'une part, les dépôts de la clientèle ont augmenté de 1,9 % ou 0,8 milliard d'euros pour atteindre 43,2 milliards d'euros. Il s'agit principalement de comptes à terme. D'autre part, les obligations émises ont diminué de 4,6 % ou 0,3 milliard d'euros pour atteindre 5,7 milliards d'euros. Cela est principalement lié à la baisse des « Covered Bonds » (-0,7 milliard d'euros) et à l'augmentation de « Senior Non Preferred » (0,5 milliard d'euro's)

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

Note 10 : Juste valeur des instruments financiers (Note 4.15.2 dans les comptes annuels de 2022)

Une description détaillée de l'évaluation de la juste valeur des actifs et des passifs et des techniques d'évaluation des instruments de niveau 3 est fournie dans les états financiers annuels au 31 décembre 2022 dans la note 4.15.

L'évaluation de la juste valeur des instruments de niveau 3 est basée sur des rapports que nous recevons de façon périodique (private equity/private debt) des banques contreparties.

Il n'y a pas eu de transferts significatifs d'instruments entre les niveaux de juste valeur.

Il n'y a pas eu de changement dans les politiques comptables concernant les techniques d'évaluation pour le niveau 2 ou 3.

Aperçu des actifs et des passifs évalués à la juste valeur :

Juste valeur des actifs financiers 30/06/2023				
(en EUR)	Total	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Détenus à des fins de transaction	11.926.077	36.210	6.310.726	5.579.140
A la juste valeur par le biais des OCI	67.754.072	54.581.379	214.515	12.958.178
À la juste valeur par le résultat	6.717.769	1.460.262	0	5.257.507
Dérivés de couverture	210.517.432	0	210.517.432	0
Juste valeur des passifs financiers 30/06/2023				
(en EUR)	Total	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Détenus à des fins de transaction	33.947.656	0	13.250.229	20.697.426
À la juste valeur par le résultat	292.473.449	0	82.247.526	210.225.923
Dérivés de couverture	14.137.395	0	14.137.395	0
Juste valeur des actifs financiers 31/12/2022				
(en EUR)	Total	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Détenus à des fins de transaction	11.751.718	4.288	4.653.417	7.094.013
A la juste valeur par le biais des OCI	242.148.850	228.825.747	214.515	13.108.589
À la juste valeur par le résultat	6.494.954	1.397.194	0	5.097.760
Dérivés de couverture	325.518.582	0	325.518.582	0
Juste valeur des passifs financiers 31/12/2022				
(en EUR)	Total	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3
Détenus à des fins de transaction	36.418.642	0	16.350.052	20.068.590
À la juste valeur par le résultat	376.190.783	0	133.503.432	242.687.352
Dérivés de couverture	7.076.007	0	7.076.007	0

Note 11 : Autres actifs (Notes 4.8 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	31/12/2022
Avantages du personnel	1.633.455	263.641
Charges payées d'avance	21.483.135	9.197.284
Produits à recevoir	31.664.497	22.764.121
Métaux précieux, biens et marchandises	222.619	186.046
Autres avances	8.483.907	4.835.029
Impôts à récupérer	0	0
Droit de recouvrement auprès d'AXA SA en cas de constitution d'une provision	112.979.214	112.979.214
Autres	16.725.841	15.130.764
Total autres actifs	193.192.668	165.356.099

La ligne "Droit de recouvrement auprès d'AXA SA dans le cas où une provision devrait être utilisée" consiste principalement en une indemnité que Crelan a négociée lors de l'acquisition d'AXA Bank Belgium (113 millions d'euros, inchangé). Ce droit de recouvrement sur AXA SA est lié à un passif éventuel de 121 millions d'euros enregistrés dans les provisions (également inchangé).

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

Note 12 : Capitaux propres attribuables aux actionnaires (Note 4.17 dans les comptes annuels de 2022)

Fonds propres attribuables aux actionnaires (Note 4.17 dans les comptes annuels 2022).

Les fonds propres tels qu'indiqués dans les états financiers intermédiaires du Groupe Crelan sont déterminés sur la base des normes IFRS et s'élèvent à 2,34 milliards d'euros au 30/06/2023.

Les chiffres figurent sous la rubrique "Bilan consolidé - Fonds propres". Le détail des mouvements se trouve dans l'état des variations des capitaux propres (4.3).

Le capital libéré s'élève à 911,7 millions d'euros et a été entièrement libéré.

Les autres instruments de capitaux propres émis sont constitués des titres de capital AT1 émis lors de l'acquisition d'AXA Bank Belgium.

Les réserves provenant des autres éléments du résultat global comprennent la réévaluation des actifs financiers "hold to collect and sell", et les réserves pour les engagements de retraite (résultats non réalisés et gains et pertes actuariels sur les régimes à prestations définies), et les évolutions du risque de crédit propre (DVA) sur les passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultats.

Le poste "réserves" comprend les réserves légales et les résultats reportés.

Le dernier poste des fonds propres est le résultat de l'exercice sous IFRS.

L'évolution des parts cooperatives :

En EUR)	jun/23		dec/22	
	nombre d'actions	Capital	nombre d'actions	Capital
Solde d'ouverture	73.572.457	912.298.467	72.214.230	895.456.452
- actions nominatives	0	0	0	0
- actions coopératives	73.572.457	912.298.467	72.214.230	895.456.452
Mutations	-46.926	-581.882	1.358.227	16.842.015
- entrée et sortie des coopératives	-46.926	-581.882	1.358.227	16.842.015
- autres	0	0	0	0
Solde de clôture	73.525.531	911.716.585	73.572.457	912.298.467
- actions nominatives	0	0	0	0
- actions coopératives	73.525.531	911.716.585	73.572.457	912.298.467

7. Notes sur le compte de résultats intermédiaire consolidé condensé

Note 13 : Produits et charges d'honoraires et de commissions (Note 5.2 dans les comptes annuels de 2022)

Le revenu net des commissions et des honoraires peut être résumé comme suit :

(en EUR)	30/06/2023	30/06/2022
Valeurs mobilières	42.018.935	42.492.902
- titres émis	36.550.389	37.722.125
- ordres de transferts	4.009.600	3.405.546
- autres	1.458.947	1.365.231
Garde, surveillance et gestion des actifs	1.081.158	999.759
- gestion d'actifs	103.775	126.786
- garde	977.383	872.972
Engagements de crédit et garanties financières	392.389	332.026
Services de paiement	41.905.120	38.207.344
Commissions reçues des compagnies d'assurance	1.826.723	3.049.873
Autres services financiers	38.559.227	38.863.178
Total produits d'honoraires et de commissions	125.783.553	123.945.082
Valeurs mobilières	1.559.699	2.703.608
Compensation et règlement	323.914	446.060
Services de paiement	576.840	613.712
Garde	548.011	504.205
Autres services financiers	115.759.231	88.374.428
Total charges d'honoraires et de commissions	118.767.694	92.642.014
Revenu net d'honoraires et de commissions	7.015.859	31.303.068

Note 14 : Profits et pertes réalisés sur actifs et passifs financiers non évalués à la juste valeur par le biais du compte de résultats (Note 5.4 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	30/06/2022
Titres de créance	-19.387.659	339.896
Prêts et créances	1.797.798	4.123.551
Dépôts	0	0
Titres de créance émis	0	0
Autres passifs financiers	0	0
Total	-17.589.861	4.463.446

Note 15 : Charges de personnel (Note 5.9.1 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	30/06/2022
Rémunérations	67.179.335	63.248.854
Charges sociales	15.760.892	16.273.646
Primes patronales pour assurances extralégales	7.475.844	6.165.903
Pensions de retraite et de survie et dépenses assimilées	21.293	124.949
Autres	3.447.655	3.997.629
Total dépenses de personnel	93.885.019	89.810.981

Note 16 : Dépenses générales et administratives (Note 5.9.2 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	30/06/2022
Dépenses IT	42.015.283	35.692.123
Taxe bancaire	56.826.143	54.136.246
Autres impôts indirects	735.839	5.067.716
Conseil et services professionnels	14.829.158	15.826.218
Reclame, marketing en communicatie	4.983.987	4.913.585
Dépenses liées au risque de crédit	0	233.761
Frais de litiges non couverts par des provisions	693.050	358.564
Loyers à payer ou à recevoir	3.086.626	2.919.000
Contrats de location simple	2.246.960	1.993.288
Autres	79.985.908	42.709.887
Total	205.402.953	163.850.387

Note 17 : Contributions aux Fonds de résolution et aux Systèmes de garantie des dépôts (Note 5.9.3 dans les comptes annuels de 2022)

(en EUR)	30/06/2023	30/06/2022
Système de garantie des dépôts	36.468.542	34.310.310
Single Resolution Funds	6.866.557	12.609.098
Total	43.335.099	46.919.408

Tout comme les taxes bancaires inclus dans la note 16, ces contributions sont enregistrées intégralement au début de l'année, et non réparties sur l'année. Ceci est dû à l'application de l'interprétation IFRS IFRIC 21.

États financiers IFRS intermédiaires 1S 2023

Note 18: Provisions (Note 4.12 dans les comptes annuels de 2022)

Il y a une augmentation des provisions de 37,2 millions

L'augmentation des provisions est principalement due à la création de plusieurs provisions au cours du premier semestre 2023, dont les principaux éléments sont les suivants :

- une provision pour restructuration du réseau d'agents (32,5 millions d'euros),
- une provision pour impôts bancaires 2016 (8,1 millions d'euros)

Note 19 : Information sectorielle (Note 5.14 dans les comptes annuels de 2022)

Les secteurs opérationnels suivants sont présentés séparément sur la base des directives de l'IFRS 8:

- Fédération Crelan (SA + SC) ;
- AXA Bank Belgium subconso (incluant AXA Bank Belgium SA, Royal Street SPV, AXA Belgium Finance SP, AXA Bank Europe SCF, CASPR sprl);
- Europabank SA.

Les rapprochements entre le total des secteurs opérationnels et le résultat du Groupe sont principalement :

30/6/2023 - en millions d'EUR	Federation Crelan + ABB	Europabank	Reconciliation	Chiffres rapportés dans le compte de résultat consolidé
Produit net bancaire (Marge d'intérêt + commissions et plus-values)	579,3	54,2	131,8	501,8
Charges d'exploitation et prélèvements bancaires	-239,8	-29,1	82,3	-351,1
Commissions	-140,2	-3,4	-143,6	0,0
Dépréciation sur les prêts et autres provisions	-17,9	1,4	43,8	-60,3
Taxes	-46,9	-7,4	-17,1	-37,2
Eléments non récurrents & IFRS3	-53,9	0,0	-53,9	0,0
Prélèvements bancaires nets non encore amortis	-41,9	-1,3	-43,2	0,0
Resultat net	38,8	14,5	0,0	53,2

30/6/2022 - en millions d'EUR	Federation Crelan + ABB	Europabank	Reconciliation	Chiffres rapportés dans le compte de résultat consolidé
Produit net bancaire (Marge d'intérêt + commissions et plus-values)	403,8	49,0	-80,0	372,8
Charges d'exploitation et prélèvements bancaires	-226,0	-25,7	-55,6	-307,3
Commissions	-114,6	-2,8	117,3	0,0
Dépréciation sur les prêts et autres provisions	4,2	3,3	2,1	9,6
Taxes	-15,7	-6,9	-0,2	-22,9
Eléments non récurrents & IFRS3	25,5	0,0	-21,7	3,8
Prélèvements bancaires nets non encore amortis	-36,8	-1,3	38,1	0,0
	40,3	15,6	0,0	55,9

Groupe Crelan : le bilan au niveau du segment opérationnel n'est pas inclus dans le rapport fourni au principal décideur opérationnel, et ne doit donc pas non plus être rapporté dans les états financiers consolidés

8. Note sur l'adéquation des fonds propres

Note 20 : Solvabilité et gestion du capital

KM1 - Modèle pour les indicateurs clés		30/06/2023	31/12/2022
Fonds propres disponibles (montants)			
Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)		1.917.993.243	1.896.221.510
Fonds propres de catégorie 1		2.162.497.738	2.141.393.457
Fonds propres totaux		2.363.301.300	2.343.107.984
Montants des expositions pondérés			
Montant total d'exposition au risque		8.248.917.092	8.915.192.734
Ratios de capital (en pourcentage du montant de l'exposition pondéré par le risque)			
Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)		23,25%	21,27%
Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)		26,22%	24,02%
Ratio de fonds propres totaux (%)		28,65%	26,28%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant de l'exposition pondéré)			
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%)		3,16%	3,16%
dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)		1,78%	1,78%
dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)		2,37%	2,37%
Exigences totales de fonds propres SREP (ratio TSCR) (%)		11,16%	11,16%
Exigence de coussin combiné (en pourcentage du montant de l'exposition pondéré par le risque)			
Coussin de conservation des fonds propres (%)		2,50%	2,50%
Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un Etat membre (%)			
Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)		0,0092%	0,0015%
Coussin pour le risque systémique (%)		3,13%	2,89%
Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%)			
Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)		0,75%	0,37%
Exigence globale coussin (%)		6,39%	5,76%
Exigences globales de fonds propres (OCR) (%)		17,55%	16,92%
Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)		16,97%	14,99%
Ratio de levier			
Mesure de l'exposition totale		55.258.175.890	55.038.241.113
Ratio de levier (%)		3,91%	3,89%
Exigences supplémentaires en matière de fonds propres pour faire face aux risques de levier excessif (en pourcentage du montant total des expositions du ratio de levier)			
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques de levier excessif (%)			
dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)			
Exigences de ratio de levier SREP totales (%)		3,00%	3,00%
Exigence de coussin lié au ratio de levier (%)		0,00%	0,00%
Exigence de ratio de levier globale (%)		3,00%	3,00%
Ratio de couverture des besoins de liquidité			
Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée - moyenne)		8.416.181.821	8.649.180.631
Sorties de trésorerie- Valeur pondérée totale		4.787.772.115	4.735.084.792
Entrées de trésorerie- Valeur pondérée totale		378.054.206	315.317.020
Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)		4.409.717.910	4.419.767.772
Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)		190,86%	195,69%
Ratio NSFR			
Financement stable disponible total		50.191.787.165	49.265.289.833
Financement stable requis total		33.900.856.333	33.072.276.792
Ratio NSFR (%)		148,05%	148,96%

Depuis le 01/01/2023, Crelan doit appliquer un O-SII de 0,75%. D'où la hausse de 0,37% à 0,75% à partir du 30/06/2023. Il n'y a pas de changement par rapport aux autres exigences en fonds propres

9. Notes sur les évènements postérieurs à la date du bilan

Note 21 : Événements postérieurs à la clôture (Note 8.27.2 dans les comptes annuels de 2022)

Aucun événement important n'est survenu depuis la date de clôture du bilan qui nécessite un ajustement des états financiers consolidés de la Société au 30 juin 2022 ou une information dans ces derniers.

10. Annex 1 – Rapport du commissaire

Rapport du commissaire à l'organe d'administration de Crelan sa sur l'examen limité de l'information financière consolidée intermédiaire résumée pour la période de 6 mois close le 30 juin 2023

Introduction

Nous avons effectué l'examen limité du bilan consolidé condensé de Crelan sa (la « Société »), et de ses filiales (communément, le « Groupe »), arrêté au 30 juin 2023 ainsi que du compte de résultats consolidé condensé, de l'état consolidé condensé des variations des capitaux propres et du tableau des flux de trésorerie intermédiaires consolidés condensés pour la période de 6 mois close à cette date, ainsi que des notes explicatives (« l'information financière consolidée intermédiaire résumée »). L'organe d'administration de la société est responsable de l'établissement et de la présentation de cette information financière consolidée intermédiaire résumée conformément à la norme IAS 34 « Information financière intermédiaire » telle qu'adoptée par l'Union Européenne. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière consolidée intermédiaire résumée sur la base de notre examen limité.

Etendue de l'examen limité

Nous avons effectué notre examen limité selon la norme ISRE 2410 « Examen limité d'informations financières intermédiaires effectué par l'auditeur indépendant de l'entité ». Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables, et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est considérablement plus restreinte que celle d'un audit effectué selon les normes internationales d'audit (ISA) et ne nous permet donc pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les éléments significatifs qu'un audit aurait permis d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

Conclusion

Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que l'information financière consolidée intermédiaire résumée ci-jointe pour la période de 6 mois close le 30 juin 2023 n'a pas été établie, dans tous ses aspects significatifs, conformément à la norme IAS 34 « Information financière intermédiaire » telle qu'adoptée par l'Union Européenne.

Bruxelles, le 25 août 2023

EY Réviseurs d'Entreprises srl
Commissaire
représentée par

**Christel
Weymeersch
(Signature)**

Digitally signed by Christel
Weymeersch (Signature)
DN: cn=Christel Weymeersch
(Signature), c=BE
Date: 2023.08.25 10:23:07
+02'00'

Christel Weymeersch*
Partner

*Agissant au nom d'une srl

**Christophe
Boschmans (Signature)**

Digitally signed by Christophe
Boschmans (Signature)
DN: cn=Christophe Boschmans (Signature), c=BE
Date: 2023.08.25 10:04:06 +02'
00'

Christophe Boschmans*
Partner

* Agissant au nom d'une srl

24CB00013