

Caisse Régionale Alpes Provence

INFORMATIONS AU

TITRE DU PILIER 3

Au 31 décembre 2025

Attestation concernant la publication des informations requises au titre de la partie 8
du règlement (UE) n°575/2013

Laurent FROMAGEAU, Directeur général de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Alpes Provence

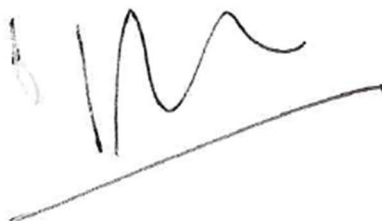
ATTESTATION DU RESPONSABLE

J'atteste, qu'à ma connaissance, les informations communiquées au titre de la huitième partie du règlement (UE) n°575/2013 (tel que modifié) ont été préparées conformément aux procédures de contrôle interne convenues au niveau de l'organe de direction de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Alpes Provence.

Fait à Aix-en-Provence, le 27 avril 2026

Le Directeur général de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Alpes Provence

Laurent FROMAGEAU



Sommaire

| | | |
|------------|---|------------|
| 1. | INDICATEURS CLES (EU KM1) | 4 |
| 2. | COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL | 6 |
| 2.1 | Cadre réglementaire applicable | 7 |
| 2.2 | Supervision et périmètre prudentiel | 9 |
| 2.3 | Politique de capital | 10 |
| 2.4 | Fonds propres prudentiels | 11 |
| 2.5 | Adéquation du capital | 14 |
| 2.6 | Ratio de levier | 22 |
| 2.7 | Liens en capital entre Crédit Agricole S.A. et les Caisses régionales | 28 |
| 2.8 | Conglomérat financier | 31 |
| 3. | ANNEXES AUX FONDS PROPRES PRUDENTIELS | 32 |
| 4. | COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES | 38 |
| 4.1 | Synthèse des emplois pondérés | 38 |
| 4.2 | Risque de crédit et de contrepartie | 46 |
| 4.3 | Risque de contrepartie | 117 |
| 4.4 | Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie | 127 |
| 4.5 | Expositions sur actions du portefeuille bancaire | 128 |
| 4.6 | Expositions de titrisation | 129 |
| 4.7 | Risques de marché | 131 |
| 4.8 | Risque opérationnel | 132 |
| 5. | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE | 140 |
| 5.1 | Gestion du Risque de Liquidité | 140 |
| 6. | RISQUES DE TAUX D'INTERET GLOBAL | 150 |
| 6.1 | Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire | 150 |
| 6.2 | Informations quantitatives sur le risque de taux | 155 |
| 7. | ACTIFS GREVES | 158 |
| 8. | EXPOSITIONS SUR CRYPTO-ACTIFS ET ACTIVITES CONNEXES | 161 |
| 9. | POLITIQUE DE REMUNERATION | 162 |
| 9.1 | Gouvernance de la Caisse régionale en matière de politique de rémunération | 162 |
| 9.2 | Politique de rémunération des Personnels identifiés de la Caisse régionale | 166 |
| 10. | ANNEXES | 175 |

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE LA CAISSE RÉGIONALE ALPES PROVENCE (EU KM1)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) de CRR2. Il présente une vue globale des différents ratios prudentiels de solvabilité, de levier et de liquidité de l'établissement, leurs composants et les exigences minimales qui leur sont associées.

À noter que les montants composant les ratios prudentiels de solvabilité et de levier affichés ci-après tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 30/06/2025 | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|
| Fonds propres disponibles (montants) | | | | | |
| 1 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 2 002 894 | 1 876 482 | 1 862 519 | 1 707 255 |
| 2 | Fonds propres de catégorie 1 | 2 002 894 | 1 876 482 | 1 862 519 | 1 707 255 |
| 3 | Total des fonds propres | 2 035 032 | 1 907 459 | 1 893 620 | 1 735 859 |
| Montants d'exposition pondérés | | | | | |
| 4 | Montant total d'exposition au risque | 8 943 730 | 8 801 234 | 8 780 940 | 8 343 518 |
| 4a | Montant total d'exposition au risque pré-plancher | 8 943 730 | 8 801 234 | 8 780 940 | 8 343 518 |
| Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| 5 | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%) | 22,39% | 21,32% | 21,21% | 20,46% |
| 5b | Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%) | 22,39% | 21,32% | 21,21% | 20,46% |
| 6 | Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%) | 22,39% | 21,32% | 21,21% | 20,46% |
| 6b | Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%) | 22,39% | 21,32% | 21,21% | 20,46% |
| 7 | Ratio de fonds propres total (%) | 22,75% | 21,67% | 21,57% | 20,81% |
| 7b | Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%) | 22,75% | 21,67% | 21,57% | 20,81% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| EU 7d | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7e | dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7f | dont : à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7g | Exigences totales de fonds propres SREP (%) | 8,00% | 8,00% | 8,00% | 8,00% |
| Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré) | | | | | |
| 8 | Coussin de conservation des fonds propres (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |

| EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 30/06/2025 | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|
| EU 8a | Coussin de conservation découlant du risque macroprudentiel ou systémique constaté au niveau d'un État membre (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%) | 0,96% | 0,96% | 0,97% | 0,96% |
| EU 9a | Coussin pour le risque systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Coussin pour les établissements d'importance systémique mondiale (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 10a | Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 11 | Exigence globale de coussin (%) | 3,46% | 3,46% | 3,47% | 3,46% |
| EU 11a | Exigences globales de fonds propres (%) | 11,46% | 11,46% | 11,47% | 11,46% |
| 12 | Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%) | 14,75% | 13,67% | 13,57% | 12,81% |
| Ratio de levier | | | | | |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 23 147 114 | 23 155 611 | 22 596 520 | 22 153 063 |
| 14 | Ratio de levier (%) | 8,65% | 8,10% | 8,24% | 7,71% |
| Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | | | |
| 14a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14b | dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14c | Exigences de ratio de levier SREP totales (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale) | | | | | |
| 14d | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 14e | Exigence de ratio de levier globale (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| Ratio de couverture des besoins de liquidité | | | | | |
| 15 | Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne) | 1 643 018 | 1 417 421 | 1 521 907 | 1 573 819 |
| 16a | Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale | 1 785 123 | 1 823 766 | 1 752 864 | 1 831 732 |
| 16b | Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale | 281 465 | 545 877 | 373 749 | 400 874 |
| 16 | Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée) | 139 360 | 139 532 | 1 379 114 | 1 430 858 |
| 17 | Ratio de couverture des besoins de liquidité (%) | 109,27% | 110,92% | 110,37% | 110,02% |
| Ratio de financement stable net | | | | | |
| 18 | Financement stable disponible total | 21 967 945 | 21 473 335 | 20 752 828 | 20 380 460 |
| 19 | Financement stable requis total | 20 515 341 | 20 222 489 | 19 731 634 | 19 330 252 |
| 20 | Ratio NSFR (%) | 107,08% | 106,19% | 105,18% | 105,43% |

2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

Dans le cadre des accords de Bâle 3 et de sa finalisation, le règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (Capital Requirements Regulation, dit "CRR") tel que complété par CRR n°2019/876 (dit "CRR 2") et modifié par le règlement n°2024/1623 (« CRR3 » communément appelé par les banques « Bâle IV ») impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations quantitatives et qualitatives relatives à leur activité de gestion des risques. Le dispositif de gestion des risques et le niveau d'exposition aux risques de la Caisse Régionale Alpes Provence sont décrits dans la présente partie et dans la partie "Gestion des risques".

Les accords de Bâle 3 s'organisent autour de trois piliers :

- **le Pilier 1** détermine les exigences minimales d'adéquation des fonds propres et le niveau des ratios conformément au cadre réglementaire en vigueur ;
- **le Pilier 2** complète l'approche réglementaire avec la quantification d'une exigence de capital couvrant les risques majeurs auxquels est exposée la banque, sur la base de méthodologies qui lui sont propres (cf. partie "Adéquation du capital en vision interne") ;
- **le Pilier 3** instaure des normes en matière de communication financière à destination du marché ; cette dernière doit détailler les composantes des fonds propres réglementaires, l'évaluation des risques y compris en matière environnementale, sociétale et de gouvernance, mais également les expositions sur cryptoactifs, tant au plan de la réglementation appliquée que de l'activité de la période.

La Caisse Régionale Alpes Provence a fait le choix de communiquer les informations au titre du Pilier 3 dans une partie distincte des Facteurs de risque et Gestion des risques, afin d'isoler les éléments répondant aux exigences prudentielles en matière de publication.

Le pilotage de la solvabilité vise principalement à évaluer les fonds propres et à vérifier qu'ils sont suffisants pour couvrir les risques auxquels la Caisse Régionale Alpes Provence est, ou pourrait être exposé compte tenu de ses activités.

Pour la réalisation de cet objectif, la Caisse Régionale Alpes Provence mesure les exigences de capital réglementaire (Pilier 1) et assure le pilotage du capital réglementaire en s'appuyant sur des mesures prospectives à court et à moyen terme, cohérentes avec les projections budgétaires, sur la base d'un scénario économique central.

Par ailleurs, la Caisse Régionale Alpes Provence s'appuie sur un processus interne appelé ICAAP (*Internal Capital Adequacy and Assessment Process*), développé conformément à l'interprétation des textes réglementaires précisés ci-après. L'ICAAP comprend en particulier :

- une gouvernance de la gestion du capital ;
- une mesure des besoins de capital économique, qui se base sur le processus d'identification des risques et une quantification des exigences de capital selon une approche interne (Pilier 2) ;
- la conduite d'exercices de stress tests ICAAP, qui visent à simuler la destruction de capital après trois ans de scénario économique adverse ;
- le pilotage du capital économique (cf. partie "Adéquation du capital en vision interne") ;
- un dispositif d'ICAAP qualitatif qui formalise notamment les axes d'amélioration de la maîtrise des risques.

L'ICAAP est en forte intégration avec les autres processus stratégiques de la Caisse Régionale Alpes Provence tels que l'ILAAP (*Internal Liquidity Adequacy and Assessment Process*), l'appétit au risque, le processus budgétaire, le plan de rétablissement, l'identification des risques.

Enfin, les ratios de solvabilité font partie intégrante du dispositif d'appétit au risque appliqué au sein de la Caisse Régionale Alpes Provence (décrit dans le chapitre "Gestion des risques").

2.1 Cadre réglementaire applicable

Les premiers accords de Bâle 3 ont conduit à un rehaussement de la qualité et du niveau des fonds propres réglementaires requis et ont introduit la prise en compte de nouveaux risques dans le dispositif prudentiel.

Renforçant davantage ce dispositif, la finalisation récente des accords de Bâle 3 vient compléter et affiner les exigences initiales en matière de fonds propres en révisant, notamment, l'ensemble des méthodes de calcul des risques et en introduisant un plancher (« output floor ») pour limiter les avantages que les banques peuvent tirer de l'utilisation de modèles internes pour le calcul des exigences de fonds propres.

Les textes concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement ont été publiés au Journal officiel de l'Union européenne le 26 juin 2013. Ils comprennent le règlement 575/2013 (Capital Requirements Regulation, dit « CRR ») et la directive 2013/36/EU (Capital Requirements Directive, dite « CRD 4 ») et sont entrés en application le 1er janvier 2014, conformément aux dispositions transitoires prévues par les textes.

En complément, un cadre réglementaire spécifique, permettant une alternative à la mise en faillite des banques a été instauré suite à la crise financière de 2008.

La directive 2014/59/EU, « Redressement et résolution des banques » ou Bank Recovery and Resolution Directive (dite « BRRD »), a été publiée le 12 juin 2014 au Journal officiel de l'Union européenne et est applicable en France depuis le 1er janvier 2016.

Le règlement européen « Mécanisme de Résolution Unique » ou Single Resolution Mechanism Regulation (dit « SRMR », règlement 806/2014) a été publié le 15 juillet 2014 et est entré en vigueur le 19 août 2016, conformément aux dispositions transitoires prévues par les textes.

Par la suite, quatre textes constituant le "paquet bancaire" ont été publiés au Journal officiel de l'Union européenne le 7 juin 2019 :

- CRR2 : Règlement (UE) 2019/876 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 modifiant le Règlement (UE) n° 575/2013 ;
- SRMR2 : Règlement (UE) 2019/877 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 modifiant le règlement (UE) n° 806/2014 ;
- CRD5 : directive (UE) 2019/878 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 modifiant la directive 2013/36/EU ;
- BRRD2 : directive (UE) 2019/879 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2019 modifiant la directive 2014/59/EU.

Les règlements SRMR2 et CRR2 sont entrés en vigueur le 27 juin 2019 (toutes les dispositions n'étant toutefois pas d'application immédiate). Les directives CRD 5 et BRRD 2 ont été transposées le 21 décembre 2020 en droit français par les ordonnances 2020-1635 et 2020-1636 et sont entrées en vigueur le 28 décembre 2020.

Le règlement 2020/873 dit « Quick-Fix » a été publié le 26 juin 2020 et est entré en application le 27 juin 2020, venant amender les règlements 575/2013 (CRR) et 2019/876 (CRR2) en réponse à la pandémie de COVID-19, dont les dernières mesures transitoires prennent fin au 31 décembre 2024 (excepté les dispositions reprises dans la finalisation de Bâle 3).

Le règlement (UE) 2024/1623 dit « CRR3 » du 31 mai 2024, publié au Journal officiel de l'Union européenne le 19 juin 2024, modifiant le règlement CRR et CRR2, constitue une étape majeure dans la finalisation des accords de Bâle 3, communément désignée sous le terme de « normes Bâle IV ». Ce texte entre en vigueur au 1er janvier 2025, bien que certaines des dispositions soient applicables dès 2024 (mesures relatives au périmètre de consolidation prudentielle notamment) ou après cette date. Parallèlement, la directive (UE)

2024/1619 (dite « CRD VI ») du 31 mai 2024, également publié au Journal officiel de l'Union européenne le 19 juin 2024, devra être transposée par les Etats membres au plus tard le 10 janvier 2026, la date d'application des amendements étant conditionnée à leur transposition effective dans les législations nationales.

Dans le régime CRR 2/CRD 5, quatre niveaux d'exigences de fonds propres sont calculés :

- le ratio de fonds propres de base de catégorie 1 ou ratio *Common Equity Tier 1* (CET1) ;
- le ratio de fonds propres de catégorie 1 ou ratio *Tier 1* ;
- le ratio de fonds propres totaux ;
- le ratio de levier.

Le calcul de ces ratios est phasé de façon à gérer progressivement :

- les critères d'éligibilité définis par CRR 2 (jusqu'au 28 juin 2025, s'agissant des instruments de fonds propres) ;
- les impacts liés à l'application de la norme comptable IFRS9 jusqu'au 31 décembre 2025.

2.2 Supervision et périmètre prudentiel

Les établissements de crédit et certaines activités d'investissement agréés visés à l'annexe 1 de la directive 2004/39/CE sont assujettis aux ratios de solvabilité, de levier, de résolution et de grands risques sur base individuelle ou, le cas échéant, sous-consolidée.

L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) a accepté que certaines filiales du Groupe puissent bénéficier de l'exemption à titre individuel ou, le cas échéant, sur base sous-consolidée dans les conditions prévues par l'article 7 du règlement CRR. Dans ce cadre, la Caisse Régionale Alpes Provence a été exemptée par l'ACPR de l'assujettissement sur base individuelle.

Le passage sous supervision unique le 4 novembre 2014 par la Banque centrale européenne n'a pas remis en cause les exemptions individuelles accordées précédemment par l'ACPR.

2.3 Politique de capital

Lors de la journée Investisseurs du 22 juin 2022, le Groupe a dévoilé sa trajectoire financière pour le Plan moyen terme « Ambitions 2025 », qui s'inscrit dans la continuité du précédent Plan dont les résultats financiers ont été atteints avec un an d'avance :

- Les objectifs de ratio de solvabilité CET1 à fin 2025 pour le Groupe Crédit Agricole et Crédit Agricole S.A. sont très supérieurs aux exigences réglementaires. Le Groupe Crédit Agricole est en effet le plus solide parmi les G-SIB européens. Le modèle mutualiste a permis une génération organique de capital CET1 de 60 points de base par an au niveau du Groupe Crédit Agricole entre 2015 et 2021.
- La cible de CET1 pour le Groupe Crédit Agricole à horizon 2025 est supérieure ou égale à 17 %. Celle pour le TLAC est supérieure ou égale à 26 % hors dette senior préférée éligible.
- La structure du Groupe, efficace et flexible, permet de fixer une cible optimisée de ratio CET1 pour Crédit Agricole S.A. sur toute la durée du Plan moyen terme, à 11 %, et un plancher, à tout instant, de 250 points de base au-dessus des exigences SREP (avec une stratégie d'optimisation du compartiment AT1). La croissance des revenus devrait être supérieure à celle des actifs pondérés par les risques (Risk-Weighted Assets ou RWAs) pour Crédit Agricole S.A.
- Enfin, la cible de distribution du dividende pour Crédit Agricole S.A. est de 50 % en numéraire, et ce, même en cas de fluctuation du ratio CET1 autour de la cible fixée dans le Plan moyen terme. Elle permet de respecter un juste équilibre entre rémunération attractive et financement de la croissance de Crédit Agricole S.A. En 2023, l'Assemblée générale ordinaire de Crédit Agricole S.A. a décidé la distribution d'un dividende de 1,05€ par action (dont 0,85€ au titre de la politique de distribution de 50% du résultat et 0,20€ au titre du rattrapage du dividende 2019). Les augmentations de capital réservées aux salariés devraient par ailleurs être associées à des opérations de rachat d'actions (sous réserve de l'approbation du Superviseur), visant à compenser leur effet dilutif.

Grâce à leur structure financière, les Caisses régionales ont une forte capacité à générer du capital par la conservation de la majeure partie de leur résultat. Le capital est également renforcé par les émissions de parts sociales réalisées par les Caisses locales.

Les filiales de Crédit Agricole S.A. sous contrôle exclusif et assujetties au respect d'exigences en fonds propres sont dotées en capital à un niveau cohérent, prenant en compte notamment les exigences réglementaires locales et les besoins en fonds propres nécessaires au financement de leur développement.

2.4 Fonds propres prudentiels

Bâle 3 définit trois niveaux de fonds propres :

- les fonds propres de base de catégorie 1 ou Common Equity Tier 1 (CET1) ;
- les fonds propres de catégorie 1 (Tier 1), constitués du Common Equity Tier 1 et des fonds propres additionnels de catégorie 1 ou Additional Tier 1 (AT1) ;
- les fonds propres totaux, qui sont constitués des fonds propres de catégorie 1 et des fonds propres de catégorie 2 (*Tier 2*).

L'ensemble des tableaux et commentaires ci-après inclut le résultat conservé de la période.

2.4.1 Fonds propres de base de catégorie 1 ou *Common Equity Tier 1* (CET1)

Ils comprennent :

- le capital ;
- les réserves, y compris les primes d'émission, le report à nouveau, le résultat net d'impôt après distribution ainsi que les autres éléments du résultat global accumulés incluant notamment les plus ou moins-values latentes sur les actifs financiers détenus à des fins de collecte et vente et les écarts de conversion ;
- les intérêts minoritaires, qui font l'objet d'un écrêtage, voire d'une exclusion, selon que la filiale est un établissement de crédit éligible ou non ; cet écrêtage correspond à l'excédent de fonds propres par rapport au niveau nécessaire à la couverture des exigences de fonds propres de la filiale et s'applique à chaque compartiment de fonds propres ;
- les déductions, qui incluent principalement les éléments suivants :
 - les détentions d'instruments CET1, au titre des contrats de liquidité et des programmes de rachat,
 - les actifs incorporels, y compris les frais d'établissement et les écarts d'acquisition,
 - la prudent valuation ou "évaluation prudente" qui consiste en l'ajustement du montant des actifs et des passifs de l'établissement si, comptablement, il n'est pas le reflet d'une valorisation jugée prudente par la réglementation (voir détail dans le tableau EU PV1 en annexe),
 - les impôts différés actifs (IDA) dépendant des bénéfices futurs liés à des déficits reportables,
 - les insuffisances de provisions par rapport aux pertes attendues pour les expositions suivies en approche notations internes ainsi que les pertes anticipées relatives aux expositions sous forme d'actions, en méthode forfaitaire, le passage des actions en méthode Standard sous CRR3 supprimera cette déduction pour le Groupe,
 - les insuffisances de provisions par rapport au taux de provisionnement forfaitaire défini par la réglementation sur les expositions non performantes,
 - les instruments de fonds propres détenus dans les participations du secteur financier inférieures ou égales à 10 % (dits investissements non importants), pour le montant qui dépasse un plafond de 10 % des fonds propres CET1 de l'établissement souscripteur, à hauteur de la proportion d'instruments CET1 dans le total des instruments de fonds propres détenus ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération variable selon les natures d'instruments et la méthode bâloise),
 - les impôts différés actifs (IDA) dépendant des bénéfices futurs liés à des différences temporelles pour le montant qui dépasse un plafond individuel de 10 % des fonds propres CET1 de l'établissement ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération à 250 %),

- les instruments de CET1 détenus dans les participations du secteur financier supérieures à 10 % (dits investissements importants) pour le montant qui dépasse un plafond individuel de 10 % des fonds propres CET1 de l'établissement ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération à 250 %),
- la somme des impôts différés actifs (IDA) dépendant des bénéfices futurs liés à des différences temporelles et des instruments de CET1 détenus dans les participations financières supérieures à 10 % (dits investissements importants) pour le montant qui dépasse un plafond commun de 17,65 % des fonds propres CET1 de l'établissement, après calculs des plafonds individuels explicités ci-dessus ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération à 250 %).

2.4.2 Fonds propres additionnels de catégorie 1 ou Additional Tier 1 (AT1)

Ils comprennent :

- les fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) éligibles qui correspondent aux instruments de dette perpétuelle, dégagés de toute incitation ou obligation de remboursement (en particulier le saut dans la rémunération ou *step up clause*) ;
- les déductions directes d'instruments AT1 (dont *market making*) ;
- les déductions d'instruments de fonds propres détenus dans les participations du secteur financier inférieures ou égales à 10 % (dits investissements non importants), pour le montant qui dépasse un plafond de 10 % des fonds propres CET1 de l'établissement souscripteur, à hauteur de la proportion d'instruments AT1 dans le total des instruments de fonds propres détenus ; les éléments non déduits sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération variable selon les natures d'instruments et la méthode bâloise) ;
- les déductions d'instruments AT1 détenus dans les participations du secteur financier supérieures à 10 % (dits investissements importants) ;
- les autres éléments de fonds propres AT1 ou autres déductions (dont les intérêts minoritaires éligibles en AT1).

La Caisse Régionale Alpes Provence n'émet pas d'instruments de fonds propres AT1.

Le règlement CRR 2 ajoute des critères d'éligibilité. Par exemple, les instruments émis par un établissement installé dans l'Union européenne qui relèvent d'un droit de pays tiers doivent comporter une clause de bail-in (renflouement interne) pour être éligibles. Ces dispositions s'appliquent pour chacune des catégories d'instruments de fonds propres AT1 et Tier 2.

2.4.3 Fonds propres de catégorie 2 (Tier 2)

Ils comprennent :

- les instruments de dette subordonnée qui doivent être d'une durée minimale de cinq ans et pour lesquels :
 - les incitations au remboursement anticipé sont interdites ;
 - une décote s'applique pendant la période des cinq années précédant leur échéance ;
- les déductions de détentions directes d'instruments *Tier 2* (dont *market making*) ;
- l'excès de provisions par rapport aux pertes attendues éligibles déterminées selon l'approche notations internes, limité à 0,6 % des emplois pondérés en IRB (*Internal Rating Based*) ;
- les déductions d'instruments de fonds propres détenus dans les participations du secteur financier inférieures ou égales à 10 % (dits investissements non importants), pour le montant qui dépasse un plafond de 10 % des fonds propres CET1 de l'établissement souscripteur, à hauteur de la proportion d'instruments *Tier 2* dans le total des instruments de fonds propres détenus ; les éléments non déduits

sont pris en compte dans les emplois pondérés (pondération variable selon les natures d'instruments et la méthode bâloise) ;

- les déductions d'instruments *Tier 2* détenus dans les participations financières supérieures à 10 % (dits investissements importants), majoritairement du secteur des assurances ;
- les éléments de fonds propres *Tier 2* ou autres déductions (dont les intérêts minoritaires éligibles en *Tier 2*).

Le montant des instruments Tier 2 retenu dans les ratios non phasés correspond aux instruments de fonds propres de catégorie 2 éligibles au CRR n°575/2013 tel que modifié par CRR n°2019/876 (CRR 2).

Ces instruments sont publiés et détaillés dans l'annexe "Caractéristiques principales des instruments de fonds propres et d'engagements éligibles réglementaires (EU CCA)". Ils correspondent aux titres subordonnés à durée indéterminée (TSDI) et aux titres subordonnés remboursables (TSR).

2.4.4 Situation au 31 décembre 2025

FONDS PROPRES PRUDENTIELS SIMPLIFIÉS

| Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros) | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|------------------|------------------|
| | phasé | phasé |
| FONDS PROPRES DE BASE DE CATEGORIE 1 (CET1) | 2 002 894 | 1 862 519 |
| dont Instruments de capital | 750 344 | 740 021 |
| dont Réserves | 3 098 610 | 2 690 429 |
| dont Filtres prudentiels et autres ajustements réglementaires | (1 846 060) | (1 567 931) |
| FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATEGORIE 1 | - | - |
| TOTAL TIER 1 | 2 002 894 | 1 862 519 |
| Instruments Tier 2 | - | - |
| Autres éléments Tier 2 | 32 139 | 31 101 |
| TOTAL CAPITAL | 2 035 032 | 1 893 620 |
| MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA) | 8 943 730 | 8 780 940 |
| Ratio CET1 | 22,39% | 21,21% |
| Ratio Tier 1 | 22,39% | 21,21% |
| Ratio Total capital | 22,75% | 21,57% |

Par souci de lisibilité, les tableaux complets sur la composition des fonds propres (EU CC1 et EU CC2) sont disponibles directement en annexe.

Évolution sur la période

Les fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) non phasés s'élèvent à 2 003 millions d'euros au 31 décembre 2025 et font ressortir une hausse de 143 millions d'euros par rapport à la fin de l'exercice 2024.

Cette variation s'explique principalement du fait d'une politique de conservation du résultat à hauteur de 111 millions d'euros et d'une augmentation de la valorisation des titres financiers déductibles des fonds propres (notamment Rue de la Boétie et SACAM Mutualisation) pour 26 millions d'euros.

2.5 Adéquation du capital

L'adéquation du capital en vision réglementaire porte sur les ratios de solvabilité et sur le ratio de levier. Chacun de ces ratios rapporte un montant de fonds propres prudentiels à une exposition en risque ou en levier. Les définitions et les calculs de ces expositions sont développés dans la partie "Composition et évolution des emplois pondérés". La vision réglementaire est complétée de l'adéquation du capital en vision interne, qui porte sur la couverture du besoin de capital économique par le capital interne.

2.5.1 Ratios de solvabilité

Les exigences au titre du Pilier 1 sont régies par le règlement CRR. Le superviseur fixe en complément, de façon discrétionnaire, des exigences minimales dans le cadre du Pilier 2.

L'exigence globale de capital ressort comme suit :

| Exigences de fonds propres SREP | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|--|---------------|---------------|
| Exigence minimale de CET1 au titre du Pilier 1 | 4,50% | 4,50% |
| Exigence additionnelle de Pilier 2 (P2R) en CET1 | 0,00% | 0,00% |
| Exigence globale de coussins de fonds propres | 3,46% | 3,47% |
| Exigence de CET1 | 7,96% | 7,97% |
| Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1 | 1,50% | 1,50% |
| P2R en AT1 | 0,00% | 0,00% |
| Exigence globale de Tier 1 | 9,46% | 9,47% |
| Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1 | 2,00% | 2,00% |
| P2R en Tier 2 | 0,00% | 0,00% |
| Exigence globale de capital | 11,46% | 11,47% |

Exigences minimales au titre du Pilier 1

Les exigences en fonds propres fixées au titre du Pilier 1 comprennent un ratio minimum de fonds propres CET1 de 4,5 %, un ratio minimum de fonds propres Tier 1 de 6 % et un ratio minimum de fonds propres globaux de 8 %

Exigence globale de coussins de fonds propres et seuil de restrictions de distribution

La réglementation a prévu la mise en place de coussins de fonds propres, à couvrir intégralement par des fonds propres de base de catégorie 1 et dont l'exigence globale ressort comme suit :

| Exigences globales de coussins de fonds propres | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|--|--------------|--------------|
| Coussin de conservation phasé | 2,50% | 2,50% |
| Coussin systémique phasé | 0,00% | 0,00% |
| Coussin contracyclique | 0,96% | 0,97% |
| Exigence globale de coussins de fonds propres | 3,46% | 3,47% |

Plus spécifiquement :

- le coussin de conservation (2,5 % des risques pondérés depuis le 1^{er} janvier 2019) vise à absorber les pertes dans une situation de stress économique intense ;
- le coussin contracyclique (taux en principe fixé dans une fourchette de 0 à 2,5 %) vise à lutter contre une croissance excessive du crédit. Le taux est fixé par les autorités compétentes de chaque Etat (le Haut Conseil de Stabilité Financière – HCSF – dans le cas français) et le coussin s'appliquant au niveau de l'établissement résulte alors d'une moyenne pondérée par les emplois pondérés des coussins définis au niveau de chaque pays d'implantation de l'établissement ; lorsque le taux d'un coussin contracyclique est calculé au niveau d'un des pays d'implantation, la date d'application est 12 mois au plus après la date de publication sauf circonstances exceptionnelles ;
- le coussin pour le risque systémique (entre 0 % et 3 % dans le cas général et jusqu'à 5 % après accord de la Commission européenne et plus exceptionnellement au-delà) vise à prévenir ou atténuer la dimension non cyclique du risque. Il est fixé par les autorités compétentes de chaque Etat (le HCSF dans

le cas français) et dépend des caractéristiques structurelles du secteur bancaire, notamment de sa taille, de son degré de concentration et de sa part dans le financement de l'économie.

- les coussins pour les établissements d'importance systémique (entre 0 % et 3 % dans le cas général et jusqu'à 5 % après accord de la Commission européenne et plus exceptionnellement au-delà) ; pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII) (entre 0 % et 3,5 %) ou pour les autres établissements d'importance systémique (O-SII), (entre 0 % et 2 %). Ces coussins ne sont pas cumulatifs et, de manière générale, sauf exception, c'est le taux du coussin le plus élevé qui s'applique. Seul le Groupe Crédit Agricole fait partie des établissements d'importance systémique et a un coussin de 1 % depuis le 1^{er} janvier 2019 et passera à 1,5% à compter du 1^{er} janvier 2026. La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas soumise à ces exigences. Lorsqu'un établissement est soumis à un coussin pour les établissements d'importance systémique (G-SII ou O-SII) et à un coussin pour le risque systémique, les deux coussins se cumulent.

Au 31 décembre 2025, les coussins contracycliques ont été activés dans de nombreux pays par les autorités nationales compétentes. Compte tenu des expositions portées par la Caisse Régionale Alpes Provence dans ces pays, le taux de coussin contracyclique s'élève à 0,96% à la même date.

Par ailleurs, à la suite de la décision du HCSF n°2023-3, entrée en vigueur le 1^{er} août 2023, un coussin pour risque systémique sectoriel a été activé en France afin de prévenir le risque de concentration excessive des établissements d'importance systémique mondiale et autres établissements d'importance systémique envers les grandes entreprises françaises fortement endettées. La Caisse Régionale Alpes Provence n'était pas soumise à ce coussin.

A noter également que le HCSF reconnaît la réciprocité d'application des coussins pour risque systémique sectoriel activés par l'Allemagne, la Lituanie, la Belgique, la Norvège et l'Italie.

Compte tenu des modalités d'application des coussins énoncés ci-dessus et de la matérialité des expositions portées par la Caisse Régionale Alpes Provence, le taux de coussin pour risque systémique est à 0,00% au 31 décembre 2025.

Les tableaux ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 440 (a et b) de CRR2.

RÉPARTITION GÉOGRAPHIQUE DES EXPOSITIONS DE CRÉDIT PERTINENTES POUR LE CALCUL DU COUSSIN CONTRACYCLIQUE (EU CCYB1)

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|-------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Angola | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Algerie | - | 4 | - | - | - | 4 | - | - | - | - | 2 | 0,00% | 0,00% |
| Afrique du Sud | - | 271 | - | - | - | 271 | 3 | - | - | 3 | 40 | 0,00% | 0,00% |
| Allemagne | - | 13 323 | - | - | - | 13 323 | 186 | - | - | 186 | 2 331 | 0,03% | 0,75% |
| Andorre | - | 114 | - | - | - | 114 | 1 | - | - | 1 | 16 | 0,00% | 0,00% |
| Argentine | - | 5 | - | - | - | 5 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Arménie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,50% |
| Australie | - | 112 | - | - | - | 112 | 4 | - | - | 4 | 45 | 0,00% | 1,00% |
| Autres - Non souverain | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Autriche | - | 2 454 | - | - | - | 2 454 | 35 | - | - | 35 | 431 | 0,01% | 0,00% |
| Azerbaïdjan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bahamas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bahrein | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bangladesh | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Belgique | - | 13 731 | - | - | - | 13 731 | 192 | - | - | 192 | 2 399 | 0,03% | 1,00% |
| Benin | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bermudes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Bresil | - | 167 | - | - | - | 167 | 1 | - | - | 1 | 13 | 0,00% | 0,00% |
| Bulgarie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 2,00% |
| Republique Tchèque | - | 13 | - | - | - | 13 | - | - | - | - | 2 | 0,00% | 1,25% |
| Caimanes- Iles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Cameroun | - | 89 | - | - | - | 89 | 11 | - | - | 11 | 137 | 0,00% | 0,00% |
| Canada | - | 1 247 | - | - | - | 1 247 | 20 | - | - | 20 | 246 | 0,00% | 0,00% |
| Chili | - | 10 | - | - | - | 10 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,50% |
| Chine | - | 6 | - | - | - | 6 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|---------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Chypre | - | 5 | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Colombie | - | 124 | - | - | - | 124 | - | - | - | - | 5 | 0,00% | 0,00% |
| Congo- République démocratique du | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Coree du sud | - | 33 | - | - | - | 33 | 1 | - | - | 1 | 6 | 0,00% | 1,00% |
| Cote d'Ivoire | - | 323 | - | - | - | 323 | 25 | - | - | 25 | 313 | 0,00% | 0,00% |
| Croatie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,50% |
| Cuba | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Curacao | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Danemark | - | 7 654 | - | - | - | 7 654 | 128 | - | - | 128 | 1 602 | 0,02% | 2,50% |
| Egypte | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Emirats Arabes Unis | - | 1 486 | - | - | - | 1 486 | 70 | - | - | 70 | 877 | 0,01% | 0,00% |
| Espagne | - | 13 503 | - | - | - | 13 503 | 476 | - | - | 476 | 5 952 | 0,08% | 0,50% |
| Etats-Unis | - | 10 704 | - | - | - | 10 704 | 337 | - | - | 337 | 4 212 | 0,06% | 0,00% |
| Finlande | - | 1 778 | - | - | - | 1 778 | 25 | - | - | 25 | 317 | 0,00% | 0,00% |
| France | 1 560 269 | 15 415 307 | - | - | 208 | 16 975 784 | 544 406 | - | 2 | 544 407 | 6 805 092 | 91,52% | 1,00% |
| Royaume uni | - | 6 363 | - | - | - | 6 363 | 81 | - | - | 81 | 1 019 | 0,01% | 2,00% |
| Grece | - | 13 | - | - | - | 13 | - | - | - | - | 2 | 0,00% | 0,25% |
| Gabon | - | 477 | - | - | - | 477 | 5 | - | - | 5 | 60 | 0,00% | 0,00% |
| Ghana | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Guernesey | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Hongrie | - | 4 | - | - | - | 4 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Hong kong | - | 620 | - | - | - | 620 | 2 | - | - | 2 | 19 | 0,00% | 0,50% |
| Inde | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Irlande | - | 1 269 | - | - | - | 1 269 | 17 | - | - | 17 | 218 | 0,00% | 1,50% |
| Iles vierges Britanniques | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Indonesie | - | 15 | - | - | - | 15 | - | - | - | - | 3 | 0,00% | 0,00% |
| Iran | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Israel | - | 28 | - | - | - | 28 | - | - | - | - | 4 | 0,00% | 0,00% |
| Italie | - | 6 999 | - | - | - | 6 999 | 101 | - | - | 101 | 1 257 | 0,02% | 0,00% |

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|--------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Japon | - | 16 | - | - | - | 16 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Jersey | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Jordanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Kenya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Koweït | - | 43 | - | - | - | 43 | - | - | - | - | 3 | 0,00% | 0,00% |
| Luxembourg | 11 906 | 6 190 214 | - | - | - | 6 202 120 | 48 038 | - | - | 48 038 | 600 479 | 8,08% | 0,50% |
| Lao- rep. démocratique populaire | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Lettonie | - | 3 | - | - | - | 3 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 1,00% |
| Liban | - | 9 | - | - | - | 9 | - | - | - | - | 5 | 0,00% | 0,00% |
| Liberia | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Liechtenstein | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Lituanie | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 1,00% |
| Madagascar | - | 90 | - | - | - | 90 | 3 | - | - | 3 | 37 | 0,00% | 0,00% |
| Mali | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Malte | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Man- Ile de | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Maroc | - | 371 | - | - | - | 371 | 3 | - | - | 3 | 40 | 0,00% | 0,00% |
| Marshall- Iles | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Maurice | - | 75 | - | - | - | 75 | 1 | - | - | 1 | 8 | 0,00% | 0,00% |
| Mauritanie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Mexique | - | 642 | - | - | - | 642 | 19 | - | - | 19 | 232 | 0,00% | 0,00% |
| Monaco | - | 121 | - | - | - | 121 | 3 | - | - | 3 | 44 | 0,00% | 0,00% |
| Mongolie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Pays-Bas | - | 22 255 | - | - | - | 22 255 | 448 | - | - | 448 | 5 604 | 0,08% | 2,00% |
| Namibie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Norvege | - | 172 | - | - | - | 172 | 3 | - | - | 3 | 42 | 0,00% | 2,50% |
| Nouvelle-Calédonie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,00% |
| Nouvelle-Zélande | - | 6 | - | - | - | 6 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Oman | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |

| 31/12/2025 (en milliers d'euros) | Expositions générales de crédit | | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | | Expositions de titrisation Valeur exposée au risque pour le portefeuille hors négociation | Valeur d'exposition totale | Exigences de fonds propres | | | | Montants d'exposition pondérés | Pondérations des exigences de fonds propres (%) | Taux de coussin contracyclique (%) |
|-------------------------------------|--|--|---|---|--|----------------------------|--|--|--|----------------|--------------------------------|---|------------------------------------|
| | Valeur exposée au risque selon l'approche standard | Valeur exposée au risque selon l'approche NI | Somme des positions longues et courtes des expositions relevant du portefeuille de négociation pour l'approche standard | Valeur des expositions du portefeuille de négociation pour les modèles internes | | | Expositions au risque de crédit pertinentes – risque de crédit | Expositions de crédit pertinentes - risque de marché | Expositions de crédit pertinentes – positions de titrisation dans le portefeuille hors négociation | Total | | | |
| Philippines | - | 6 | - | - | - | 6 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Portugal | - | 530 | - | - | - | 530 | 4 | - | - | 4 | 48 | 0,00% | 0,00% |
| Panama | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Paraguay | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Perou | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Pologne | - | 17 | - | - | - | 17 | - | - | - | - | 4 | 0,00% | 1,00% |
| Qatar | - | 649 | - | - | - | 649 | 7 | - | - | 7 | 89 | 0,00% | 0,00% |
| Russie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,25% |
| Roumanie | - | 394 | - | - | - | 394 | 2 | - | - | 2 | 25 | 0,00% | 1,00% |
| Arabie Saoudite | - | 2 | - | - | - | 2 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Singapour | - | 958 | - | - | - | 958 | 6 | - | - | 6 | 74 | 0,00% | 0,00% |
| Senegal | - | 116 | - | - | - | 116 | - | - | - | - | 2 | 0,00% | 0,00% |
| Serbie | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Slovaquie | - | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | 0,00% | 1,50% |
| Suisse | - | 4 783 | - | - | - | 4 783 | 95 | - | - | 95 | 1 189 | 0,02% | 0,00% |
| Suede | - | 3 726 | - | - | - | 3 726 | 52 | - | - | 52 | 645 | 0,01% | 2,00% |
| Syrienne- République arabe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Taiwan | - | 4 | - | - | - | 4 | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Thaïlande | - | 257 | - | - | - | 257 | 1 | - | - | 1 | 16 | 0,00% | 0,00% |
| Togo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Tunisie | - | 111 | - | - | - | 111 | 1 | - | - | 1 | 8 | 0,00% | 0,00% |
| Turquie | - | 19 | - | - | - | 19 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Ukraine | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Uruguay | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Viet nam | - | 11 | - | - | - | 11 | - | - | - | - | 1 | 0,00% | 0,00% |
| Yemen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Autres pays* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00% | 0,00% |
| Total | 1 572 175 | 21 725 247 | - | - | 208 | 23 297 630 | 594 825 | - | 2 | 594 827 | 7 435 337 | 100,00% | |

* Pour lesquels aucun niveau de coussin contracyclique n'a été défini pour l'autorité compétente

MONTANT DU COUSSIN DE FONDS PROPRES CONTRACYCLIQUE SPÉCIFIQUE À L'ÉTABLISSEMENT (EU CCYB2)

| Montant du coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (EU CCYB2) | | 31/12/2025 |
|--|--|------------|
| 1 | Montant total d'exposition au risque | 8 943 730 |
| 2 | Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 0,96% |
| 3 | Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement | 85 783 |

La transposition de la réglementation bâloise dans la loi européenne (CRD) a instauré un mécanisme de restriction des distributions applicables aux dividendes, aux instruments AT1 et aux rémunérations variables. Le principe du Montant Maximal Distribuible (MMD), somme maximale qu'une banque est autorisée à consacrer aux distributions, vise à restreindre les distributions lorsque ces dernières résulteraient en un non-respect de l'exigence globale de coussins applicable.

La distance au seuil de déclenchement du MMD correspond ainsi au minimum entre les distances respectives aux exigences SREP en capital CET1, Tier 1 et fonds propres totaux.

Au 31 décembre 2025, la Caisse Régionale Alpes Provence dispose d'une marge de sécurité de 1 129 points de base au-dessus du seuil de déclenchement du MMD, soit 1 010 millions d'euros de capital CET1.

| | Exigence SREP CET1 | Exigence SREP Tier 1 | Exigence globale de capital |
|--|----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| Exigence minimale de Pilier 1 | 4,50% | 6,00% | 8,00% |
| Exigence de Pilier 2 (P2R) | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Coussin de conservation | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| Coussin systémique | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Coussin contracyclique | 0,96% | 0,96% | 0,96% |
| Exigence SREP (a) | 7,96% | 9,46% | 11,46% |
| Ratios phasés au 31/12/2025 (b) | 22,39% | 22,39% | 22,75% |
| Distance à l'exigence SREP (b-a) | 1 444 pb | 1 294 pb | 1 129 pb |
| Distance au seuil de déclenchement du MMD | 1129 pb (1010,2 M€) | | |

2.6 Ratio de levier

2.6.1 Cadre réglementaire

Le ratio de levier a pour objectif de contribuer à préserver la stabilité financière en agissant comme filet de sécurité en complément des exigences de fonds propres fondées sur le risque et en limitant l'accumulation d'un levier excessif en période de reprise économique. Il a été défini par le Comité de Bâle dans le cadre des accords de Bâle 3 et transposé dans la loi européenne *via* l'article 429 du CRR, modifié par le règlement délégué 62/2015 en date du 10 octobre 2014 et publié au *Journal officiel de l'Union européenne* le 18 janvier 2015.

Le ratio de levier est le rapport entre les fonds propres de catégorie 1 et l'exposition en levier, soit les éléments d'actifs et de hors-bilan après certains retraitements sur les dérivés, les opérations entre entités affiliées du Groupe, les opérations de financements sur titres, les éléments déduits du numérateur et le hors-bilan.

Depuis la publication au *Journal officiel de l'Union européenne* le 7 juin 2019 du règlement européen CRR 2, le ratio de levier fait l'objet d'une exigence minimale de Pilier 1 de 3% applicable depuis le 28 juin 2021.

La publication du ratio de levier est obligatoire depuis le 1^{er} janvier 2015 au moins une fois par an : les établissements peuvent choisir de publier un ratio non phasé ou un ratio phasé. Si l'établissement décide de modifier son choix de publication, il doit effectuer, lors de la première publication, un rapprochement des données correspondant à l'ensemble des ratios publiés précédemment, avec les données correspondant au nouveau ratio choisi.

La Caisse Régionale Alpes Provence a retenu comme option de publier le ratio de levier en format phasé.

Situation au 31 décembre 2025

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 451 de CRR2.

PUBLICATION D'INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE RATIO DE LEVIER (EU LRA)

Le ratio de levier de la Caisse Régionale Alpes Provence s'élève à 8,65% sur une base de Tier 1 phasé.

Le ratio de levier est en hausse de 0,41 point de pourcentage sur l'année 2025, dû à une hausse des fonds propres (+7,51%) plus important que la croissance des expositions (+2,43%). Le ratio reste à un niveau élevé, supérieur de 5,65 point de pourcentage à l'exigence.

Le ratio de levier n'est pas un ratio sensible aux facteurs de risque et à ce titre, il est considéré comme une mesure venant compléter le dispositif de pilotage de la solvabilité et de la liquidité limitant déjà la taille de bilan. Dans le cadre du suivi du levier excessif, un pilotage est réalisé au niveau de la Caisse Régionale Alpes Provence fixant des contraintes de taille de bilan à certaines activités peu consommatrices d'emplois pondérés.

RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (EU LR2)

| LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|-------------------|-------------------|
| Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | | | |
| 1 | Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) | 26 594 437 | 26 464 618 |
| 2 | Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable | - | - |
| 3 | (Dédution des créances comptabilisées en tant qu'actifs pour la marge de variation en espèces fournie dans le cadre de transactions sur dérivés) | - | - |
| 4 | (Ajustement pour les titres reçus dans le cadre d'opérations de financement sur titres qui sont comptabilisés en tant qu'actifs) | - | - |
| 5 | (Ajustements pour risque de crédit général des éléments inscrits au bilan) | - | - |
| 6 | (Montants d'actifs déduits lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1) | (1 826 972) | (1 548 324) |
| 7 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | 24 767 465 | 24 916 294 |
| Expositions sur dérivés | | | |
| 8 | Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles) | 39 631 | 43 587 |
| EU-8a | Dérogation pour dérivés : contribution des coûts de remplacement selon l'approche standard simplifiée | - | - |
| 9 | Montants de majoration pour l'exposition future potentielle associée à des opérations sur dérivés SA-CCR | 142 983 | 141 729 |
| EU-9a | Dérogation pour dérivés : Contribution de l'exposition potentielle future selon l'approche standard simplifiée | - | - |
| EU-9b | Exposition déterminée par application de la méthode de l'exposition initiale | - | - |
| 10 | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (SA-CCR) | - | - |
| EU-10a | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (approche standard simplifiée) | - | - |
| EU-10b | (Jambe CCP exemptée des expositions sur transactions compensées pour des clients) (méthode de l'exposition initiale) | - | - |
| 11 | Valeur notionnelle effective ajustée des dérivés de crédit vendus | - | - |
| 12 | (Différences notionnelles effectives ajustées et déductions des majorations pour les dérivés de crédit vendus) | - | - |
| 13 | Expositions totales sur dérivés | 182 614 | 185 315 |
| Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT) | | | |
| 14 | Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes | 99 800 | 47 100 |
| 15 | (Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts) | 1 835 | 1 058 |
| 16 | Exposition au risque de crédit de la contrepartie pour les actifs OFT | - | - |
| EU-16a | Dérogation pour OFT : Exposition au risque de crédit de contrepartie conformément à l'article 429 sexies, paragraphe 5, et à l'article 222 du CRR | - | - |
| 17 | Expositions lorsque l'établissement agit en qualité d'agent | - | - |
| EU-17a | (Jambe CCP exemptée des expositions sur OFT compensées pour des clients) | - | - |
| 18 | Expositions totales sur opérations de financement sur titres | 101 635 | 48 158 |
| Autres expositions de hors bilan | | | |
| 19 | Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute | 2 292 353 | 2 335 151 |
| 20 | (Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents) | (976 730) | (862 575) |
| 21 | (Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan) | - | - |
| 22 | Expositions de hors bilan | 1 315 623 | 1 472 576 |
| Expositions exclues | | | |

| LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|--|--------------------|--------------------|
| Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | | | |
| 1 | Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) | 26 594 437 | 26 464 618 |
| EU-22a | (Expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point c) et c bis), du CRR) | (3 220 224) | (4 025 823) |
| EU-22b | (Expositions exemptées en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR (au bilan et hors bilan)) | - | - |
| EU-22c | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Investissements publics) | - | - |
| EU-22d | (Exclusions d'expositions de banques (ou unités de banques) publiques de développement – Prêts incitatifs) | - | - |
| EU-22e | (Exclusions d'expositions découlant du transfert de prêts incitatifs par des banques (ou unités de banques) qui ne sont pas des banques publiques de développement) | - | - |
| EU-22f | (Exclusions de parties garanties d'expositions résultant de crédits à l'exportation) | - | - |
| EU-22g | (Exclusions de sûretés excédentaires déposées auprès d'agents tripartites) | - | - |
| EU-22h | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par les établissements/DCT, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point o), du CRR) | - | - |
| EU-22i | (Exclusions de services liés aux DCT fournis par des établissements désignés, en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point p), du CRR) | - | - |
| EU-22j | (Réduction de la valeur d'exposition des crédits de préfinancement ou intermédiaires) | - | - |
| EU-22k | (Total des expositions exemptées) | (3 220 224) | (4 025 823) |
| Fonds propres et mesure de l'exposition totale | | | |
| 23 | Fonds propres de catégorie 1 | 2 002 894 | 1 862 519 |
| 24 | Mesure de l'exposition totale | 23 147 114 | 22 596 520 |
| Ratio de levier | | | |
| 25 | Ratio de levier (%) | 8,65% | 8,24% |
| EU-25 | Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%) | 8,65% | 8,24% |
| 25a | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%) | 8,65% | 8,24% |
| 26 | Exigence réglementaire de ratio de levier minimal (%) | 3,00% | 3,00% |
| EU-26a | Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-26b | dont : à constituer avec des fonds propres CET1 | 0,00% | 0,00% |
| 27 | Exigence de coussin lié au ratio de levier (%) | 0,00% | 0,00% |
| EU-27a | Exigence de ratio de levier global (%) | 3,00% | 3,00% |
| Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes | | | |
| EU-27b | Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres | Transitoire | Transitoire |
| Publication des valeurs moyennes | | | |
| 28 | Moyenne des valeurs quotidiennes des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | 99 852 | 47 130 |
| 29 | Valeur de fin de trimestre des actifs OFT bruts, après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants | 101 635 | 48 158 |
| 30 | Mesure de l'exposition totale (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 23 145 331 | 22 595 493 |

| LRCom: Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros | | 31/12/2025 | 31/12/2024 |
|---|---|------------|------------|
| Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT) | | | |
| 1 | Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses) | 26 594 437 | 26 464 618 |
| 30a | Mesure de l'exposition totale (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 23 145 331 | 22 595 493 |
| 31 | Ratio de levier (en incluant l'incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 8,65% | 8,24% |
| 31a | Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) intégrant les valeurs moyennes des actifs OFT bruts de la ligne 28 (après ajustement pour transactions comptabilisées en tant que vente et net des montants en espèces à payer et à recevoir correspondants) | 8,65% | 8,24% |

RÉSUMÉ DU RAPPROCHEMENT ENTRE ACTIFS COMPTABLES ET EXPOSITIONS AUX FINS DU RATIO DE LEVIER (EU LR1)

| | | 31/12/2025 | |
|---|--|-------------------|---------------------|
| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés |
| <i>Montant applicable - en milliers d'euros</i> | | | |
| 1 | Total de l'actif selon les états financiers publiés | 27 102 266 | 27 102 266 |
| 2 | Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle | (6 524) | (6 524) |
| 3 | (Ajustement pour les expositions titrisées qui satisfont aux exigences opérationnelles pour la prise en compte d'un transfert de risque) | - | - |
| 4 | (Ajustement pour l'exemption temporaire des expositions sur les banques centrales (le cas échéant)) | - | - |
| 5 | (Ajustement pour actifs fiduciaires comptabilisés au bilan conformément au référentiel comptable applicable mais exclus de la mesure totale de l'exposition au titre de l'article 429 bis, paragraphe 1, point i), du CRR) | - | - |
| 6 | Ajustement pour achats et ventes normalisés d'actifs financiers faisant l'objet d'une comptabilisation à la date de transaction | - | - |
| 7 | Ajustement pour les transactions éligibles des systèmes de gestion centralisée de la trésorerie | - | - |
| 8 | Ajustement pour instruments financiers dérivés | (215 489) | (215 489) |
| 9 | Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT) | 1 835 | 1 835 |
| 10 | Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents) | 1 315 623 | 1 315 623 |
| 11 | (Ajustement pour les corrections de valeur à des fins d'évaluation prudente et les provisions spécifiques et générales qui ont réduit les fonds propres de catégorie 1) | - | - |
| EU-11a | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, points c) et c bis), du CRR) | (3 220 224) | (3 220 224) |
| EU-11b | (Ajustement pour expositions exclues de la mesure de l'exposition totale en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point j), du CRR) | - | - |
| 12 | Autres ajustements | (1 830 374) | (1 830 374) |
| 13 | Mesure de l'exposition totale | 23 147 114 | 23 147 114 |

VENTILATION DES EXPOSITIONS AU BILAN (EXCEPTÉ DÉRIVÉS, OFT ET EXPOSITIONS EXEMPTÉES) (EU LR3)

| Expositions aux fins du ratio de levier en vertu du CRR (en milliers d'euros) | | 31/12/2025 |
|---|--|-------------------|
| EU-1 | Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont : | 23 915 340 |
| EU-2 | Expositions du portefeuille de négociation | - |
| EU-3 | Expositions du portefeuille bancaire, dont : | 23 915 340 |
| EU-4 | Obligations garanties | - |
| EU-5 | Expositions considérées comme souveraines | 978 559 |
| EU-6 | Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains | 949 822 |
| EU-7 | Établissements | 118 160 |
| EU-8 | Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier | 11 885 176 |
| EU-9 | Expositions sur la clientèle de détail | 3 251 035 |
| EU-10 | Entreprises | 4 027 465 |
| EU-11 | Expositions en défaut | 389 764 |
| EU-12 | Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit) | 2 315 359 |

2.7 Liens en capital entre Crédit Agricole S.A. et les Caisses régionales

Liens en capital entre Crédit Agricole S.A et les Caisses régionales

Les relations en capital entre Crédit Agricole S.A. et les Caisses régionales sont régies selon les termes d'un protocole conclu entre ces dernières et Crédit Agricole S.A., préalablement à l'introduction en bourse de Crédit Agricole S.A. En application de ce protocole, le contrôle des Caisses régionales sur Crédit Agricole S.A. s'exerce à travers la société SAS Rue La Boétie, détenue en totalité par les Caisses régionales. SAS Rue La Boétie a pour objet la détention d'un nombre d'actions suffisant pour lui conférer à tout moment plus de 50 % du capital et des droits de vote de Crédit Agricole S.A.

2.7.1 Adéquation du capital en vision interne

Dans l'optique d'évaluer et de conserver en permanence des fonds propres adéquats afin de couvrir les risques auxquels il est (ou peut être) exposé, la Caisse Régionale Alpes Provence complète son dispositif d'adéquation du capital en vision réglementaire par l'adéquation du capital en vision interne. De ce fait, la mesure des exigences de capital réglementaire (Pilier 1) est enrichie par une mesure du besoin de capital économique (Pilier 2), qui s'appuie sur le processus d'identification des risques et sur une évaluation selon une approche interne. Le besoin de capital économique doit être couvert par le capital interne qui correspond à la vision interne des fonds propres disponibles définie par le Groupe.

L'évaluation du besoin de capital économique est un des éléments de la démarche ICAAP qui couvre également le programme de stress-tests afin d'introduire une vision prospective de l'impact de scénarios plus défavorables sur le niveau de risque et sur la solvabilité de la Caisse Régionale Alpes Provence.

Le suivi et la gestion de l'adéquation du capital en vision interne est développé conformément à l'interprétation des principaux textes réglementaires :

- les accords de Bâle ;
- la CRD 5 via sa transposition dans la réglementation française par l'ordonnance du 21 décembre 2020 ;
- les lignes directrices de l'Autorité bancaire européenne ;
- les attentes prudentielles relatives à l'ICAAP et l'ILAAP et la collecte harmonisée d'informations en la matière.

L'ICAAP est avant tout un processus interne et il appartient à chaque établissement de le mettre en œuvre de manière proportionnée. La mise en œuvre, mais également l'actualisation de la démarche ICAAP à leur niveau, sont ainsi de la responsabilité de chaque entité.

ICAAP INFORMATION (EU OVC)

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 438 (points a et c) de CRR2.

Le Groupe a mis en œuvre un dispositif de mesure du besoin de capital économique au niveau du Groupe Crédit Agricole, de Crédit Agricole S.A. et des principales entités françaises et étrangères du Groupe.

Le processus d'identification des risques majeurs vise, dans une première étape, à recenser de la manière la plus exhaustive possible l'ensemble des risques susceptibles d'impacter le bilan, le compte de résultat, les ratios prudentiels ou la réputation d'une entité ou du Groupe et à les classer par catégorie et sous catégories, selon une nomenclature homogène pour l'ensemble du Groupe. Dans une seconde étape, l'objectif est d'évaluer l'importance de ces risques d'une manière systématique et exhaustive afin d'identifier les risques majeurs.

Le processus d'identification des risques allie plusieurs sources : une analyse interne à partir d'informations recueillies auprès de la filière Risques et des autres fonctions de contrôle et une analyse complémentaire fondée sur des données externes. Il est formalisé pour chaque entité et pour le Groupe, coordonné par la filière Risques et approuvé par le Conseil d'administration.

Pour chacun des risques majeurs identifiés, la quantification du besoin de capital économique s'opère de la façon suivante :

- les mesures de risques déjà traités par le Pilier 1 sont revues et, le cas échéant, complétées par des ajustements de capital économique ;
- les risques absents du Pilier 1 font l'objet d'un calcul spécifique de besoin de capital économique, fondé sur des approches internes ;

- de manière générale, les mesures de besoin de capital économique sont réalisées avec un horizon de calcul à un an ainsi qu'un quantile (probabilité de survenance d'un défaut) dont le niveau est fonction de l'appétence du Groupe en matière de notation externe ;
- enfin, la mesure du besoin de capital économique tient compte de façon prudente des effets de diversification résultant de l'exercice d'activités différentes au sein du même Groupe, y compris entre la banque et l'assurance.

La cohérence de l'ensemble des méthodologies de mesure du besoin de capital économique est assurée par une gouvernance spécifique au sein du Groupe.

La mesure du besoin de capital économique est complétée par une projection sur l'année en cours, en cohérence avec les prévisions du *capital planning* à cette date, de façon à intégrer l'impact des évolutions de l'activité sur le profil de risques.

Sont pris en compte pour l'évaluation du besoin de capital économique au 31 décembre 2023 l'ensemble des risques majeurs recensés lors du processus d'identification des risques. La Caisse Régionale Alpes Provence mesure notamment le risque de taux sur le portefeuille bancaire, le risque de variation de valeur du portefeuille titres, le risque d'activité et risque stratégique, le risque de crédit, le risque de prix de la liquidité.

La Caisse Régionale Alpes Provence s'assure que l'ensemble du besoin de capital économique est couvert par le capital interne, vision interne des fonds propres, définie en tenant compte du principe de continuité d'exploitation.

Outre le volet quantitatif, l'approche du Groupe repose également sur un volet qualitatif complétant les mesures de besoin de capital économique par des indicateurs d'exposition au risque et de contrôle permanent des métiers. Le volet qualitatif répond à trois objectifs :

- l'évaluation du dispositif de maîtrise des risques et de contrôle des entités du périmètre de déploiement selon différents axes, cette évaluation étant une composante du dispositif d'identification des risques ;
- si nécessaire, l'identification et la formalisation de points d'amélioration du dispositif de maîtrise des risques et de contrôle permanent, sous forme d'un plan d'action formalisé par l'entité ;
- l'identification d'éventuels éléments qui ne sont pas correctement appréhendés dans les mesures d'ICAAP quantitatif.

2.8 Conglomérat financier

PARTICIPATIONS DANS DES ENTREPRISES D'ASSURANCE NON DÉDUITES DES FONDS PROPRES (INS1)

INFORMATIONS RELATIVES AUX EXIGENCES EN FONDS PROPRE ET AU RATIO D'ADÉQUATION DU CAPITAL DES CONGLOMÉRATS FINANCIERS (INS2)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication des tableaux INS1 « Participations dans des entreprises d'assurance non déduites des fonds propres » et INS2 « Informations relatives aux exigences en fonds propre et au ratio d'adéquation du capital des conglomérats financiers ».

3. ANNEXES AUX FONDS PROPRES PRUDENTIELS

DIFFÉRENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION COMPTABLE ET RÉGLEMENTAIRE ET CORRESPONDANCE ENTRE LES ÉTATS FINANCIERS ET LES CATÉGORIES DE RISQUES RÉGLEMENTAIRES (LI1)

| 31/12/2025 | | Valeurs comptables telles que déclarées dans les états financiers publiés | Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation prudentielle | Valeurs comptables des éléments | | | | |
|-----------------------|--|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre des titrisations | Soumis au cadre du risque de marché | Non soumis à des exigences de fonds propres ou soumis à des déductions des fonds propres |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | |
| Actif | | | | | | | | |
| 1 | Caisse, banques centrales | 115 540 | 115 540 | 115 540 | - | - | - | - |
| 2 | Actifs financiers à la juste valeur par résultat | 365 929 | 405 607 | 345 880 | 59 727 | 208 | 59 727 | - |
| 3 | Actifs financiers détenus à des fins de transaction | 59 727 | 59 727 | - | 59 727 | - | 59 727 | - |
| 4 | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 306 202 | 345 880 | 345 880 | - | 208 | - | - |
| 5 | Instruments dérivés de couverture | 339 943 | 339 943 | - | 339 943 | - | - | - |
| 6 | Actifs financiers à la juste valeur par capitaux propres | 2 450 191 | 2 450 738 | 2 450 530 | - | - | - | - |
| 7 | Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | 169 688 | 169 688 | 169 480 | - | - | - | - |
| 8 | Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | 2 280 503 | 2 281 050 | 2 281 050 | - | - | - | - |
| 9 | Actifs financiers au coût amorti | 23 568 961 | 23 575 038 | 23 473 403 | 101 635 | - | - | - |
| 10 | Prêts et créances sur les établissements de crédit | 2 744 153 | 2 750 210 | 2 648 575 | 101 635 | - | - | - |
| 11 | Prêts et créances sur la clientèle | 19 735 363 | 19 735 383 | 19 735 383 | - | - | - | - |
| 12 | Titres de dettes | 1 089 445 | 1 089 445 | 1 089 445 | - | - | - | - |
| 13 | Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (314 391) | (314 391) | - | - | - | - | (314 391) |
| 14 | Actifs d'impôts courants et différés | 106 122 | 106 122 | 106 122 | - | - | - | - |
| 15 | Compte de régularisation et actifs divers | 225 039 | 225 094 | 218 023 | 2 619 | - | 260 | 4 452 |
| 16 | Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Participation aux bénéfices différés | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Participation dans les entreprises mises en équivalence | 52 890 | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Immeubles de placement | 95 890 | 95 890 | 95 890 | - | - | - | - |
| 20 | Immobilisations corporelles | 96 097 | 96 105 | 96 105 | - | - | - | - |
| 21 | Immobilisations incorporelles | 55 | 55 | - | - | - | - | 55 |
| 22 | Ecart d'acquisition | - | - | - | - | - | - | - |
| | Total de l'actif | 27 102 266 | 27 095 742 | 26 901 494 | 503 924 | 208 | 59 987 | (309 884) |

31/12/2025

| 31/12/2025 | | Valeurs comptables telles que déclarées dans les états financiers publiés | Valeurs comptables selon le périmètre de consolidation prudentielle | Valeurs comptables des éléments | | | | |
|-----------------------|---|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | Soumis au cadre du risque de crédit | Soumis au cadre du risque de crédit de contrepartie | Soumis au cadre des titrisations | Soumis au cadre du risque de marché | Non soumis à des exigences de fonds propres ou soumis à des déductions des fonds propres |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | |
| Passif | | | | | | | | |
| 1 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Passifs financiers à la juste valeur par résultat | 59 787 | 59 787 | - | - | - | - | 59 787 |
| 3 | Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 59 787 | 59 787 | - | - | - | - | 59 787 |
| 4 | Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Instruments dérivés de couverture | 112 942 | 112 942 | - | - | - | - | 112 942 |
| 6 | Passifs financiers au coût amorti | 22 253 593 | 22 246 834 | - | 101 527 | - | - | 22 145 307 |
| 7 | Dettes envers les établissements de crédit | 12 324 637 | 12 324 637 | - | 101 527 | - | - | 12 223 110 |
| 8 | Dettes envers la clientèle | 9 644 780 | 9 638 021 | - | - | - | - | 9 638 021 |
| 9 | Dettes représentées par un titre | 284 176 | 284 176 | - | - | - | - | 284 176 |
| 10 | Écart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (18 777) | (18 777) | - | - | - | - | (18 777) |
| 11 | Passifs d'impôts courants et différés | 1 270 | 1 270 | 530 | - | - | - | 740 |
| 12 | Comptes de régularisation et passifs divers | 745 968 | 746 203 | 39 761 | - | - | - | 706 442 |
| 13 | Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Provisions techniques des contrats d'assurance | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Provisions | 71 807 | 71 807 | - | - | - | - | 71 807 |
| 16 | Dettes subordonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Total dettes | 23 226 590 | 23 220 066 | 40 291 | 101 527 | - | - | 23 078 248 |
| 18 | Capitaux propres | 3 875 676 | 3 875 676 | - | - | - | - | 3 875 676 |
| 19 | Capitaux propres - part du groupe | 3 875 127 | 3 875 126 | - | - | - | - | 3 875 126 |
| 20 | Capital et réserves liées | 751 770 | 751 770 | - | - | - | - | 751 770 |
| 21 | Réserves consolidées | 2 081 875 | 2 081 876 | - | - | - | - | 2 081 876 |
| 22 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres | 906 154 | 906 154 | - | - | - | - | 906 154 |
| 23 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Résultat de l'exercice | 135 326 | 135 327 | - | - | - | - | 135 327 |
| 25 | Participations ne donnant pas le contrôle | 549 | 550 | - | - | - | - | 550 |
| | Total de passif | 27 102 266 | 27 095 742 | 40 291 | 101 527 | - | - | 26 953 924 |

Les valeurs comptables sur le périmètre de consolidation réglementaire (colonne b) ne sont pas égales à la somme de leur ventilation par type de risque (colonne c à g).

PRINCIPALES SOURCES D'ÉCARTS ENTRE LES VALEURS COMPTABLES ET RÉGLEMENTAIRES DES EXPOSITIONS (LI2)

31/12/2025

| 31/12/2025 | | TOTAL | Éléments soumis au : | | | |
|-----------------------|---|-------------|---------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|
| | | | Cadre du risque de crédit | Cadre du risque de contrepartie | Dispositions relatives à la titrisation | Cadre du risque de marché |
| (en millions d'euros) | | | | | | |
| 1 | Valeur comptable des actifs dans le cadre du périmètre de consolidation réglementaire (selon le modèle EU LI1) | 27 405 626 | 26 901 494 | 503 924 | 208 | 59 987 |
| 2 | Valeur comptable des passifs dans le cadre du périmètre de consolidation réglementaire (selon le modèle EU LI1) | 141 818 | 40 291 | 101 527 | - | - |
| 3 | Montant total net dans le cadre du périmètre de consolidation réglementaire | 27 263 808 | 26 861 203 | 402 397 | 208 | 59 987 |
| 4 | Montants hors bilan | 9 149 291 | 2 846 484 | - | - | - |
| 5 | Écarts de valorisation | 208 646 | 59 774 | 148 871 | - | |
| 6 | Écarts dus à des règles de compensation différentes, autres que celles déjà indiquées à la ligne 2 | (172 729) | - | (172 729) | - | |
| 7 | Écarts dus à la prise en compte des provisions | 422 602 | 422 602 | - | - | |
| 8 | Ecarts dus à l'utilisation de techniques d'Atténuation du Risque de Crédit (ARC) | - | - | - | - | |
| 9 | Ecarts dus aux facteurs de conversion du crédit | 552 710 | - | - | - | |
| 10 | Ecarts dus à la titrisation avec transfert du risque | - | - | - | - | |
| 11 | Autres ajustements | (1 967 517) | (1 741 604) | (225 914) | - | |
| 12 | Montants d'exposition pris en compte à des fins réglementaires | 28 601 293 | 28 448 460 | 152 625 | 208 | - |

DESCRIPTION DES DIVERGENCES ENTRE LES PÉRIMÈTRES DE CONSOLIDATION (LI3 : ENTITÉ PAR ENTITÉ)

| 31/12/2025 | | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------------------------|--|-----------------------------|---------------------|--------------------------|---------|---|
| Nom de l'entité | Méthode de consolidation comptable | Méthode de consolidation réglementaire | | | | | Description de l'entité |
| | | Intégration globale | Intégration proportionnelle | Mise en équivalence | Ni consolidée ni déduite | Déduite | |
| SOFIPACA (Re consolidée au T4 2022) | MEE | | X | | | | ACTIVITÉS FINANCIÈRES ET D'ASSURANCE - Activités des services financiers, hors assurance et caisses de retraite |

(1) Le périmètre de consolidation est décrit intégralement dans l'annexe 12 aux comptes consolidés.

EXPLICATIONS DES ÉCARTS ENTRE LES MONTANTS COMPTABLES ET LES EXPOSITIONS RÉGLEMENTAIRES (EU LIA)

Les différences constatées entre les valeurs comptables telles que déclarées dans les états financiers publiés (colonne a, tableau LI1) et les valeurs comptables selon le périmètre de consolidation prudentiel (colonne b, tableau LI1) sont liées à la divergence de méthode de consolidation de la société SOFIPACA qui est intégrée selon la méthode de la mise en équivalence dans les états financiers alors qu'elle est intégrée selon la méthode de l'intégration proportionnelle dans le périmètre prudentiel.

L'écart provient essentiellement de l'élimination des opérations réciproques dans le périmètre.

AUTRES INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE CHAMP D'APPLICATION (EU LIB)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'autre information qualitative à apporter.

4. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

Au titre de l'application du Règlement (UE) n°2024/1623 («CRR3») en vigueur depuis 1er janvier 2025 l'état suivant a été modifié :

- Le tableau EU OV1 a été adapté afin d'intégrer les nouvelles exigences CRR3, notamment l'inclusion de l'impact de l'output floor (étant précisé que l'output floor ne s'applique qu'au plus haut niveau de consolidation, celui du Groupe Crédit Agricole), et une présentation plus détaillée des montants d'emplois pondérés (RWA) liés au risque de CVA.
- Les nouveaux états de CVA : EU CVA1 et EU CVA2 au 31 décembre 2025 en format CRR3 remplaceront la version CRR2 : EU CCR2 au 31 décembre 2024.
- Les nouveaux états sur le risque opérationnel : EU OR1, EU OR2 et EU OR3 au 31 décembre 2025 en format CRR3 remplaceront la version CRR2 : EU OR1 au 31 décembre 2024.
- Les tableaux EU CR4, EU CR5, EU CR6, EU CR6-A, EU CR7, EU CR7-A, EU CR9 et EU CCR4 présentent une déclinaison plus fine des portefeuilles bâlois par rapport à leur version publiée au 31 décembre 2024. D'autre part, ils intègrent le cas échéant, conformément au dernier amendement du règlement CRR, une application élargie de l'approche IRB-F (modèles internes fondation), notamment aux expositions sur les grandes entreprises et les établissements de crédit pour lesquelles le Groupe Crédit Agricole avait précédemment recours à l'approche IRB-A (modèles internes avancée).

4.1 Synthèse des emplois pondérés

4.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

Les emplois pondérés au titre du risque de crédit, des risques de marché et du risque opérationnel s'élèvent à 8 944 millions d'euros au 31 décembre 2025 contre 8 781 millions d'euros au 31 décembre 2024.

| | | Montant total d'exposition au risque (RWA) | | Total des exigences de fonds propres |
|-------|---|--|------------|--------------------------------------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2024 | 31/12/2025 |
| 1 | Risque de crédit (hors CCR) | 7 978 030 | 8 069 968 | 638 242 |
| 2 | Dont approche standard | 2 362 206 | 779 115 | 188 976 |
| 3 | Dont approche NI simple (F-IRB) | 1 483 240 | 1 539 665 | 118 659 |
| 4 | Dont approche par référencement | - | - | - |
| EU 4a | Dont actions selon la méthode de pondération simple | - | 1 849 856 | - |
| 5 | Dont approche NI avancée (A-IRB) | 4 132 584 | 3 901 332 | 330 607 |
| 6 | Risque de crédit de contrepartie - CCR | 49 272 | 129 514 | 3 942 |
| 7 | Dont approche standard | 49 272 | 46 967 | 3 942 |
| 8 | Dont méthode du modèle interne (IMM) | - | - | - |
| EU 8a | Dont expositions sur une CCP | - | - | - |
| 9 | Dont autres CCR | - | - | - |
| 10 | Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA (1) | 135 523 | - | 10 842 |

| | | | | |
|---------------|---|------------------|------------------|----------------|
| EU 10a | Dont approche standard (SA) | - | - | - |
| EU 10b | Dont approche de base (F-BA et R-BA) | 135 523 | - | 10 842 |
| EU 10c | Dont approche simplifiée | - | - | - |
| 15 | Risque de règlement | 2 | - | - |
| 16 | Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond) | 21 | 52 | 2 |
| 17 | Dont approche SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | Dont SEC-ERBA (y compris IAA) | - | - | - |
| 19 | Dont approche SEC-SA | 21 | 52 | 2 |
| EU 19a | Dont 1 250 % / déduction | - | - | - |
| 20 | Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché) | - | - | - |
| 21 | Dont approche standard alternative (ASA) | - | - | - |
| EU 21a | Dont approche standard simplifiée (S-SA) | - | - | - |
| 22 | Dont approche alternative fondée sur les modèles internes (A-IMA) | - | - | - |
| EU 22a | Grands risques | - | - | - |
| 23 | Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation | - | - | - |
| 24 | Risque opérationnel | 780 883 | 581 406 | 62 471 |
| EU 24a | Expositions sur crypto-actifs | - | - | - |
| 25 | Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %) | 188 458 | 214 852 | 15 077 |
| 26 | Plancher de fonds propres appliqué (%) | - | - | - |
| 27 | Ajustement pour le plancher (avant application du plafond transitoire) | - | - | - |
| 28 | Ajustement pour le plancher (après application du plafond transitoire) | - | - | - |
| 29 | Total | 8 943 730 | 8 780 940 | 715 498 |

- (1) Les montants au 31 décembre 2024 de RWA liés au risque de CVA, alors présentés à la ligne EU 8b, ont été repositionnés en 2025 dans le sous-total en ligne 10. Calculés au 31 décembre 2024 selon les approches prévues par le CRR2, ils ne sont pas détaillés dans le présent tableau OV1 qui subdivise la ligne 10 uniquement selon les approches prévues par le CRR3.

Brève déclaration sur les risques

Le Conseil d'administration du Crédit Agricole Alpes Provence exprime annuellement son appétit pour le risque par une déclaration formelle. La déclaration d'appétit pour le risque du Groupe est élaborée en cohérence avec le processus d'identification des risques. Cette déclaration est une partie intégrante et directrice du cadre de référence de la gouvernance englobant la stratégie, les objectifs commerciaux, le pilotage des risques et la gestion financière globale du Groupe. Les orientations stratégiques du Plan à moyen terme, de la déclaration d'appétit pour le risque, du processus budgétaire et de l'allocation des ressources aux différents métiers sont cohérentes entre elles.

L'appétit pour le risque (Risk Appetite) de la Caisse Régionale est le type et le niveau agrégé de risque que la Caisse Régionale est prête à assumer, dans le cadre de ses objectifs stratégiques.

- La détermination de l'appétit pour le risque de la Caisse Régionale s'appuie en particulier sur la politique financière et la politique de gestion des risques qui sont fondées sur :
 - La politique de crédit (Particuliers, Professionnels et Agriculteurs, Entreprises et collectivités, Professionnels de l'Immobilier et FEL),
 - La politique Financière (risques de marché, de taux, de liquidité)

La formalisation de l'appétit pour le risque permet à la Direction générale et au Conseil d'administration de définir la trajectoire de développement de la Caisse Régionale en cohérence avec le Plan Moyen Terme et de la décliner en stratégies opérationnelles. Elle résulte d'une démarche coordonnée et partagée entre la Direction du Contrôle permanents et des Risques et de la Direction financière.

- La déclaration d'appétit pour le risque vise notamment à :
 - Engager les administrateurs et la Direction dans une réflexion et un dialogue sur la prise de risque ;
 - Formaliser, normer et expliciter le niveau de risque acceptable en lien avec une stratégie donnée ;
 - Intégrer pleinement la dimension risque/rentabilité dans le pilotage stratégique et les processus de décision ;
 - Disposer d'indicateurs avancés et de seuils d'alertes permettant d'améliorer la résilience en activant des leviers d'action en cas d'atteinte de niveaux d'alerte par rapport à la norme d'appétit pour le risque ;
 - Améliorer la communication externe vis-à-vis des tiers sur la solidité financière et la maîtrise des risques.

- L'appétit pour le risque de la Caisse Régionale s'exprime au moyen d'indicateurs clés dont notamment :
 - La solvabilité qui garantit la pérennité de la Caisse Régionale en assurant un niveau de fonds propres suffisants au regard des risques pris par l'établissement,
 - La liquidité dont la gestion vise à éviter un assèchement des sources de financement du Groupe pouvant conduire à un défaut de paiement, voire à une mise en résolution,
 - Le résultat, car il nourrit directement la solvabilité future et la capacité de distribution aux actionnaires, et constitue donc un élément clé de la communication financière de la Caisse Régionale.

- Les indicateurs clés sont déclinées en trois niveaux de risques :
 - L'appétit correspond à une gestion normale et courante des risques. Elle se décline sous forme d'objectifs budgétaires dans le cadre de limites opérationnelles, dont les éventuels dépassements sont immédiatement signalés à la Direction générale qui statue sur des actions correctrices ;
 - La tolérance correspond à une gestion exceptionnelle d'un niveau de risque dégradé. Le dépassement des seuils de tolérance sur des indicateurs ou limites clés déclenche une information immédiate au Conseil d'administration ;

- La capacité reflète le niveau maximal de risques que la Caisse Régionale pourrait théoriquement assumer sans enfreindre ses contraintes opérationnelles ou réglementaires

Le dispositif d'appétit pour le risque de la Caisse Régionale s'appuie sur le processus d'identification des risques qui vise à recenser de la manière la plus exhaustive possible les risques majeurs de la Caisse Régionale et à les classer par catégorie et sous catégories selon une nomenclature homogène.

Organisation des risques

Les principaux types de risques propres à l'activité de la Caisse Régionale sont présentés ci-après et sont explicités au travers des actifs pondérés ou d'autres indicateurs lorsque les actifs pondérés ne sont pas adaptés.

■ Le risque de crédit :

Le risque de crédit est défini comme la probabilité d'une inexécution par un emprunteur ou une contrepartie de ses obligations vis-à-vis de la Banque conformément aux conditions convenues. L'évaluation de cette probabilité de défaut et du taux de recouvrement du prêt ou de la créance en cas de défaut est un élément essentiel de l'évaluation de la qualité du crédit. Les actifs pondérés spécifiques à ce risque s'élèvent à 8 027 millions d'euros au 31 décembre 2025. Conformément aux recommandations de l'Autorité Bancaire Européenne, ce risque intègre également les risques sur les participations en actions.

■ Le risque opérationnel :

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant de processus internes défectueux ou inadéquats (notamment ceux impliquant le personnel et les systèmes informatiques) ou d'événements externes, qu'ils soient délibérés, accidentels ou naturels (inondations, incendies, tremblements de terre, attaques terroristes...). Le risque opérationnel recouvre la fraude, les risques en lien avec les ressources humaines, les risques juridiques et de réputation, les risques de non-conformité, les risques fiscaux, les risques liés aux systèmes d'information, la fourniture de services financiers inappropriés (conduct risk), les risques de défaillance des processus opérationnels y compris les processus de crédit, ou l'utilisation d'un modèle (risque de modèle), ainsi que les conséquences pécuniaires éventuelles liées à la gestion du risque de réputation. Les actifs pondérés spécifiques à ce risque s'élèvent à 781 millions d'euros au 31 décembre 2025.

■ Le risque de contrepartie :

Le risque de contrepartie est la manifestation du risque de crédit à l'occasion d'opérations de marché, d'investissements, et/ou de règlements. Le montant de ce risque varie au cours du temps avec l'évolution des paramètres de marché affectant la valeur potentielle future des transactions concernées.

■ Le risque de marché :

Le risque de marché est le risque de perte de valeur provoqué par une évolution défavorable des prix ou des paramètres de marché. Les paramètres de marché sont, sans que cette liste soit exhaustive, les taux de change, les cours des valeurs mobilières et des matières premières négociables (que le prix soit directement coté ou obtenu par référence à un actif similaire), le prix de dérivés sur un marché organisé ainsi que tous les paramètres qui peuvent être induits de cotations de marché comme les taux d'intérêt, les spreads de crédit, les volatilités ou les corrélations implicites ou d'autres paramètres similaires.

■ Le risque de titrisation du portefeuille bancaire :

La titrisation est une opération ou un montage par lequel le risque de crédit associé à une exposition ou à un ensemble d'expositions est subdivisé en tranches. Tout engagement pris dans le cadre d'une structure de titrisation (y compris les dérivés et les lignes de liquidité) est considéré comme une exposition de titrisation. Les seules expositions de la Caisse Régionale au risque de titrisation sont des risques issus de ses titrisations propres.

■ Le risque de liquidité :

Le risque de liquidité est le risque que la Banque ne puisse pas honorer ses engagements ou dénouer ou compenser une position en raison de la situation du marché ou de facteurs qui lui sont spécifiques, dans un délai déterminé et à un coût raisonnable. Il traduit le risque de ne pas pouvoir faire face à des flux nets sortants de trésorerie y compris liés à des besoins en collatéral, sur l'ensemble des horizons du court terme au long

terme. Le risque spécifique du Groupe peut être notamment appréhendé au travers du Ratio de Liquidité à Court terme (LCR) analysant la couverture des sorties nettes de trésorerie à trente jours en scénario de stress. Au 31 décembre 2025, la Caisse Régionale respecte l'ensemble des limites réglementaires ainsi que l'ensemble des contraintes définies par les règles définies par le Groupe Crédit Agricole.

De manière transversale, les risques auxquels le Groupe est exposé peuvent provenir d'un certain nombre de facteurs liés entre autres à l'évolution de son environnement macro-économique, concurrentiel, de marché et réglementaire ou de facteurs liés à la mise en œuvre de sa stratégie, à son activité ou à ses opérations.

Processus de gestion de risques

La gestion des risques, inhérente à l'exercice des activités bancaires, est au cœur du dispositif de contrôle interne de la Caisse Régionale, mis en œuvre par tous les acteurs intervenant de l'initiation des opérations jusqu'à leur maturité finale.

La responsabilité de la mesure des risques et de leur surveillance est assurée par la Direction du Contrôle Permanent et des Risques rapportant directement à la Direction générale.

Si la maîtrise des risques relève en premier lieu de la responsabilité des métiers qui assurent le développement de leur activité, la Direction du Contrôle Permanent et des Risques a pour mission de garantir que les risques auxquels est exposée la Caisse régionale sont conformes aux politiques risques définies par les métiers (limites globales et individualisées, critères de sélectivité) et compatibles avec les objectifs de croissance et de rentabilité de la Caisse régionale.

Afin d'assurer une vision homogène des risques au sein de la Caisse régionale, la Direction du Contrôle Permanent et des Risques assure les missions suivantes :

- Coordonner le processus d'identification des risques et la mise en œuvre du cadre d'appétit pour le risque du Groupe en collaboration avec les fonctions Finances, gie et Conformité et les lignes métiers ;
- Définir et/ou valider les méthodes et les procédures d'analyse, de mesure et de suivi de l'ensemble des risques jugés majeurs du Groupe tels que définis dans le process annuel d'identification des risques ;
- Contribuer à l'analyse critique des stratégies commerciales de développement des pôles métiers, en s'attachant aux impacts de ces stratégies en termes de risques encourus ;
- Fournir des avis indépendants à la Direction générale sur l'exposition aux risques induite par les prises de position des métiers (opérations de crédit, fixation des limites des risques de marché) ;
- Assurer le recensement et l'analyse des risques dans les systèmes d'informations risques.

La gestion des risques structurels de gestion de bilan (taux, change, liquidité) ainsi que la politique de refinancement et le pilotage des besoins en capital sont assurés par la Direction financière de la Caisse régionale.

La surveillance de ces risques par la Direction générale s'exerce dans le cadre du Comité Financier, auquel participe la Direction du Contrôle Permanent et des Risques.

La Direction du Contrôle permanent et des Risques tient informés la Direction Générale et le Conseil d'Administration du degré de maîtrise du risque, les alertes de tout risque de déviation par rapport aux politiques risques validées. Elle les informe des résultats du dispositif de prévention. Elle leur soumet toute proposition d'amélioration du dispositif rendue nécessaire par l'évolution des métiers et de leur environnement.

Cette action s'inscrit dans le cadre des instances de gouvernance tout particulièrement :

- Le Comité des risques (émanation du Conseil d'administration, six réunions par an) : analyse des facteurs clés de la déclaration d'appétit pour le risque du Groupe définie par la Direction générale, examen régulier des problématiques de gestion des risques et de contrôle interne de la Caisse régionale, revue de l'information semestrielle et du Rapport annuel sur le contrôle interne et sur la mesure et la surveillance des risques ;
- Le Comité de contrôle interne (CCI, présidé par le Directeur général de la Caisse régionale, quatre réunions par an) : examine des problématiques de contrôle interne, valide l'information semestrielle et du

Rapport annuel sur le contrôle interne, veille à ce que des systèmes d'identification et de mesure des risques, adaptés aux activités et à l'organisation de l'Entreprise, soient adoptés ;

- Le Comité de Pilotage des Risques présidé par le Directeur général de la Caisse régionale : présentations mensuelles des risques crédits de la Caisse régionale tous marchés, synthèses de revues de dossiers réalisées, analyses filières, qualité de la notation ;
- Le Comité Financier (Comité présidé par la Direction générale) : analyse les risques financiers de la Caisse Régionale et valide les orientations de gestion permettant de les maîtriser ;

PUBLICATION DES ACCORDS DE GOUVERNANCE (EU OVB)

Présentation du conseil

La Caisse Régionale du Crédit Agricole Alpes Provence est une société coopérative à capital et personnes variables. Elle dispose à sa tête de deux mandataires sociaux : le Président du Conseil d'Administration et le Directeur Général.

Le Président conduit les travaux de l'organe délibérant (le Conseil d'Administration), et nomme par délégation du Conseil d'Administration, le Directeur Général.

Le Conseil d'Administration valide les orientations et la politique de la Caisse Régionale sur proposition du Directeur Général, lequel les met en œuvre et assure le bon fonctionnement et la bonne gestion de la Caisse Régionale, dans le respect des règles de la profession. Conformément à l'article 15.1 de ses statuts, la Caisse Régionale est administrée par un Conseil d'Administration composé de 21 membres au maximum, de nationalité française.

Chaque année, après l'assemblée générale de la Caisse Régionale, le Conseil d'Administration élit son Président et les deux Vice-Présidents du Conseil d'Administration, chacun étant issu d'un département différent.

Mandataires sociaux

Mandats du Directeur Général M. Laurent FROMAGEAU

| Mandats Locaux | Mandats nationaux |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">o Directeur Général de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Alpes Provenceo Administrateur de la Fondation d'Entreprise du Crédit Agricole Alpes Provence, représentant le membre fondateuro Administrateur de SOFIPACAo Membre du TOP 20 | <ul style="list-style-type: none">o Administrateur CA Business Digitalo Administrateur Nexecur SAo Président DOXALIAo Membre FNCA - Réunion ANCD et DGo Membre FNCA - Réunion Plénièreo Membre FNCA - Commission Marché Clients et Innovationo Membre FNCA - Commission de l'Engagement Sociétal et de l'Identité Coopérative |

Mandats du Président Franck ALEXANDRE

| Mandats Locaux | Mandats nationaux |
|----------------|-------------------|
|----------------|-------------------|

| | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> o Président de la Caisse Régionale du Crédit Agricole Alpes Provence, o Président de la Caisse Locale de Beaumes de Venise, o Président de la Fondation d'entreprise du Crédit Agricole Alpes Provence, o Administrateur de SOFIPACA, o Vice-Président du syndicat AOC Gigondas, o Vice-Président de l'association de gestion CERFRANCE AFGA. o Censeur au Conseil d'Administration du Canal de Provence o Membre de la chambre d'agriculture de Vaucluse | <ul style="list-style-type: none"> o Membre de la Commission Finances et Risques de la FNCA, o Membre de l'Association des Présidents de CR (FNCA), o Membre FNCA Réunion plénière, o Membre du comité logement et territoires de la FNCA, o Membre du comité de l'agriculture et de l'agroalimentaire de la FNCA, o Président du Comité filières Vins et spiritueux de la FNCA. o Administrateur de Crédit Agricole Grand Crus Investissements, o Administrateur de CA Indosuez Wealth Management o Administrateur du LCL o Censeur de Crédit Agricole SA |
|--|--|

Politique de mixité du Conseil d'Administration

Le champ d'application de la loi n° 2011-103 du 27 janvier 2011 relative à la représentation équilibrée des femmes et des hommes au sein des Conseils d'Administration et de Surveillance, se limite aux sociétés ayant la forme de SA ou de SCA et ne s'applique donc pas aux Caisses Régionales de Crédit Agricole Mutuel. Cependant, cette recherche de diversification a été mise en place à la Caisse Régionale.

Le Conseil d'Administration est composé de 9 femmes depuis l'Assemblée Générale 2022 soit 42% de ses membres.

Comité des Risques

Les décisions du conseil d'administration s'appuient sur les recommandations de différents comités constitués des membres du conseil et dédiés à des thématiques spécifiques (audit, risques, rémunération etc.).

Plus spécifiquement pour l'évaluation des risques, en application des dispositions du Code Monétaire et Financier (article L.511-89) issues de la transposition de la Directive CRD IV, le Conseil d'Administration du 29 septembre 2015 a validé la constitution d'un Comité des Risques.

Le Comité des Risques est un comité spécialisé du Conseil d'Administration. Sa mission est de conseiller le Conseil d'Administration sur la stratégie globale de la Caisse Régionale et sur l'appétence globale en matière de risques, actuels et futurs et d'assister le Conseil d'Administration lorsque celui-ci contrôle la mise en œuvre de cette stratégie par les personnes mentionnées à l'article L.511-13 Code monétaire et financier¹ et par le responsable de la fonction de gestion des risques.

Le Comité des Risques est composé de cinq administrateurs de la Caisse Régionale désignés par le Conseil d'Administration. Deux membres de la Direction sont régulièrement invités au Comité des Risques : le Directeur du Contrôle Permanent et des Risques (responsable de la fonction de Gestion des Risques) et le Directeur Financier.

Lors des réunions du Comité des Risques sont présentés notamment la Matrice d'Appétence aux Risques et son Tableau de Bord, l'activité du Contrôle Central des Risques, les ICAAP quantitatifs et qualitatifs, l'analyse des indicateurs de risque crédit, les passages à pertes, la restitution de l'activité du Contrôle Permanent, le reporting de l'activité du DPO, la restitution des missions du Contrôle Périodique validées dans le trimestre, le reporting de l'activité de la Conformité et du RCSI, le reporting de l'activité de la Sécurité Financière, le reporting de l'activité du CISO, le reporting de l'activité du RPCA, le reporting de la fraude interne et fraude externe, les autres reporting de son ressort (éventuel dépassement des limites de la politique crédit ou de la politique financière), le reporting sur la gestion des sanctions internationales ainsi que des présentations spécifiques sur des thèmes particuliers en fonction de l'actualité : recommandations HCSF, relations avec les régulateurs, stress test, ...

Le Comité des Risques de février est réservé au Rapport Annuel de Contrôle Interne et celui de septembre à l'Information Semestrielle de Contrôle Interne.

¹ L'article L.511-13 vise les "personnes assurant la direction effective de l'établissement".

4.2 Risque de crédit et de contrepartie

On entend par:

- **Probabilité de défaut (PD)** : probabilité de défaut d'une contrepartie sur une période d'un an ;
- **Valeurs exposées au risque (EAD)** : montant de l'exposition en cas de défaillance. La notion d'exposition englobe les encours bilanciaux ainsi qu'une quote-part des engagements hors bilan ;
- **Pertes en cas de défaut (LGD)** : rapport entre la perte subie sur une exposition en cas de défaut d'une contrepartie et le montant de l'exposition au moment du défaut ;
- **Expositions brutes** : montant de l'exposition (bilan + hors bilan), après effets de compensation et avant application des techniques de réduction du risque de crédit (garanties et sûretés) et avant application du facteur de conversion (CCF) ;
- **Facteur de conversion (CCF)** : rapport entre le montant non encore utilisé d'un engagement, qui sera tiré et en risque au moment du défaut, et le montant non encore utilisé de l'engagement, dont le montant est calculé en fonction de la limite autorisée ou, le cas échéant, non autorisée lorsqu'elle est supérieure ;
- **Pertes attendues (EL)** : le montant de la perte moyenne que la banque estime devoir constater à horizon d'un an sur son portefeuille de crédits ;
- **Emplois pondérés (RWA)** : le montant des emplois pondérés est obtenu en appliquant à chaque valeur exposée au risque un taux de pondération. Ce taux dépend des caractéristiques de l'exposition et de la méthode de calcul retenue (IRB ou standard) ;
- **Ajustements de valeur** : dépréciation individuelle correspondant à la perte de valeur d'un actif liée au risque de crédit et constatée en comptabilité soit directement sous forme de passage en perte partielle, soit *via* un compte de correction de valeur ;
- **Evaluations externes de crédit** : évaluations de crédit établies par un organisme externe d'évaluation de crédit reconnu conformément au règlement (CE) n° 1060/2009.

INFORMATIONS QUALITATIVES GÉNÉRALES SUR LE RISQUE DE CRÉDIT (EU CRA)

L'activité de la Caisse Régionale est centrée sur l'activité de Banque universelle de proximité en France avec un stock de défaut faible et un taux de provisionnement prudent.

Le profil de risque de la Caisse régionale est suivi et présenté à minima semestriellement en Comité des risques de la Caisse Régionale et au Conseil d'administration. Le franchissement des niveaux tolérés des indicateurs ou des limites centrales du dispositif conduisent à l'information et à la proposition d'actions correctrices au Conseil d'administration. Les dirigeants effectifs et le Conseil d'Administration sont ainsi régulièrement informés de l'adéquation du profil de risque avec l'appétit pour le risque.

Les principaux éléments du profil de risque de la Caisse régionale au 31 décembre 2025 sont détaillés ci-dessous :

| | Ratio CET 1 | Ratio LCR | Coût du risque en M€ | Résultat en M€ | Taux de défaut |
|------------|-------------|-----------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 31/12/2025 | 22,4% | 109,3% | 58,3 | 135,3 | 1,76% |
| 31/12/2024 | 21,2% | 110,4% | 36,7 | 133,9 | 1,56% |

Au 31 décembre 2025, les indicateurs d'appétit pour le risque de la Caisse Régionale se situent dans la zone d'appétit définie par le Groupe. Ils n'ont pas atteint les seuils exprimant son niveau de tolérance.

Gestion du risque de crédit

Toute opération de crédit nécessite une analyse approfondie de la capacité du client à rembourser son endettement et de la façon la plus efficiente de structurer l'opération, notamment en termes de sûretés et de maturité. Elle doit s'inscrire dans la stratégie risques du métier ou de l'entité concernée et dans le dispositif de limites en vigueur, tant sur base individuelle que globale. La décision finale d'engagement s'appuie sur la note interne de la contrepartie et est prise par des unités d'engagement ou des Comités de crédit, sur la base d'un avis risque indépendant du représentant de la ligne métier Risques et Contrôles Permanents lorsque les engagements sur le groupe de risque représentent un risque significatif en volume et/ou en qualité. Les dossiers des filières les plus risquées font l'objet sans exception d'un avis risque indépendant de la ligne Risques et Contrôle Permanent.

Le Conseil d'administration de la Caisse Régionale constitue la plus haute instance de décision de la Caisse Régionale en matière de crédit.

Par ailleurs, le principe d'une limite de risque sur base individuelle est appliqué à tout type de contrepartie.

Principes généraux de prise de risque

La politique d'octroi de crédit fixe la stratégie risque crédit de la Caisse Régionale en précisant l'organisation retenue et les règles d'octroi, ainsi que les politiques risques déclinées par marché.

Cette politique fixe les règles à l'octroi. Elle s'impose à tous. Des dérogations par rapport à certains critères peuvent être demandées et sont clairement encadrées et les décisionnaires bien identifiés : décision de la Direction des Crédits, de la Direction des Entreprises et Banque Privée, du Pré Comité des Prêts, du Comité des Prêts ou du Conseil d'Administration.

La politique d'octroi de Crédit est validée annuellement par le Conseil d'Administration de la Caisse Régionale. La politique 2025 a été revue le 29 avril 2025. Elle annule et remplace la Politique d'octroi 2024.

En matière de délégations d'octroi, la Politique d'octroi de Crédit est précisée dans des Notes d'instructions générales, puis déclinée dans les procédures opérationnelles de délégations à disposition de tous les collaborateurs de l'entreprise. Ces délégations organisées par métier prennent notamment en compte la qualité du client au travers de sa note Bâle II et le risque spécifique du projet à financer. Elles sont octroyées en encours consolidé du groupe de risque non pondéré des garanties prises à l'exception de Foncaris, celles-ci étant analysées dans la qualité du projet présenté.

Les grands principes :

L'Octroi de Crédit intègre systématiquement une analyse du dossier selon les critères Bâlois : Score, groupe de risque, notation, encours, garantie et délégation.

Les délégations d'octrois et de paiements sont proposées par le Directeur des Crédits, aux collaborateurs de la Caisse Régionale, en fonction des métiers exercés, dans le respect de la Politique d'Octroi de Crédits validée par le Conseil d'Administration.

Le niveau de délégation est fonction du Score, du grade de risque à défaut de la note ANADEFI ou BDF. Elles sont précisées dans un tableau des délégations mis à disposition de l'ensemble des intervenants.

Détermination du niveau de délégation

Les limites d'encours sont calculées par nature de financement :

- Les encours de crédits CT non causés ou assimilés
- Les encours intégrant MLT, Crédit-Bail et crédits CT causés ou assimilés
- Si l'une des limites après projet est dépassée alors le dossier est hors de ce niveau de délégation.

La limite de financement par emprunteur se calcule en encours bruts (engagements de la Caisse Régionale Bilan et hors bilan, non pondérés des garanties à l'exception de Foncaris), un emprunteur étant représenté par un Groupe de risque Bâle II. Ces limites individuelles sont plafonnées par les limites réglementaires.

Outre la délégation d'octroi, ces procédures fixent également les délégations en matière de prix et donc de marge de crédit. Les conditions financières du crédit doivent couvrir les coûts (de ressource, du risque, de distribution et de gestion) et dégager une marge pour la Caisse Régionale.

Au même titre que la Politique Octroi de Crédit, le processus de décision intègre la mise en place d'un avis risque indépendant de la Direction du Contrôle Permanent et des Risques sur les dossiers des comités crédits Caisse Régionale lors de l'attribution des financements lorsque les engagements sur le groupe de risque représentent un risque significatif en volume et/ou en qualité. Les dossiers des filières les plus risquées font l'objet sans exception d'un avis risque indépendant de la ligne Risques et Contrôle Permanent.

448 dossiers ont été analysés dans ce cadre en 2025.

Ce dispositif qui encadre le risque de crédit lors de l'octroi est complété par un dispositif opérationnel d'alertes et de suivi hebdomadaire des clients en situation irrégulière.

Les objectifs fixés en matière d'indicateurs de pilotage du risque de la gestion réalisée en agence ont été respectés en 2025.

Pour rappel : une créance est dite irrégulière dès lors que le DAV est débiteur à partir du 6ème jour de retard ou que le prêt est en retard dès le 1er jour.

L'utilisation de l'outil national MesRisques permet de suivre les risques au quotidien en intégrant les évolutions réglementaires du nouveau défaut.

Méthodologies et systèmes de mesure des risques

Les systèmes de notation interne et de consolidation des risques de crédit

Les systèmes de notation interne couvrent l'ensemble des méthodes, des procédés et des contrôles qui permettent l'évaluation du risque de crédit, la notation des emprunteurs ainsi que l'évaluation des pertes en cas de défaut de l'emprunteur. La gouvernance du système de notation interne s'appuie sur le Comité des normes et méthodologies (CNM) présidé par le Directeur des risques et des contrôles permanents Groupe, qui a pour mission de valider et de diffuser les normes et les méthodologies de mesure et de contrôle des risques au sein du groupe Crédit Agricole. Le CNM examine notamment :

- Les règles d'identification et de mesure des risques, en particulier les méthodes de notation des contreparties, les scores d'octroi et en particulier les estimations des paramètres bâlois (probabilité de défaut, facteur de conversion, perte en cas de défaut) et les procédures organisationnelles associées ;
- La segmentation entre clientèle de détail et grande clientèle avec les procédures associées comme l'alimentation du système d'information de consolidations des risques ;
- La performance des méthodes de notation et d'évaluation des risques, au travers de la revue au minimum annuelle des résultats des travaux de backtesting ;
- L'utilisation des notations (validation des syntaxes, glossaires et référentiels communs).

Sur le périmètre de la clientèle de détail, qui couvre les crédits aux particuliers (notamment les prêts à l'habitat et les crédits à la consommation) et aux professionnels, chaque entité a la responsabilité de définir, mettre en œuvre et justifier son système de notation, dans le cadre des standards Groupe définis pour les Caisses Régionales par Crédit Agricole S.A.

La Caisse Régionale Alpes Provence dispose comme les autres entités du groupe Crédit Agricole de modèles communs d'évaluation du risque gérés au niveau de Crédit Agricole S.A. Des procédures de contrôles a posteriori des paramètres utilisés pour le calcul réglementaire des exigences de fonds propres sont définies et opérationnelles dans toutes les entités. Les modèles internes utilisés au sein du Groupe sont fondés sur des modèles statistiques établis sur des variables explicatives comportementales (ex : solde moyen du compte courant) et signalétiques (ex : secteur d'activité). L'approche utilisée peut être soit de niveau client (Particuliers, Agriculteurs, Professionnels et TPE) soit de niveau produit. La probabilité de défaut à 1 an estimée associée à une note est actualisée chaque année.

Sur le périmètre de la grande clientèle, une échelle de notation unique sur quinze positions, qui a été établie sur la base d'une segmentation du risque "au travers du cycle", permet de disposer d'une vision homogène du risque de défaillance. Elle est constituée de treize notes (A+ à E-) qualifiant les contreparties qui ne sont pas en défaut et de deux notes (F et Z) qualifiant les contreparties en défaut.

Correspondances entre la notation Groupe et les agences de notation :

| Groupe Crédit Agricole | A+ | A | B+ | B | C+ | C | C- | D+ | D | D- | E+ | E | E- |
|------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
| S&P/Fitch | AAA | AA+ | AA/AA- | A+/A/A- | BBB+ | BBB | BBB- | BB+/BB | BB- | B+/B | B- | CCC+ | CCCCC- CC/C |
| Moody's | Aaa | Aa1 | Aa2 | Aa3/A1/A 2/A3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Ba1/Ba2 | Ba3 | B1/B2/B3 | Caa1 | Caa2 | Caa3/Ca/ C |
| PD de Référence | (0 %- 0,01 %) | (0,01 %- 0,02 %) | (0,02 %- 0,04 %) | (0,04 %- 0,10 %) | (0,10 %- 0,20 %) | (0,20 %- 0,30 %) | (0,30 %- 0,60 %) | (0,60 %- 1,00 %) | (1,00 %- 1,90 %) | (1,90 %- 4,90 %) | (4,90 %- 11,80 %) | (11,80 %- 19,80 %) | (19,80 %- 100 %) |

Au sein du groupe Crédit Agricole, la grande clientèle regroupe principalement les États souverains et Banques centrales, les entreprises, les collectivités publiques, les financements spécialisés, ainsi que les banques, les assurances, les sociétés de gestion d'actifs et les autres sociétés financières. Chaque type de grande clientèle bénéficie d'une méthode de notation interne propre, adaptée à son profil de risque, s'appuyant sur des critères d'ordre financier et qualitatif. Concernant la grande clientèle, les entités du groupe Crédit Agricole disposent de méthodologies communes de notation interne. La notation des contreparties s'effectue au plus tard lors d'une demande de concours et est actualisée à chaque renouvellement ou lors de tout événement susceptible d'affecter la qualité du risque. L'affectation de la note doit être approuvée par une unité indépendante du Front Office. Elle est revue au minimum annuellement. Afin de disposer d'une notation unique pour chaque contrepartie au sein du groupe Crédit Agricole, une seule entité du Groupe assure la responsabilité de sa notation pour le compte de l'ensemble des entités accordant des concours à cette contrepartie.

Qu'il s'agisse de la grande clientèle ou de la clientèle de détail, le dispositif de surveillance mis en œuvre par Crédit Agricole S.A., ses filiales et les Caisses régionales dont la Caisse Régionale Alpes Provence sur l'ensemble du processus de notation porte sur :

- Les règles d'identification et de mesure des risques, en particulier les méthodes ;
- L'uniformité de mise en œuvre de la gestion du défaut sur base consolidée ;
- La correcte utilisation des méthodologies de notation interne ;
- La fiabilité des données support de la notation interne.

Le Comité normes et méthodologies entre autres, s'assure du respect de ces principes en particulier lors de la validation des méthodologies de notation et de leurs backtestings annuels pour les Caisses Régionales.

Par ailleurs, la Caisse Régionale Alpes Provence continue de porter leurs efforts d'amélioration du dispositif de pilotage des risques sur :

- La gestion des tiers et des groupes, qui a pour objet de garantir la correcte identification des tiers et groupes porteurs de risque au sein des entités et d'améliorer la gestion transverse des informations sur ces tiers et groupes de risque, indispensable au respect de l'unicité de la notation et à l'affectation homogène des encours aux portefeuilles bâlois ;
- Le processus d'arrêté, qui vise à garantir la qualité du processus de production du ratio de solvabilité.

L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) a autorisé le groupe Crédit Agricole dans son ensemble à utiliser ses systèmes de notation interne pour le calcul des exigences en fonds propres réglementaires au titre du risque de crédit des portefeuilles de détail et de grande clientèle pour l'essentiel de son périmètre.

Le déploiement généralisé des systèmes de notation interne permet au Groupe de mettre en place une gestion des risques de contrepartie qui s'appuie sur des indicateurs de risque conformes à la réglementation prudentielle en vigueur. Sur le périmètre de la grande clientèle, le dispositif de notation unique (outils et méthodes identiques, données partagées) mis en place depuis plusieurs années a contribué au renforcement du suivi des contreparties notamment des contreparties communes à plusieurs entités du Groupe. Il a aussi permis de disposer d'un référentiel commun sur lequel s'appuient les normes et procédures, les outils de pilotage, le dispositif d'alertes et les politiques de provisionnement des risques.

Enfin, sur les métiers de banque de financement et d'investissement, des mesures de pertes attendues, de capital économique et de rentabilité ajustée du risque sont utilisées lors des processus décisionnels d'octroi des crédits, de définition des stratégies risques et de limites.

Le suivi du taux de notation des tiers et des groupes fait l'objet d'un reporting en Comité de Pilotage des risques.

Depuis l'intégration à centrale de notation logée dans la Caisse Régionale Centre France en mars 2018, un contrôle exhaustif des éléments constitutifs de la notation CORPORATE est effectué préalablement à sa proposition, par la Centrale de Notation (CAN). La validation est réalisée par le Département du Contrôle Central des Risques rattaché à la Direction du Contrôle Permanent et des Risques après des contrôles supplémentaires qui sont de la responsabilité de la Caisse Régionale. Enfin, un contrôle sur pièces trimestriel est effectué par échantillonnage. Un reporting global de la qualité de la notation est réalisé annuellement en Comité de pilotage des risques.

Mesure du risque de crédit

Il s'agit du risque de crédit avant prise en compte de tout type de garantie reçue et tout type de compensation. Il reprend l'ensemble des engagements tirés et des engagements confirmés non tirés.

Le Groupe Crédit Agricole s'est doté d'un dispositif de notation interne permettant d'appréhender différents niveaux de risque à partir d'informations qualitatives et quantitatives de façon homogène à l'ensemble de ses portefeuilles.

Le principal objectif de cette notation est la hiérarchisation du risque d'un portefeuille afin d'en fixer les modalités de gestion qui couvrent :

- Les règles de délégation en matière de décision d'octroi et de renouvellement,
- La fixation des conditions et de la rentabilité des opérations,
- Le pilotage du risque au travers de la répartition des encours portés par grade,
- L'analyse dans le temps de la structure des portefeuilles en fonction des cycles économiques et des secteurs d'activité.

Ce dispositif est devenu un élément essentiel de l'appréciation de la qualité des actifs par les instances de décision et de contrôle interne ou externe. Les systèmes de notations externes viennent le compléter.

Dispositif de surveillance

Les principes et modalités d'attribution du crédit précisés au travers de la politique Octroi crédit (limites), des règles d'instruction et des niveaux de délégation sont encadrés et contrôlés au travers d'un dispositif de surveillance régulier.

En 2025, le taux de créances douteuses est en progression à 1.91% contre 1,56 % en 2024.

Un dispositif de surveillance est également mis en œuvre concernant les domaines de division et de partage des risques qui sont précisés dans la Politique Octroi de Crédit.

La Caisse Régionale définit un certain nombre d'autres limites par secteurs, filières, nature de risque, etc. Ces limites doivent être présentées annuellement en Conseil d'Administration et obtenir l'aval de celui-ci.

Seuil de partage du risque : lorsque la Caisse Régionale est chef de file, le risque de syndication ne doit pas dépasser plus de 25% de la part finale que la Caisse Régionale souhaite conserver.

Procédure « Dérogatoire & urgente » : le Conseil d'Administration décide des dossiers de son niveau de délégation ainsi que des dossiers qui dérogent aux principes généraux de la politique Octroi de Crédit.

Dans les cas où des dossiers (du fait de l'intérêt du client), nécessiteraient impérativement une décision rapide incompatible avec les délais de réunion du Conseil d'Administration, le Conseil d'Administration donne

délégation à trois Administrateurs du Comité des Prêts, dont le Président ou un Vice-Président, de décider selon une procédure d'urgence.

Dans ce cadre, les dossiers seront mis à disposition des Administrateurs concernés par voie informatique. Un reporting est fait au Conseil d'Administration suivant.

Une présentation trimestrielle de la matrice d'appétit a été réalisée en Comité des Risques afin de suivre l'adéquation du profil de risque avec le niveau d'appétit défini pour l'exercice.

En complément, une validation annuelle de la déclaration d'appétit pour les risques (incluant matrice et tableau de bord) a été proposée au Conseil d'administration.

La déclaration d'appétit pour le risque est l'élément central de l'exercice, texte faîtier qui permet au Conseil d'administration de la Caisse régionale d'exprimer sa tolérance sur les dimensions de risque qu'il considère comme stratégiques. A ce titre, la déclaration :

- fait référence au cadre stratégique global dans lequel s'inscrit la démarche d'appétit pour le risque (ambitions stratégiques à moyen terme de la Caisse régionale et du Groupe, lien avec l'organe central notamment sur la solvabilité et la liquidité, ...) ;
- décrit de manière synthétique l'objectif de l'exercice d'appétit pour le risque et le rôle de ses différentes composantes (déclaration, matrice, tableau des limites internes et réglementaires) ;
- fait le lien avec le cadre de gestion des risques de la Caisse régionale, notamment les différentes politiques risques (crédit, financière, etc.) ;
- traite de l'ensemble des zones de risques jugées comme stratégiques, que celles-ci fassent l'objet d'indicateurs repris dans la matrice d'appétit ou non (solvabilité, risque de crédit, risque de liquidité, risque de taux et d'inflation, risque de portefeuille, risque opérationnel y.c les risques liés aux technologies de l'information et de la communication (TIC) et aux externalisations, risque de conformité, risques environnementaux).

L'appétit pour les risques correspond au niveau et au type de risques que l'entité est prête à prendre pour parvenir à réaliser ses objectifs stratégiques et son business plan.

L'exercice s'appuie sur les dispositifs existants d'encadrement du risque qui ne sont pas remis en cause mais complétés par la formalisation d'une déclaration d'appétit pour les risques.

Le processus de rapprochement Comptabilité/Risques reste de très bonne qualité en 2025 avec un niveau de rapprochement proche de 100%.

Processus de surveillance des concentrations par contrepartie ou groupe de contreparties liées

Sont considérées comme un même bénéficiaire « les personnes physiques ou morales qui sont liées de telle sorte qu'il est probable que si l'une d'entre elles rencontrait des problèmes financiers, les autres connaîtraient des difficultés de remboursement ».

Conformément aux principes Groupe CASA de gestion des Tiers et des Groupes, sont ainsi présumés constituer un groupe de risques unique :

- Des structures juridiques distinctes mais dans les faits dirigés par une même personne physique ou morale (« direction de fait commune »),
- Les structures juridiques liées par des contrats de garanties croisées inconditionnelles, telles que cautions solidaires et garanties à première demande,
- La maison mère, les actionnaires personnes physiques la contrôlant majoritairement au travers d'une société patrimoniale, ainsi que les sociétés détenues par la maison mère à plus de 50% (directement ou indirectement) ou consolidées en intégration globale, doivent au minimum être considérées obligatoirement comme faisant partie d'un même groupe.

Ces principes de fonctionnement ont été utilisés de façon opérationnelle depuis 2016, à la fois sur la banque de détail et sur la grande Clientèle.

La vérification de la correcte constitution et notation des groupes de risques est réalisée lors de la délivrance de l'avis risque ou par les experts engagements.

La liste des 10 principales contreparties est présentée trimestriellement au Comité de Pilotage des risques, permettant de vérifier la stabilité de notre risque de concentration.

A fin décembre 2025, le total des engagements de crédits sur les dix plus grandes contreparties de la déclaration des grands risques s'élève à 654.8 millions d'euros contre 711.5 millions d'euros à fin décembre 2024. La stabilité globale de notre risque de concentration est néanmoins maintenue.

Processus de revue de portefeuille et de suivi sectoriel

Revue de portefeuille : le dispositif de révision des risques de crédit et de suivi sectoriel est piloté par le Contrôle Central des Risques.

Les portefeuilles sont révisés à périodicité fixe par type de gestionnaire en fonction des niveaux de risque constatés. Les clients révisés en séance font l'objet d'une qualification du niveau de risque porté (sain, sensible, élevé). Lorsque nécessaire, des actions spécifiques de maîtrise du risque à réaliser par le gestionnaire sont décidées. Elles font l'objet d'un suivi régulier et d'un reporting en Comité de pilotage des Risques pour veiller à leur correcte mise en œuvre.

Les actions décidées à l'occasion de ces revues font l'objet d'un suivi et d'un reporting assuré par le Département du Contrôle Central des Risques à la Direction Générale lors d'un Comité de Pilotage des Risques. Il est présenté une synthèse du niveau de risque sensible et élevé à dire d'expert constaté sur les clients révisés ainsi que les éventuelles alertes sur des zones de risques relatives à des pratiques ou procédures de gestion.

Une synthèse des constats des Revues est présentée en Comité de Pilotage des Risques ou Comité de Contrôle Interne. Ce reporting présente la répartition des encours examinés par niveau de risque.

Surveillance : par ailleurs, le Contrôle Central des Risques identifie et suit les secteurs de financements présentant des niveaux de risque élevés (niveau de DL, niveau de Défaut, notation sensible, indicateurs macro-économiques et/ou tendance de marché dégradés ou pessimistes) pour une mise en œuvre éventuelle de nouvelles provisions filières.

Les secteurs sous surveillance en 2025 sont constitués notamment des secteurs de la promotion immobilière, des aléas climatiques, d'habitat et de la viticulture.

Situation actualisée au 31 décembre 2025 :

| | Montant total de l'exposition en M€ |
|--|-------------------------------------|
| Filières | 4 916 |
| FEL | 499 |
| CONSTRUCTEURS PROMOTEURS | 405 |
| FONCIERES | 556 |
| VITICULTURE | 324 |
| HABITAT (Sensibles Pro, Part, Locatif & Hors Territoire) | 795 |
| THR | 331 |
| CORPORATE SENSIBLE | 70 |
| CORPORATE CONCENTRATION | 649 |
| CAVES COOPERATIVES VITI | 100 |
| ALEAS CLIMATIQUES | 305 |
| DISTRIBUTION & BOULANGERIES | 368 |
| BTP | 153 |
| CREANCES FORBORNE | 56 |
| AGENTS IMMOBILIERS RETAIL | 55 |
| CREATION D'ENTREPRISES | 86 |
| TRANSPORTS | 114 |
| AUTOMOBILES | 51 |
| Montant Total Hors Filières | 16 393 |
| Montant Total Filières + Hors Filières | 21 309 |

Processus de suivi des contreparties défaillantes et sous surveillance

Sur le marché Corporate, les clients les plus sensibles font l'objet d'un compte rendu d'alerte qui selon le principe d'escalade est présenté soit à la Direction des Entreprises et de la Banque Privée, soit en Comité de Recouvrement.

Les clients dont la durée d'irrégularité est supérieure à 40 jours sont automatiquement pris en charge par une structure de recouvrement spécialisé dans la mesure où le montant de l'irrégularité est supérieur à 500 €.

La systématisation de l'utilisation de l'outil MES RISQUES permet une identification dans chacun des portefeuilles de gestionnaires de l'ensemble des clients débiteurs à traiter de façon hebdomadaire.

Processus de suivi des risques sur base consolidée

Les tableaux de bord produits par la CASA/DRG font l'objet d'une présentation trimestrielle en Comité de pilotage des Risques permettant de positionner la Caisse Régionale par rapport à la moyenne des Caisses Régionales et d'alerter sur les activités ou types de financements les plus sensibles (notamment la répartition des encours sain, sensible, en défaut et le niveau de provisions, l'évolution des encours sensibles, des encours en défaut)

En complément le kit benchmark permet de se positionner sur la qualité de la notation Entreprises qui fait également l'objet d'un bilan annuel conforme au modèle préconisé par CASA.

Les alertes sectorielles produites par CASA sont relayées par le Contrôle Central des Risques auprès des réseaux.

Processus de surveillance et de gestion du risque pays

Le risque sur une contrepartie peut dépendre d'un risque pays si cette contrepartie est soumise à un risque politique ou commercial lié à son pays de résidence, son pays de nationalité, son pays de contrôle, voire à un pays qui constitue son marché principal.

Le pays est considéré comme à risque, dès lors qu'il existe une limite de risques sur ce pays au niveau de CASA. Les pays à risque sont ceux dont la note est comprise entre C+ et F.

L'application du Corpus CASA, à savoir correcte alimentation du questionnaire qualitatif, est vérifiée sur les dossiers soumis à l'avis Risque indépendant.

Impact des stress scenarios

Le dispositif stress test pour le risque de crédit s'appuie principalement sur des modèles satellites qui relient l'évolution des paramètres de risques de crédit (PD et Loss Given Default – LGD) aux variables macroéconomiques et financières. Ces modèles font l'objet d'une revue indépendante et sont validés par le Comité normes et modèles au même titre que les modèles réglementaires ou d'octroi. Ces modèles satellites sont utilisés pour les stress réglementaires (stress test 2025 organisé par l'EBA par exemple), pour le stress budgétaire (ou stress ICAAP) et pour certains stress sur des portefeuilles spécifiques. En outre, ces modèles contribuent également au calcul des ECL – Expected Credit Losses – selon la norme IFRS 9.

En cohérence avec la méthodologie EBA, les stress tests pour le risque de crédit s'appuient sur les paramètres (PD, LGD et Exposure At Default – EAD) conditionnels aux scénarios économiques pour l'estimation du coût du risque incluant le provisionnement sur les actifs non en défaut et sur les paramètres bâlois pour estimer l'impact en emploi pondéré.

La Direction des risques Groupe conduit, en collaboration avec les métiers et les entités concernés, des exercices de stress récurrents ou ad-hoc. Ils constituent un élément central d'analyse des risques et de support

au dimensionnement des enveloppes et des limites de risques proposées. Ces études sont réalisées principalement à l'occasion des cadres de risque des principales activités du Groupe et font l'objet de présentations à la Direction générale dans le cadre du Comité des risques Groupe.

Un stress test crédit global est réalisé a minima annuellement dans le cadre budgétaire. Les travaux, coordonnés par la Direction des risques Groupe, concernent l'ensemble des entités du Groupe Crédit Agricole et l'ensemble des portefeuilles, qu'ils soient traités réglementairement en méthode Internal Rating Based (IRB) ou en méthode standard. L'horizon d'analyse est fixé à trois ans. Des « reverses stress tests » sont également mis en œuvre afin d'étudier des scénarios qui pourraient conduire le Groupe à franchir des seuils prédéfinis (exemple : niveau de tolérance en CET1), ainsi que des stress climatiques sur le risque de crédit et de marché. Le processus de stress est intégré dans la gouvernance du Groupe et vise à renforcer le dialogue entre les filières Risques et Finances afin de mesurer la sensibilité du coût du risque et des exigences en fonds propres face à une dégradation de la situation économique. Outre leur utilisation dans les discussions budgétaires et le pilotage des fonds propres, les résultats des stress tests crédit globaux sont un élément majeur de l'ICAAP. Ils sont examinés par le Comité exécutif et sont également communiqués au Conseil d'administration de Crédit Agricole S.A.

Les secteurs sensibles identifiés de notre portefeuille sont notamment le secteur Tourisme Hôtel Restaurant, l'automobile, la promotion immobilière et la viticulture. Le stress de concentration 2025 ne fait pas apparaître de risques que la Caisse Régionale ne pourrait pas couvrir avec ses fonds propres prudentiels. Le portefeuille de la Caisse Régionale est par ailleurs parmi les moins concentrées des Caisse Régionales.

Mécanismes de réduction du risque de crédit

Garanties reçues et sureté

Les garanties prises sont destinées à améliorer les perspectives de remboursement d'une créance en cas de défaillance de la contrepartie. Conformément au dispositif Groupe CA, l'éligibilité Bâle II à la réduction du risque, et la valeur de la garantie sont déterminées de façon automatique dès sa création, en prenant en compte le type de la garantie, son rang, des informations sur le bien financé et sur l'emprunteur. La revalorisation se fait en automatique avec une périodicité dépendant du type de garantie et du bien mis en garantie, complété par un process manuel de revalorisation pour les dossiers de montant élevé.

Dans le cadre de l'actualisation de ses procédures d'octroi et d'instruction des financements aux clients professionnels et agriculteurs, la Caisse Régionale a mis en place un niveau de garanties minimum requis en fonction de la nature du financement, du score et du niveau de risque du client.

Utilisation des contrats de compensation

La Caisse Régionale a signé un contrat de collatéralisation avec l'ensemble de ses contreparties interbancaires hors groupe ainsi qu'avec CACIB.

Politique de dépréciation et couverture du risque

Les dépréciations sur base individuelle

La Caisse Régionale applique une méthode de valorisation de la solvabilité du client défaillant.

La dépréciation comptabilisée sera d'un montant égal à la différence entre la valeur de la créance et la solvabilité estimée du client.

Les règles de couverture des risques relatifs aux procédures en cours ont été harmonisées en 2017 sur la base de la règle mise en œuvre en 2016 pour le TEG.

Les dépréciations sur base collectives

Depuis le 1er janvier 2018 la Caisse régionale a mis en place la norme IFRS9 en matière de dépréciation. Les méthodes et outils utilisés pour le calcul des pertes de crédit attendues (Expected Credit loss - ECL) sont ceux du Groupe Crédit Agricole.

Afin d'évaluer les pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir et pour la durée de vie et déterminer si le risque de crédit des instruments financiers a augmenté de façon importante depuis la comptabilisation initiale, le Groupe Crédit Agricole s'appuie essentiellement sur les données utilisées dans le cadre du dispositif mis en œuvre pour les calculs réglementaires (dispositif de notation interne, évaluation des garanties et des pertes en cas de défaut).

Les informations macro-économiques prospectives (Forward Looking) sont prises en compte lors de l'estimation de la perte attendue avec deux niveaux distincts : le forward looking central (FLC) permettant d'assurer une homogénéité de la vision macro-économique pour l'ensemble des entités du Groupe s'appuyant sur des scénarios macroéconomiques prospectifs établis par le département des études économiques (ECO) de Crédit Agricole SA et le forward looking local (FLL) qui permet d'ajuster les paramètres du scénario central pour tenir compte des spécificités locales.

Les perspectives économiques sont examinées trimestriellement par le Comité de coordination IFRS9 qui regroupe les principales entités du Groupe ainsi que les Directions de Crédit Agricole SA impliquées dans le process IFRS9.

Au niveau local, l'appréciation prospective du scénario central est stressée pour certains portefeuilles de financements ou de clientèles. Pour cela, la Direction du Contrôle Permanent et des Risques s'appuie sur la comparaison des indicateurs risques de la Caisse régionale avec les indicateurs Groupe Crédit Agricole et nationaux. Elle utilise également les alertes recueillies dans le cadre de ses missions de revues des portefeuilles et d'avis risque indépendant.

La Direction du Contrôle Permanent et des Risques a établi le scénario local pour l'exercice 2024 et le révisera lors du premier trimestre 2025 et autant que nécessaire au cours de l'année pour tenir compte des perspectives économiques.

Le montant des provisions résultant de l'application des FLC et FLL est actualisé à chaque arrêté comptable trimestriel.

4.2.1 Expositions en défaut et ajustements de valeur

QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (EU CQ1)

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute / Montant nominal des expositions faisant l'objet de mesures de renégociation | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | Sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions renégociées | |
|-----------------------|--|--|------------------------------|----------------|-----------------|---|--|---|---|
| | | Renégociées performantes | Renégociées non performantes | | | Sur des expositions renégociées performantes | Sur des expositions renégociées non performantes | | |
| | | | | Dont en défaut | Dont dépréciées | | | | dont sûretés reçues et garanties financières reçues pour des expositions non performantes faisant l'objet de mesures de renégociation |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 005 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Prêts et avances | 120 127 | 152 625 | 152 623 | 152 623 | (14 286) | (63 409) | 151 575 | 70 304 |
| 020 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administrations publiques | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Établissements de crédit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Autres entreprises financières | 14 898 | 22 750 | 22 749 | 22 749 | (4 407) | (11 764) | 15 166 | 8 687 |
| 060 | Entreprises non financières | 52 864 | 79 968 | 79 968 | 79 968 | (6 801) | (36 692) | 62 636 | 31 042 |
| 070 | Ménages | 52 365 | 49 907 | 49 906 | 49 906 | (3 078) | (14 953) | 73 773 | 30 575 |
| 080 | Titres de créance | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 090 | Engagements de prêt donnés | 3 509 | 276 | 276 | 276 | - | - | 1 277 | 21 |
| 100 | Total | 123 636 | 152 901 | 152 899 | 152 899 | (14 286) | (63 409) | 152 852 | 70 325 |

QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CQ2 « Qualité de la restructuration ».

QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES PAR JOURS DE RETARD (CQ3)

31/12/2025

| | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|---|-------------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|
| | | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | | | | | | | |
| | | | Pas en souffrance ou en souffrance ≤ 30 jours | En souffrance > 30 jours ≤ 90 jours | | Paiement improbable mais pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | En souffrance > 90 jours ≤ 180 jours | En souffrance > 180 jours ≤ 1 an | En souffrance > 1 an ≤ 2 ans | En souffrance > 2 ans ≤ 5 ans | En souffrance > 5 ans ≤ 7 ans | En souffrance > 7 ans | Dont en défaut |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | | | | | |
| 005 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 495 419 | 495 419 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Prêts et avances | 22 019 291 | 21 968 510 | 50 781 | 392 527 | 174 931 | 26 501 | 61 583 | 36 256 | 59 842 | 13 201 | 20 213 | 391 803 |
| 020 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administrations publiques | 868 110 | 868 110 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 040 | Établissements de crédit | 2 277 748 | 2 277 748 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 050 | Autres entreprises financières | 695 887 | 694 941 | 946 | 30 573 | 14 402 | 543 | 11 558 | 1 165 | 1 922 | 463 | 520 | 30 573 |
| 060 | Entreprises non financières | 4 977 132 | 4 969 662 | 7 470 | 184 823 | 77 514 | 16 091 | 23 739 | 17 518 | 34 948 | 7 344 | 7 669 | 184 099 |
| 070 | Dont PME | 4 594 997 | 4 587 527 | 7 470 | 168 718 | 71 089 | 16 091 | 14 358 | 17 518 | 34 718 | 7 275 | 7 669 | 167 994 |
| 080 | Ménages | 13 200 414 | 13 158 049 | 42 365 | 177 131 | 83 015 | 9 867 | 26 286 | 17 573 | 22 972 | 5 394 | 12 024 | 177 131 |
| 090 | Titres de créance | 1 555 624 | 1 555 624 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Banques centrales | 111 | 111 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Administrations publiques | 667 221 | 667 221 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Établissements de crédit | 322 511 | 322 511 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Autres entreprises financières | 344 888 | 344 888 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 140 | Entreprises non financières | 220 893 | 220 893 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Expositions hors bilan | 9 138 306 | | | 10 985 | | | | | | | | 10 985 |
| 160 | Banques centrales | - | | | - | | | | | | | | - |

31/12/2025

| | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------------------------|--|---|-------------------------------------|------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------|
| | | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | | | | | | | |
| | | | Pas en souffrance ou en souffrance ≤ 30 jours | En souffrance > 30 jours ≤ 90 jours | | Paiement improbable mais pas en souffrance ou en souffrance ≤ 90 jours | En souffrance > 90 jours ≤ 180 jours | En souffrance > 180 jours ≤ 1 an | En souffrance > 1 an ≤ 2 ans | En souffrance > 2 ans ≤ 5 ans | En souffrance > 5 ans ≤ 7 ans | En souffrance > 7 ans | Dont en défaut |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Administrations publiques | 31 675 | | | - | | | | | | | | - |
| 180 | Établissements de crédit | 6 859 570 | | | - | | | | | | | | - |
| 190 | Autres entreprises financières | 320 699 | | | 301 | | | | | | | | 301 |
| 200 | Entreprises non financières | 1 302 781 | | | 9 363 | | | | | | | | 9 363 |
| 210 | Ménages | 623 581 | | | 1 321 | | | | | | | | 1 321 |
| 220 | Total | 33 208 640 | 24 019 553 | 50 781 | 403 512 | 174 931 | 26 501 | 61 583 | 36 256 | 59 842 | 13 201 | 20 213 | 402 788 |

QUALITÉ DES EXPOSITIONS NON PERFORMANTES PAR ZONE GÉOGRAPHIQUE (EU CQ4)

31/12/2025

| 31/12/2025 | | Valeur comptable / montant nominal brut | | | | Dépréciation cumulée | Provisions sur engagements hors bilan et garanties financières donnés | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------|------------------------|---|----------------|------------------------------|------------|----------------------|---|--|
| | | Dont non performantes | | Dont soumises à dépréciation | | | | |
| | | | Dont en défaut | | | | | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | |
| 010 | Expositions au bilan | 24 462 861 | 392 527 | 391 803 | 24 166 788 | (399 107) | | - |
| 030 | Royaume uni | 5 365 | 1 | 1 | 5 365 | (6) | | - |
| 040 | Pays-Bas | 36 478 | - | - | 36 478 | (18) | | - |
| 050 | Luxembourg | 49 409 | - | - | 42 966 | (344) | | - |
| 060 | Suede | 2 096 | - | - | 2 096 | (2) | | - |
| 070 | Autres pays | - | - | - | - | - | | - |
| 080 | Expositions hors bilan | 9 149 291 | 10 985 | 10 985 | | | 42 925 | |
| 090 | France | 9 034 376 | 10 983 | 10 983 | | | 42 819 | |
| 090 | Monaco | 8 | - | - | | | - | |
| 100 | Royaume uni | 9 952 | 2 | 2 | | | - | |
| 110 | Japon | 5 | - | - | | | - | |
| 120 | Luxembourg | 6 116 | - | - | | | 89 | |
| 130 | Etats-Unis | 92 | - | - | | | - | |
| 140 | Autres pays | 114 697 | - | - | | | - | |
| 150 | Total | 33 612 152 | 403 512 | 402 788 | 24 166 788 | (399 107) | 42 925 | - |

QUALITÉ DE CRÉDIT DES PRÊTS ET AVANCES AUX ENTREPRISES NON FINANCIÈRES PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ (EU CQ5)

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute | | | | Dépréciation cumulée | Variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit sur expositions non performantes |
|-----------------------|--|------------------------|-----------------------|----------------|---|----------------------|--|
| | | | Dont non performantes | | Dont prêts et avances soumis à dépréciation | | |
| | | | | Dont en défaut | | | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | |
| 010 | Agriculture, sylviculture et pêche | 561 621 | 21 709 | 21 709 | 561 621 | (30 361) | - |
| 020 | Industries extractives | 12 274 | - | - | 12 274 | (247) | - |
| 030 | Industrie manufacturière | 216 612 | 15 126 | 15 126 | 216 177 | (24 233) | - |
| 040 | Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné | 157 439 | 310 | 310 | 157 439 | (2 732) | - |
| 050 | Production et distribution d'eau | 51 751 | 155 | 155 | 51 751 | (250) | - |
| 060 | Construction | 206 452 | 12 552 | 12 552 | 206 452 | (21 123) | - |
| 070 | Commerce | 545 397 | 45 363 | 45 363 | 545 397 | (34 683) | - |
| 080 | Transport et stockage | 123 524 | 3 158 | 3 158 | 123 524 | (3 162) | - |
| 090 | Hébergement et restauration | 272 677 | 15 360 | 15 360 | 272 677 | (23 753) | - |
| 100 | Information et communication | 22 506 | 1 217 | 1 217 | 22 506 | (626) | - |
| 110 | Activités financières et d'assurance | 29 935 | 724 | - | 29 935 | (550) | - |
| 120 | Activités immobilières | 2 237 273 | 40 388 | 40 388 | 2 237 272 | (57 493) | - |
| 130 | Activités spécialisées, scientifiques et techniques | 357 427 | 15 102 | 15 102 | 357 427 | (20 810) | - |
| 140 | Activités de services administratifs et de soutien | 184 288 | 2 157 | 2 157 | 184 288 | (2 410) | - |
| 150 | Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire | 42 501 | - | - | 42 501 | (132) | - |
| 160 | Enseignement | 9 228 | 1 241 | 1 241 | 9 228 | (471) | - |
| 170 | Santé humaine et action sociale | 71 299 | 790 | 790 | 71 299 | (1 214) | - |
| 180 | Arts, spectacles et activités récréatives | 33 213 | 7 737 | 7 737 | 33 213 | (4 126) | - |
| 190 | Autres services | 26 538 | 1 734 | 1 734 | 26 538 | (1 352) | - |
| 200 | Total | 5 161 955 | 184 823 | 184 099 | 5 161 519 | (229 728) | - |

EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CQ6 « Evaluation des garanties – prêts et avances ».

EXPOSITIONS PERFORMANTES ET NON PERFORMANTES ET PROVISIONS ASSOCIÉES (EU CR1)

31/12/2025

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | | | Sorties partielles du bilan cumulées | Sûretés et garanties financières reçues | |
|-----------------------|--|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | | Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions | | | Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | Sur les expositions performantes | Sur les expositions non performantes |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (en milliers d'euros) | | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | | |
| 005 | Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue | 495 419 | 495 419 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 010 | Prêts et avances | 22 019 291 | 19 728 414 | 2 290 441 | 392 527 | 724 | 391 803 | (198 345) | (55 236) | (143 109) | (199 908) | (1) | (199 907) | - | 15 015 122 | 154 74 |
| 020 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 030 | Administrations publiques | 868 110 | 846 361 | 21 749 | - | - | - | (2 150) | (936) | (1 214) | - | - | - | - | 22 725 | - |
| 040 | Établissements de crédit | 2 277 748 | 2 277 748 | - | - | - | - | (2) | (2) | - | - | - | - | - | 101 635 | - |
| 050 | Autres entreprises financières | 695 887 | 612 794 | 83 093 | 30 573 | - | 30 573 | (15 459) | (6 929) | (8 530) | (17 347) | - | (17 347) | - | 379 894 | 10 50 |
| 060 | Entreprises non financières | 4 977 132 | 3 960 031 | 1 016 665 | 184 823 | 724 | 184 099 | (132 911) | (37 713) | (95 198) | (96 817) | (1) | (96 816) | - | 3 157 457 | 63 62 |
| 070 | Dont PME | 4 594 997 | 3 639 289 | 955 272 | 168 718 | 724 | 167 994 | (118 465) | (35 909) | (82 556) | (93 835) | (1) | (93 834) | - | 3 087 421 | 55 21 |
| 080 | Ménages | 13 200 414 | 12 031 480 | 1 168 934 | 177 131 | - | 177 131 | (47 823) | (9 656) | (38 167) | (85 744) | - | (85 744) | - | 11 353 411 | 80 61 |
| 090 | Titres de créance | 1 555 624 | 1 259 987 | - | - | - | - | (854) | (854) | - | - | - | - | - | - | - |
| 100 | Banques centrales | 111 | 111 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 110 | Administrations publiques | 667 221 | 667 221 | - | - | - | - | (416) | (416) | - | - | - | - | - | - | - |
| 120 | Établissements de crédit | 322 511 | 322 511 | - | - | - | - | (285) | (285) | - | - | - | - | - | - | - |
| 130 | Autres entreprises financières | 344 888 | 90 523 | - | - | - | - | (57) | (57) | - | - | - | - | - | - | - |

31/12/2025

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute / Montant nominal | | | | | | Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | | | Sorties partielles du bilan cumulées | Sûretés et garanties financières reçues | |
|-----------------------|--------------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|--|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------------|
| | | Expositions performantes | | | Expositions non performantes | | | Expositions performantes - Dépréciations cumulées et provisions | | | Expositions non performantes – Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions | | | | Sur les expositions performantes | Sur les expositions non performantes |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (en milliers d'euros) | | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | Dont expositions de stade 1 | Dont expositions de stade 2 | | Dont expositions de stade 2 | Dont expositions de stade 3 | | | |
| 140 | Entreprises non financières | 220 893 | 179 621 | - | - | - | - | (96) | (96) | - | - | - | - | - | - | - |
| 150 | Expositions hors bilan | 9 138 306 | 8 885 782 | 252 524 | 10 985 | - | 10 985 | (39 283) | (20 760) | (18 523) | (3 642) | - | (3 642) | - | 535 266 | 1 813 |
| 160 | Banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 170 | Administrations publiques | 31 675 | 22 932 | 8 743 | - | - | - | (44) | (7) | (37) | - | - | - | - | - | - |
| 180 | Établissements de crédit | 6 859 570 | 6 859 570 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 190 | Autres entreprises financières | 320 699 | 315 026 | 5 673 | 301 | - | 301 | (1 357) | (1 071) | (286) | - | - | - | - | 239 923 | - |
| 200 | Entreprises non financières | 1 302 781 | 1 097 070 | 205 711 | 9 363 | - | 9 363 | (36 620) | (19 046) | (17 574) | (3 605) | - | (3 605) | - | 180 323 | 1 724 |
| 210 | Ménages | 623 581 | 591 184 | 32 397 | 1 321 | - | 1 321 | (1 262) | (636) | (626) | (37) | - | (37) | - | 115 020 | 89 |
| 220 | Total | 33 208 640 | 30 369 602 | 2 542 965 | 403 512 | 724 | 402 788 | (238 482) | (76 850) | (161 632) | (203 550) | (1) | (203 549) | - | 15 550 388 | 156 562 |

MATURITÉ RÉSIDUELLE DES EXPOSITIONS (EU CR1-A)

| 31/12/2025 | | Valeur exposée au risque nette | | | | | |
|-----------------------|-------------------|--------------------------------|------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|
| | | À vue | <= 1 an | > 1 an <= 5 ans | > 5 ans | Aucune échéance déclarée | Total |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances | - | 2 904 429 | 7 726 971 | 11 368 519 | 13 646 | 22 013 565 |
| 2 | Titres de créance | - | 86 449 | 495 891 | 762 249 | 261 621 | 1 606 210 |
| 3 | Total | - | 2 990 878 | 8 222 862 | 12 130 768 | 275 267 | 23 619 775 |

VARIATIONS DE L'ENCOURS DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS (EU CR2)

| 31/12/2025 | | Valeur comptable brute |
|-----------------------|--|---------------------------|
| (en milliers d'euros) | | |
| 010 | Stock initial de prêts et avances non performants | 311 968 |
| 020 | Entrées dans les portefeuilles non performants | 222 197 |
| 030 | Sorties hors des portefeuilles non performants | (141 638) |
| 040 | Sorties dues à des sorties de bilan | |
| 050 | Sorties dues à d'autres situations | |
| 060 | Stock final de prêts et avances non performants | 392 527 |

VARIATIONS DE L'ENCOURS DE PRÊTS ET AVANCES NON PERFORMANTS ET DES RECOUVREMENTS NETS CUMULES CORRESPONDANTS (EU CR2A)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CR2A « Variations de l'encours de prêts et avances non performants et des recouvrements nets cumules correspondants »

SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION (EU CQ7)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CQ7 « Sûretés obtenues par prise de possession et par processus d'exécution ».

INFORMATIONS SUPPLÉMENTAIRES RELATIVES À LA QUALITÉ DE CRÉDIT DES ACTIFS (EU CRB)

Risque de crédit

Depuis fin 2007, l'ACPR a autorisé le groupe Crédit Agricole à utiliser ses systèmes de notations internes pour le calcul des exigences de fonds propres réglementaires au titre du risque de crédit des portefeuilles Clientèle de détail et Grande clientèle pour l'essentiel de son périmètre. Les principales évolutions récentes concernant le plan de roll out du Groupe sont la validation en méthode IRB des portefeuilles "Entreprises" des Caisses Régionales du Crédit Agricole (CRCA) avec effet au 1er octobre 2014, ainsi que l'autorisation émise par la BCE en juillet 2021 d'utiliser les modèles de probabilité de défaut dédiés aux professionnels de l'immobilier et d'étendre l'utilisation des modèles de probabilité de défaut concernant les opérations de rachat à effet de levier (leverage buy-out ou LBO) aux CRCA.

Conformément à l'engagement de passage progressif du Groupe en méthode avancée défini avec le Superviseur (plan de roll out), les travaux sur le déploiement de l'approche IRB se poursuivent. Une actualisation du plan de roll out est adressée annuellement à l'autorité compétente. En outre, en application de l'article 150 du règlement délégué (UE) N° 575/2013 du 26 juin 2013 modifié relatif aux exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement, un dossier de demande d'autorisation pour le recours à l'utilisation partielle permanente (UPP) de l'approche standard sur certains périmètres du groupe Crédit Agricole a été transmis à la BCE en 2021.

Le risque de crédit se définit comme le risque de pertes lié au défaut d'une contrepartie entraînant son incapacité à faire face à ses engagements vis-à-vis du Groupe. Le processus de provisionnement du risque de crédit distingue trois étapes (Stages) :

- 1ère étape (Stage 1) : dès la comptabilisation initiale de l'instrument financier (crédit, titre de dette, garantie ...), le groupe Crédit Agricole Alpes Provence comptabilise les pertes de crédit attendues sur 12 mois ;
- 2ème étape (Stage 2) : si la qualité de crédit se dégrade significativement pour une transaction ou un portefeuille donné, le groupe Crédit Agricole Alpes Provence comptabilise les pertes attendues à maturité ;
- 3ème étape (Stage 3) : dès lors qu'un ou plusieurs événements de défaut sont intervenus sur la transaction ou sur la contrepartie en ayant un effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés, le groupe Crédit Agricole Alpes Provence comptabilise une perte de crédit avérée à maturité. Par la suite, si les conditions de classement des instruments financiers en stage 3 ne sont plus respectées, les instruments financiers sont reclassés en stage 2, puis en stage 1 en fonction de l'amélioration ultérieure de la qualité de risque de crédit.

DEFINITION DU DEFAULT

La définition du défaut pour les besoins du provisionnement ECL est identique à celle utilisée en gestion et pour les calculs de ratios réglementaires. Ainsi, un débiteur est considéré en situation de défaut, lorsqu'au moins une des deux conditions suivantes est satisfaite :

- Un arriéré de paiement significatif généralement supérieur à 90 jours sauf si des circonstances particulières démontrent que l'arriéré est dû à des causes non liées à la situation du débiteur ;

- Le groupe Crédit Agricole Alpes Provence estime improbable que le débiteur s'acquitte intégralement de ses obligations de crédit sans qu'elle ait recours à d'éventuelles mesures telles que la réalisation d'une sûreté.

Un encours en défaut (Stage 3) est dit déprécié lorsque se sont produits un ou plusieurs événements qui ont un effet néfaste sur les flux de trésorerie futurs estimés de cet actif financier. Les indications de dépréciation d'un actif financier englobent les données observables au sujet des événements suivants :

- Des difficultés financières importantes de l'émetteur ou de l'emprunteur ;
- Un manquement à un contrat, tel qu'une défaillance ou un paiement en souffrance ;
- L'octroi, par le ou les prêteurs à l'emprunteur, pour des raisons économiques ou contractuelles liées aux difficultés financières de l'emprunteur, d'une ou de plusieurs faveurs que le ou les prêteurs n'auraient pas envisagées dans d'autres circonstances ;
- La probabilité croissante de faillite ou de restructuration financière de l'emprunteur ;
- La disparition d'un marché actif pour l'actif financier en raison de difficultés financières ;
- L'achat ou la création d'un actif financier avec une forte décote, qui reflète les pertes de crédit subies.

Il n'est pas nécessairement possible d'isoler un événement en particulier, la dépréciation de l'actif financier pouvant résulter de l'effet combiné de plusieurs événements.

La contrepartie en défaut ne revient en situation saine qu'après une période d'observation (90 jours) qui permet de valider que le débiteur n'est plus en situation de défaut (appréciation par la Direction des Risques).

La notion de perte de crédit attendue « ECL »

L'ECL se définit comme la valeur probable espérée pondérée de la perte de crédit (en principal et en intérêts) actualisée. Elle correspond à la valeur actuelle de la différence entre les flux de trésorerie contractuels et les flux attendus (incluant le principal et les intérêts).

L'approche ECL vise à anticiper au plus tôt la comptabilisation des pertes de crédit attendues.

GOUVERNANCE ET MESURE DES ECL

La gouvernance du dispositif de mesure des paramètres IFRS 9 s'appuie sur l'organisation mise en place dans le cadre du dispositif Bâlois. La Direction des Risques du Groupe est responsable de la définition du cadre méthodologique et de la supervision du dispositif de provisionnement des encours.

Le Groupe s'appuie en priorité sur le dispositif de notation interne et les processus Bâlois actuels pour générer les paramètres IFRS 9 nécessaires au calcul des ECL. L'appréciation de l'évolution du risque de crédit s'appuie sur un modèle d'anticipation des pertes et extrapolation sur la base de scénarios raisonnables. Toutes les informations disponibles, pertinentes, raisonnables et justifiables, y compris les informations de nature prospective, doivent être retenues.

La formule de calcul intègre les paramètres de probabilité de défaut, de perte en cas de défaut et d'exposition au moment du défaut.

Ces calculs s'appuient largement sur les modèles internes utilisés dans le cadre du dispositif prudentiel lorsqu'ils existent, mais avec des retraitements pour déterminer une ECL économique. La norme IFRS 9 préconise une analyse en date d'arrêt (Point in Time) tout en tenant compte de données de pertes historiques et des données prospectives macro-économiques (Forward Looking), alors que la vue prudentielle s'analyse à travers le cycle (Through The Cycle) pour la probabilité de défaut et en bas de cycle (Downturn) pour la perte en cas de défaut.

L'approche comptable conduit également à recalculer certains paramètres bâlois, notamment pour neutraliser les coûts internes de recouvrement ou les floors qui sont imposés par le régulateur dans le calcul réglementaire de la perte en cas de défaut ("Loss Given Default" ou "LGD").

Les modalités de calcul de l'ECL sont à apprécier en fonction des typologies de produits : instruments financiers et instruments hors bilan.

Les pertes de crédit attendues pour les 12 mois à venir (Stage 1) sont une portion des pertes de crédit attendues pour la durée de vie (Stage 2 et 3), et elles représentent les insuffisances de flux de trésorerie pour la durée de vie advenant d'une défaillance dans les 12 mois suivant la date de clôture (ou une période plus courte si la durée de vie attendue de l'instrument financier est inférieure à 12 mois), pondérées par la probabilité qu'il y ait défaillance dans les douze mois.

Les pertes de crédit attendues sont actualisées au TIE déterminé lors de la comptabilisation initiale de l'instrument financier.

Les modalités de mesure des ECL tiennent compte des biens affectés en garantie et des autres rehaussements de crédit qui font partie des modalités contractuelles et que le groupe Crédit Agricole Alpes Provence ne comptabilise pas séparément. L'estimation des insuffisances de flux de trésorerie attendues d'un instrument financier garanti reflète le montant et le calendrier de recouvrement des garanties. Conformément à la norme IFRS 9, la prise en compte des garanties et sûretés n'influe pas sur l'appréciation de la dégradation significative du risque de crédit : celle-ci s'appuie sur l'évolution du risque de crédit sur le débiteur sans tenir compte des garanties.

Le backtesting des modèles et paramètres utilisés est réalisé a minima à fréquence annuelle.

Les données macro-économiques prospectives (Forward Looking) sont prises en compte dans un cadre méthodologique applicable à deux niveaux :

- au niveau du Groupe dans la détermination d'un cadre partagé de prise en compte du Forward Looking dans la projection des paramètres PD, LGD sur l'horizon d'amortissement des opérations;
- au niveau de chaque entité au regard de ses propres portefeuilles.

Dégradation significative du risque de crédit

Toutes les entités du Groupe doivent apprécier, pour chaque instrument financier, la dégradation du risque de crédit depuis l'origine à chaque date d'arrêté. Cette appréciation de l'évolution du risque de crédit conduit les entités à classer leurs opérations par classe de risque (Stages).

Afin d'apprécier la dégradation significative, le Groupe prévoit un processus basé sur deux niveaux d'analyse :

- un premier niveau dépendant de règles et de critères relatifs et absolus Groupe qui s'imposent aux entités du Groupe ;
- un second niveau lié à l'appréciation, à dire d'expert au titre du Forward Looking local, du risque porté par chaque entité sur ses portefeuilles pouvant conduire à ajuster les critères Groupe de déclassement en Stage 2 (bascule de portefeuille ou sous-portefeuille en ECL à maturité).

Le suivi de la dégradation significative porte, sauf exception, sur chaque instrument financier. Aucune contagion n'est requise pour le passage de Stage 1 à Stage 2 des instruments financiers d'une même contrepartie. Le suivi de la dégradation significative doit porter sur l'évolution du risque de crédit du débiteur principal sans tenir compte de la garantie, y compris pour les opérations bénéficiant d'une garantie de l'actionnaire.

Pour les encours composés de petites créances présentant des caractéristiques similaires, l'étude, contrepartie par contrepartie, peut être remplacée par une estimation statistique des pertes prévisionnelles.

L'appréciation de la dégradation significative du risque de crédit au titre du premier niveau défini ci-dessus pour les encours avec un modèle de notation repose sur les deux critères suivants :

- Critère relatif :

Pour apprécier le caractère significatif de la dégradation relative du risque de crédit, des seuils sont calibrés régulièrement en fonction des probabilités de défaut à maturité qui incluent l'information prospective en date de clôture et en date de comptabilisation initiale.

Ainsi, un instrument financier est classé en stage 2, si le ratio entre la probabilité de défaut de l'instrument en date de clôture d'une part et celle en date de comptabilisation initiale d'autre part est supérieur au seuil multiplicatif défini par le Groupe.

Ces seuils sont déterminés par portefeuille homogène d'instruments financiers en s'appuyant sur la segmentation du dispositif prudentiel de gestion des risques.

Le Groupe décline également systématiquement en stage 2 dès lors que la probabilité de défaut à date est supérieure à 3 fois la probabilité de défaut à l'origine et si la probabilité de défaut à date est supérieure à 0,3%.

Ce critère en variation relative est complété par un critère en variation absolue de la probabilité de défaut de +30bp. Lorsque la probabilité de défaut à un an est inférieure 0,3%, le risque de crédit est considéré " non significatif ".

■ Critère absolu

Compte tenu des pratiques de gestion du risque de crédit du groupe Crédit Agricole, quand la probabilité de défaut à 1 an en date de clôture est supérieure à 15 % pour la clientèle de détail et 12% pour la grande clientèle, la dégradation du risque est considérée comme significative et l'instrument financier classé en stage 2.

Le groupe Crédit Agricole retient le seuil absolu d'impayés supérieur à 30 jours comme seuil de dégradation significative et de classement en stage 2

L'instrument financier est classé en stage 2 en cas de restructuration en raison de difficultés financières.

Pour le périmètre sans modèle de notation interne, le groupe Crédit Agricole retient le seuil absolu d'impayés supérieur à 30 jours comme seuil ultime de dégradation significative et de classement en Stage 2.

Si la dégradation depuis l'origine cesse d'être constatée, la dépréciation peut être ramenée à des pertes attendues à 12 mois (Stage 1).

Afin de suppléer le fait que certains facteurs ou indicateurs de dégradation significative ne soient pas identifiables au niveau d'un instrument financier pris isolément, la norme autorise l'appréciation de la dégradation significative pour des portefeuilles, des groupes de portefeuilles ou des portions de portefeuille d'instruments financiers.

La constitution des portefeuilles pour une appréciation de la dégradation sur base collective peut résulter de caractéristiques communes telles que :

- le type d'instrument ;
- la note de risque de crédit (dont la note interne Bâle II pour les entités disposant d'un système de notation interne) ;
- le type de garantie ;
- la date de comptabilisation initiale ;
- la durée à courir jusqu'à l'échéance ;
- le secteur d'activité ;
- l'emplacement géographique de l'emprunteur ;
- la valeur du bien affecté en garantie par rapport à l'actif financier, si cela a une incidence sur la probabilité de défaillance (par exemple, dans le cas des prêts garantis uniquement par sûreté réelle dans certains pays, ou sur la quotité de financement) ;
- le circuit de distribution, l'objet du financement, ...

Une différenciation par marché de la dégradation significative est donc possible (habitat, crédit consommation, crédit aux agriculteurs ou professionnels, crédit aux entreprises, ...).

Le regroupement d'instruments financiers aux fins de l'appréciation des variations du risque de crédit sur une base collective peut changer au fil du temps, au fur et à mesure que de nouvelles informations deviennent disponibles.

Informations sur les scénarios macroéconomiques retenus au 31 décembre 2025

Ces scénarios, construits en octobre 2025, reposent sur des hypothèses différenciées quant aux évolutions de l'environnement international. Ils se traduisent notamment par des variations dans les rythmes d'inflation, conduisant à des réponses distinctes de politique monétaire de la part des banques centrales, et par des impacts contrastés sur les projections de croissance économique.

Premier scénario : scénario "central" (pondéré à 55 %)

Résistance de la croissance

Dans un environnement international toujours anxiogène, les incertitudes demeurent nombreuses. On suppose néanmoins que celles qui émanent de la politique économique américaine se réduisent, et qu'à minima les droits de douane se stabilisent.

Pour les Etats-Unis, les grandes lignes du scénario s'articulent autour d'un ralentissement en 2025, en raison de la hausse agressive des droits de douane, de la politique anti-immigration et de la persistance de l'inflation, puis d'un léger rebond ensuite grâce au soutien de la politique budgétaire apporté par le One Big Beautiful Bill Act et également à la déréglementation. Le scénario table ainsi sur une croissance annuelle moyenne de 1,7% en 2025, en baisse sensible par rapport aux 2,8% enregistrés en 2024, avant une accélération ensuite, autour de 2%. La décélération en cours s'accompagne d'une fragilisation du marché du travail, avec une hausse toutefois modérée du taux de chômage. Les droits de douane, à leur point d'impact maximal, ajouteraient près de 0,8 point à la hausse des prix sur un an. Cet effet serait largement temporaire, mais porteraient l'inflation autour de 3% fin 2025, avant de baisser graduellement en 2026 mais en restant supérieure à la cible de la Fed (« Federal Reserve Bank »).

En zone euro, malgré la frilosité de la consommation et un environnement extérieur plus défavorable, la reprise se poursuit. L'impact des droits de douane est pour le moment moins violent que redouté et l'accord commercial, conclu en juillet 2025 entre l'UE et les États-Unis offre davantage de visibilité. La croissance engrangée sur le début de 2025 permet de tabler sur une progression du PIB « décente », de l'ordre de 1,3% en 2025 comme en 2026. La résistance de l'économie tient à la demande intérieure : elle s'est certes affaiblie, mais affiche un rythme légèrement supérieur à sa tendance de long terme et l'investissement, en particulier, a bien résisté à l'incertitude. Notre scénario se fonde, avant tout, sur l'investissement, porté à la fois par les fonds européens, les dépenses en défense et le plan de relance allemand.

Politiques monétaires : une pause prolongée

Du côté de la politique monétaire, l'heure n'est pas à la détente. Aux Etats-Unis, la résistance de l'inflation ne plaide pas en faveur d'un assouplissement monétaire rapide et massif : une dernière baisse en 2025 ramène la borne haute du taux des fonds fédéraux (Fed funds) à 4%, avant une pause prolongée. Dans la zone euro, l'inflation autour de la cible et la reprise, même modeste, de l'économie suggèrent également la stabilité des taux directeurs, puis un resserrement mais pas avant 2027.

Taux d'intérêt à long terme : pressions haussières

Les taux d'intérêt subiraient des pressions haussières modérées. Aux Etats-Unis, la possible résurgence des préoccupations inflationnistes et les espoirs déçus d'assouplissement monétaire massif pourraient se traduire par une légère hausse des taux d'intérêt couplée à un aplatissement de la courbe.

Ce mouvement se propagerait à la zone euro, favorisé par une croissance européenne résistant mieux qu'anticipé, puis soutenu par l'expansion budgétaire en Allemagne. La réorganisation de la hiérarchie entre souverains de la zone euro se poursuivrait.

Deuxième scénario : scénario "adverse modéré" (pondéré à 25 %)

Matérialisation brutale de plusieurs risques

Ce scénario suppose une réappréciation du risque américain, dans le sillage de ce qui a déjà été observé lors du Liberation Day, avec une remontée des taux des Treasuries à 10 ans et un écartement par rapport au swap, ainsi qu'un certain « désamour » à l'égard du dollar. Par ailleurs, le caractère anxiogène de l'environnement suscite une crise de confiance ; l'aversion au risque affecte tout particulièrement les marchés actions mais également les taux souverains les moins robustes de la zone euro, en particulier les taux français. Des tensions internationales et une nouvelle hausse du prix du gaz pénalisent l'Union européenne. La France connaît en outre un enlisement de sa situation politique qui lui ôte toute crédibilité quant à sa trajectoire de réduction des déséquilibres des finances publiques.

La zone connaît une résurgence de l'inflation, en particulier dans les pays fortement exposés au gaz (Italie et Allemagne). Le PIB recule en 2026 pour la zone euro dans son ensemble comme dans les grands pays de la zone. En France, par rapport au scénario central, l'inflation se redresse de 0,3 point de pourcentage en 2026 alors que la croissance est 1,5 point de pourcentage plus basse. Une certaine normalisation s'opère par la suite, grâce notamment à une baisse sensible de l'inflation, mais la croissance reste inférieure en 2027 à celle qui est prévue dans le scénario central.

Réponses des Banques centrales et taux à long terme

Ce scénario émet l'hypothèse selon laquelle les banques centrales ne réagissent pas. Elles n'opèrent pas d'assouplissement face à la vague d'aversion au risque en 2026 en raison du risque d'inflation ; les taux directeurs sont donc stables sur toute la période. Sur le marché interbancaire, la défiance indiscriminée engendre des tensions sur les taux (remontée des Euribor).

S'agissant des taux longs sans risque (taux de swap zone euro), ce scénario suppose que les marchés anticipent un retour rapide « à la normale », le risque américain se dissipant et la confiance se rétablissant, avec une reprise des marchés actions après le choc important de 2026. Les marchés ont tendance à sous-estimer l'ampleur et la durée du choc baissier sur la croissance et se focalisent sur le risque d'inflation. Les tensions sont concentrées sur la partie courte (taux à 2 ans) en 2026. Les taux sur les maturités longues sont en revanche plus bas qu'en scénario central, la courbe est inversée. Par ailleurs, les spreads vis-à-vis du swap 10 ans connaissent un écartement marqué en 2026.

Troisième scénario : scénario "favorable" (pondéré à 5 %)

Dynamisation de la croissance grâce au « bazooka » allemand

Ce scénario suppose une mise en place plus rapide et efficace du plan d'investissements allemand. Le Bundestag valide très rapidement le plan de relance et la KfW (banque publique d'investissement allemande) est activement mobilisée. Le plan prévoit 500 milliards d'euros d'investissement sur douze ans, soit 1% du PIB par an, dédiés à des infrastructures dans l'énergie, les transports, les écoles et le numérique. La règle du frein à la dette est assouplie, excluant les dépenses liées à l'Ukraine et à la défense. Les régions allemandes peuvent s'endetter à hauteur de 0,35% de leur PIB pour investir dans la rénovation des infrastructures et la sécurité.

L'impulsion budgétaire que procurent le plan allemand et ces assouplissements budgétaires stimule de nombreux secteurs industriels en Allemagne mais aussi en Europe ; l'effet d'entraînement sur les membres de l'Union européenne est significatif.

La multiplication des projets d'investissement, notamment en Allemagne, en Italie et en France, permet un net redressement de l'industrie européenne. L'investissement est dynamique, le climat des affaires et la confiance des consommateurs se renforcent ; les perspectives de croissance sont en nette amélioration. Le surplus de croissance pour l'ensemble de la zone euro se monte à 0,4 point de pourcentage par an en moyenne sur la période 2025-2028.

Les déficits publics en Allemagne, en Italie et en France augmentent mais sans détérioration massive des ratios de dette publique sur PIB.

Léger resserrement monétaire et recul des spreads

La croissance étant davantage portée par des dépenses d'investissement que par la consommation, la remontée de l'inflation est marginale (+0,1 point en moyenne par an). En conséquence, la BCE remonte un peu plus ses taux d'intérêt que dans le scénario central, conduisant à des taux d'intérêt à long terme plus élevés. Les spreads français et italien se resserrent en revanche.

Quatrième scénario : scénario "adverse sévère" (pondéré à 15 %)

Aggravation des tensions commerciales et géopolitiques

On suppose que le gouvernement américain lance une nouvelle offensive tarifaire. Compte tenu du jugement de l'International Court of Trade américaine, le gouvernement américain privilégie une hausse substantielle des tarifs sectoriels (dont acier, aluminium, automobiles, produits pharmaceutiques, semi-conducteurs, puces). Il fait également approuver par le Congrès un tarif universel (NB : il peut recourir à un texte législatif qui n'a jamais été utilisé : l'article 122 de la loi sur le commerce extérieur, Trade Act de 1974, qui permet d'imposer des droits de douane temporaires allant jusqu'à 15 % sur toutes les importations pour combler les déficits extérieurs). Le tarif douanier appliqué est de l'ordre de 20%.

Les principaux partenaires rétorquent en contrôlant leurs exportations (rétention d'exportations stratégiques de la part de la Chine) ou en imposant à leur tour des droits de douane (Chine et UE). L'UE refuse de s'engager à importer davantage de GNL des Etats-Unis, refus auquel le gouvernement américain réplique en imposant une limitation des volumes de GNL exportés.

Du fait des volumes en jeu plus élevés, le blocus total des exportations de GNL américain provoquerait une augmentation des prix du gaz naturel bien supérieure à celle de 2022. Nous supposons ici un embargo partiel qui se traduit par un doublement du prix du gaz pendant un semestre (S1-2026), le temps de négocier.

Guerre commerciale et tensions géopolitiques entraînent un blocage partiel de certaines voies maritimes clés (Panama, détroit de Malacca, canal de Suez) qui occasionne une augmentation des délais de livraison et des ruptures ponctuelles des chaînes d'approvisionnement.

Les chocs, liés à la guerre commerciale, à la résurgence de l'inflation et à la hausse des coûts de financement, entraînent une crise de confiance qui se traduit par une remontée du taux d'épargne et une baisse de l'investissement. La croissance en est fortement affectée.

Forte inflation et resserrement monétaire

L'inflation se redresse rapidement. Les craintes d'effets de second tour sont très présentes, en raison notamment de la relative bonne tenue des marchés du travail au moment du déploiement du choc, malgré la décélération anticipée de la croissance.

Face à cette inflation et à ces risques, la Fed et la BCE opèrent un resserrement monétaire rapide et « surdimensionné ». Les taux swaps 10 ans remontent, ainsi que les taux souverains, pénalisés par les craintes sur les situations budgétaires. La courbe est toutefois inversée.

Les marchés actions connaissent une baisse brutale.

Focus sur l'évolution des principales variables macroéconomiques dans les 4 scénarios :

| | Réf. 2024 | Central | | | | Adverse modéré | | | | Favorable | | | | Adverse sévère | | | |
|--|--------------|---------|------|------|------|----------------|------|------|------|-----------|------|------|------|----------------|------|------|------|
| | | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| Zone euro | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIB réel – variation moyenne annuelle | 0,8 | 1,3 | 1,3 | 1,5 | 1,6 | 1,1 | -0,5 | 1,0 | 1,6 | 1,3 | 1,7 | 1,9 | 2,0 | 0,9 | -2,0 | -1,8 | 1,5 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Taux de chômage – moyenne annuelle | 6,4 | 6,3 | 6,2 | 6,1 | 6,0 | 6,3 | 6,7 | 6,5 | 6,3 | 6,3 | 6,2 | 6,1 | 6,0 | 6,3 | 7,0 | 7,9 | 7,8 |
| Inflation (IPCH) – moyenne annuelle | 2,4 | 2,1 | 1,7 | 1,8 | 1,9 | 2,1 | 2,0 | 1,7 | 2,3 | 2,1 | 1,8 | 2,1 | 2,4 | 2,1 | 4,7 | 3,1 | 2,6 |
| France | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIB réel – variation moyenne annuelle | 1,1 | 0,7 | 1,2 | 1,3 | 1,3 | 0,6 | -0,3 | 0,7 | 1,3 | 0,7 | 1,7 | 1,9 | 1,8 | 0,6 | -1,2 | -1,5 | 1,8 |
| Taux de chômage – moyenne annuelle | 7,4 | 7,6 | 7,7 | 7,6 | 7,5 | 7,6 | 8,1 | 8,0 | 7,6 | 7,6 | 7,5 | 7,3 | 7,1 | 7,6 | 8,3 | 8,9 | 8,7 |
| Inflation (IPC) – moyenne annuelle | 2,0 | 1,0 | 1,1 | 1,3 | 1,6 | 0,9 | 1,4 | 0,8 | 1,2 | 1,0 | 1,2 | 1,5 | 1,8 | 0,9 | 3,1 | 2,1 | 2,0 |
| OAT 10 ans – fin d'année | 3,19 | 3,55 | 3,88 | 3,90 | 4,00 | 3,80 | 4,40 | 3,85 | 3,85 | 3,55 | 3,88 | 3,75 | 3,85 | 3,40 | 5,2 | 4,20 | 4,00 |

Enfin, afin de prendre en compte des spécificités locales (géographiques et/ou liées à certaines activités/métiers), des compléments sectoriels sont établis au niveau local (forward looking local) par certaines entités du Groupe, pouvant ainsi compléter les scénarios macroéconomiques définis en central.

PRETS RESTRUCTURES

Les restructurations au sens de l'EBA (forbearance) correspondent à l'ensemble des modifications apportées à un ou plusieurs contrats de crédit, ainsi qu'aux refinancements, accordés en raison de difficultés financières rencontrées par le client.

Dès lors que l'opération de restructuration au sens de l'EBA a été réalisée, l'exposition conserve ce statut de "restructuré" pendant une période minima de 2 ans si l'exposition était saine au moment de la restructuration, ou de 3 ans si l'exposition était en défaut au moment de la restructuration. Ces périodes sont prolongées en cas de survenance de certains événements prévus par les normes du Groupe Crédit Agricole (nouveaux incidents par exemple).

Dans ce contexte, la Caisse Régionale a mis en œuvre des solutions d'identification et de gestion de ces expositions, adaptées à ses spécificités et à ses métiers, selon les cas : à dire d'expert, algorithmique ou une combinaison de ces deux approches. Ces dispositifs permettent également de répondre à l'exigence de production trimestrielle des états réglementaires sur cette thématique.

La définition des créances restructurées pour cause de difficultés financières répond donc à deux critères cumulatifs :

- des modifications de contrat ou des refinancements de créance (concessions) ;
- un client en situation financière difficile (débiteur rencontrant, ou sur le point de rencontrer des difficultés pour honorer ses engagements financiers).

Par « modification de contrat », sont visées par exemple les situations dans lesquelles :

- il existe une différence en faveur de l'emprunteur entre le contrat modifié et les conditions antérieures au contrat ;
- les modifications apportées au contrat conduisent à des conditions plus favorables pour l'emprunteur concerné que ce qu'auraient pu obtenir, au même moment, d'autres emprunteurs de la banque ayant un profil de risque similaire.

Par "refinancement", sont visées les situations dans lesquelles une dette nouvelle est accordée au client pour lui permettre de rembourser totalement ou partiellement une autre dette dont il ne peut assumer les conditions

contractuelles en raison de sa situation financière. Une restructuration de prêt (sain ou en défaut) indique une présomption d'existence d'un risque de perte avérée (Stage 3).

La nécessité de constituer une dépréciation sur l'exposition restructurée doit donc être analysée en conséquence (une restructuration n'entraîne pas systématiquement la constitution de dépréciation pour perte avérée et un classement en défaut).

La qualification de " créance restructurée " est temporaire.

Dès lors que l'opération de restructuration au sens de l'ABE a été réalisée, l'exposition conserve ce statut de « restructurée » pendant une période a minima de 2 ans si l'exposition était saine au moment de la restructuration, ou de 3 ans si l'exposition était en défaut au moment de la restructuration. Ces périodes sont prolongées en cas de survenance de certains événements (nouveaux incidents par exemple).

En l'absence de décomptabilisation liée à ce type d'événement, la réduction des flux futurs accordée à la contrepartie ou le report de ces flux sur un horizon plus lointain lors de la restructuration donne lieu à l'enregistrement d'une décote en coût du risque.

Elle correspond au manque à gagner de flux de trésorerie futurs, actualisé au taux effectif d'origine. Elle est égale à l'écart constaté entre :

- la valeur comptable de la créance ;
- et la somme des flux futurs de trésorerie théoriques du prêt " restructuré ", actualisés au taux d'intérêt effectif d'origine (défini à la date de l'engagement de financement).

En cas d'abandon d'une partie du capital, ce montant constitue une perte à enregistrer immédiatement en coût du risque.

SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION (EU CQ8)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CQ8 « Garantie obtenue par prise de possession et par processus d'exécution - ventilation par période »

4.2.2 Expositions en approche standard

EXIGENCES QUALITATIVES EN MATIÈRE DE PUBLICATION DES MODÈLES STANDARDISÉS (EU CRD)

Les catégories d'expositions traitées en méthode standard sont classées suivant la nature de la contrepartie et le type de produit financier dans l'une des 17 catégories définies dans l'article 112 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié. Les pondérations appliquées sur ces mêmes encours sont calculées conformément aux articles 114 à 134 dudit règlement.

Pour les catégories d'exposition "Administrations centrales et banques centrales" et "Établissements", le groupe Crédit Agricole a choisi en approche standard d'utiliser les évaluations de plusieurs agences de notation : S&P, Moody's, Fitch, Cerved et BdF.

Ainsi, lorsque l'évaluation de crédit de la contrepartie par l'agence de notation est connue, elle est utilisée pour déterminer la pondération applicable. S'agissant des contreparties des catégories d'exposition « Établissements » ou « Entreprises » dont l'évaluation de crédit n'est pas connue, la pondération retenue est déterminée en tenant compte de l'évaluation de crédit de la juridiction de l'administration centrale dans laquelle est constituée cette contrepartie, conformément aux dispositions des articles 121 et 122 du règlement précité.

S'agissant des expositions sur instruments de dette du portefeuille bancaire, la règle retenue consiste à appliquer le taux de pondération de l'émetteur. Ce taux est déterminé selon les règles décrites dans le paragraphe précédent.

APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) AU 31 DÉCEMBRE 2025 (EU CR4)

| Catégories d'expositions (en milliers d'euros) | | Expositions avant CCF et avant ARC | | Expositions après CCF et après ARC | | RWEA et densité des RWEA | |
|---|--|------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|
| | | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | Expositions au bilan | Expositions hors bilan | RWEA | Densité des RWEA (%) |
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | 92 801 | - | 92 801 | - | 186 708 | 2.01191 |
| 2 | Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 2a | Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 2b | Entités du secteur public | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 3a | Organisations internationales | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 4 | Établissements | 186 688 | 1 999 | 186 688 | 1 999 | 7 185 | 3,81% |
| 5 | Obligations garanties | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 6 | Entreprises | 175 253 | 13 774 | 175 253 | 13 774 | 181 999 | 96,28% |
| 6.1 | Dont: Financement spécialisé | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 7 | Expositions sur créances subordonnées et sur actions | 554 646 | - | 554 646 | - | 1 386 614 | 2.5 |
| EU 7a | Expositions sur créances subordonnées | - | - | - | - | - | 0,00% |
| EU 7b | Actions | 554 646 | - | 554 646 | - | 1 386 614 | 2.5 |
| 8 | Clientèle de détail | 77 | 456 | 77 | 456 | 400 | 75,00% |
| 9 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.1 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.2 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.3 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.4 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 9.5 | Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC) | - | - | - | - | - | 0,00% |
| 10 | Expositions en défaut | 212 | - | 212 | - | 318 | 150,00% |
| EU 10a | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | 0,00% |

| | | | | | | | |
|--------|-----------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|---------|
| EU 10b | Organismes de placement collectif | 427 167 | - | 427 167 | - | 297 754 | 69,70% |
| EU 10c | Autres éléments | 399 728 | - | 399 728 | - | 301 228 | 75,36% |
| 12 | Total | 1 836 571 | 16 229 | 1 836 571 | 16 229 | 2 362 206 | 127,49% |

EXPOSITIONS PAR CLASSE D'ACTIFS ET PAR COEFFICIENT DE PONDÉRATION DES RISQUES (EU CR5)

| Catégories d'expositions | | Pondération de risque | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total | Dont non notées | |
|--------------------------|---|-----------------------|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|---------|------|------|------|-------|-------|-----------------|---------|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 60% | 70% | 75% | 80% | 90% | 100% | 105% | 110% | 130% | 150% | 250% | 370% | 400% | 1250% | | | Autres |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa |
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | 18 118 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 74 683 | - | - | - | - | - | 92 801 | 92 801 |
| 2 | Entités du secteur public ne relevant pas de l'administration centrale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| EU 2a | Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| EU 2b | Entités du secteur public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 3 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| EU 3a | Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4 | Établissements | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | Obligations garanties | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6 | Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1 | Dont: Financement spécialisé | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | Expositions sur créances subordonnées et sur actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| EU 7a | Expositions sur créances subordonnées | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| EU 7b | Actions | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 554 646 | - | - | - | - | - | 554 646 | 554 646 |
| 8 | Expositions sur la clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 533 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 533 | 573 |
| 9 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 9.1 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------|--|----------------|----------|----------|---------------|---------------|--------------|----------|----------|----------|---------------|----------|----------|------------|----------|----------------|----------|----------|----------|---------------|----------------|----------|----------|----------|----------|------------------|------------------|
| 9.1.1 | Aucun fractionnement de prêt n'est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.2 | Fractionnement de prêt appliqué (garanti) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.1.3 | Fractionnement de prêt appliqué (non garanti) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – non IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3.1 | Aucun fractionnement de prêt n'est appliqué | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3.2 | Fractionnement de prêt appliqué (garanti) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.3.3 | Fractionnement de prêt appliqué (non garanti) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.4 | Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9.5 | Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Expositions en défaut | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 212 | - | - | - | - | - | - | 212 | 212 |
| EU 10a | Établissements et entreprises faisant | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU 10b | Organismes de placement collectif | 112 620 | - | - | 49 173 | 66 243 | 4 078 | - | - | - | 37 054 | - | - | - | - | 74 943 | - | - | - | 22 790 | 60 262 | - | - | 5 | - | 427 167 | 400 967 |
| EU 10c | Autres éléments | 92 585 | - | - | - | 7 393 | - | - | - | - | - | - | - | - | 299 750 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 399 728 | 399 728 |
| EU 11c | Total | 400 677 | - | - | 49 173 | 89 824 | 4 078 | - | - | - | 37 054 | - | - | 533 | - | 555 081 | - | - | - | 26 784 | 689 591 | - | - | 5 | - | 1 852 800 | 1 270 494 |

4.2.3 Qualité des expositions en approche notations internes

PUBLICATION DES INFORMATIONS QUALITATIVES EXIGIBLES ASSOCIÉES À L'APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE (EU CRE)

Les encours de crédit sont classés suivant la nature de la contrepartie et le type de produit financier dans l'une des sept catégories d'expositions décrites ci-dessous, définies par l'article 147 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié relatif aux exigences de fonds propres applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement :

- la catégorie d'exposition « Administrations centrales et banques centrales » regroupe outre les expositions sur les administrations et Banques centrales, les expositions sur certaines administrations régionales et locales ou sur les entités du secteur public qui sont traitées comme des administrations centrales ainsi que certaines banques multilatérales de développement et des organisations internationales ;
- la catégorie d'exposition « Établissements » correspond aux expositions sur les établissements de crédit et sur les entreprises d'investissement, y compris ceux reconnus de pays tiers. Cette catégorie inclut également certaines expositions sur des administrations régionales et locales, des entités du secteur public et des banques multilatérales de développement qui ne sont pas traitées comme des administrations centrales ;
- la catégorie d'exposition « Entreprises » distingue les grandes entreprises et les petites et moyennes entreprises dont le traitement prudentiel diffère ;
- la catégorie d'exposition « Clientèle de détail » distingue les prêts garantis par une sûreté immobilière aux particuliers et aux petites et moyennes entités, les crédits renouvelables, les autres crédits aux particuliers et aux petites et moyennes entités ;
- la catégorie d'exposition « Actions » correspond aux expositions qui confèrent des droits résiduels et subordonnés sur les actifs ou le revenu de l'émetteur, ou qui présentent une nature économique similaire ;
- la catégorie d'exposition « Titrisation » regroupe les expositions sur une opération ou un montage de titrisation, y compris celles résultant de contrats dérivés sur taux d'intérêt ou sur taux de change, indépendamment du rôle tenu par l'établissement qu'il soit originateur, sponsor ou investisseur ;
- la catégorie d'exposition « Actifs autres que des obligations de crédit » ne présente pas actuellement d'encours en méthode IRB.

Conformément aux règles prudentielles en vigueur, les emplois pondérés des expositions « Administrations centrales et banques centrales », « Établissements », « Entreprises » et « Clientèle de détail » sont obtenus par l'application d'une formule de calcul réglementaire, dont les principaux paramètres sont l'EAD, la PD, la LGD et la maturité associées à chaque exposition :

- pour les expositions sur la Grande clientèle (Administrations centrales et banques centrales, Établissements et Entreprises), la formule de calcul est donnée à l'article 153 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié ;
- pour les expositions sur la Clientèle de détail, la formule de calcul est donnée à l'article 154 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013.

Les emplois pondérés des expositions « Actions » sont obtenus par l'application de pondérations forfaitaires à la valeur comptable de l'exposition. Ces pondérations, données à l'article 155 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié, dépendent de la nature des actions concernées : 190 % pour les expositions de capital investissement dans le cadre d'un portefeuille diversifié, 290 % pour les expositions sur actions cotées et 370 % pour toute autre exposition « Actions » hors montants des participations dans des sociétés financières supérieures à 10 % rentrant dans le calcul de la franchise (pondération à 250 %).

Les emplois pondérés des expositions « Actifs autres que des obligations de crédit » sont calculés conformément à l'article 156 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié. Les paramètres qui rentrent dans les formules de calcul mentionnées ci-dessus sont estimés à partir des historiques de défaut et des données de pertes constituées en interne par le groupe Crédit Agricole. À noter que la définition du défaut retenue pour l'estimation de ces paramètres a une influence significative sur la valeur de ces derniers.

Les valeurs exposées au risque (EAD) correspondent au montant d'exposition sur une contrepartie au moment du défaut de cette dernière. Pour les éléments de bilan, l'exposition correspond aux montants d'exposition nets des provisions, pour les éléments couverts par l'approche standard du risque de crédit, et aux montants bruts, pour les éléments couverts par les notations internes. Dans le cas de limites et engagements par signature non utilisés par la contrepartie, une fraction du montant total d'engagement est prise en compte par application à ce dernier d'un facteur de conversion en risque de crédit (CCF). Le CCF est estimé selon une méthode interne validée par l'autorité de contrôle pour les portefeuilles de la Clientèle de détail. Le CCF interne est estimé sur la base des CCF observés en cas de défaut par lot d'expositions. Pour les autres portefeuilles, un montant forfaitaire de CCF de 20 %, 50 % ou 100 % est appliqué en fonction de la nature de l'engagement et de sa maturité.

Pour la Grande clientèle, la définition du défaut se situe au niveau du client. Par conséquent, elle respecte un principe de contagion : une exposition sur un client en défaut entraîne le classement en défaut de l'ensemble de ses encours au sein de l'entité responsable de l'unicité de la notation (« RUN ») ainsi que de l'ensemble de ses encours au sein du groupe Crédit Agricole.

Pour la Clientèle de détail, suite au changement de la définition interne du défaut en lien avec les nouvelles orientations de l'EBA, la définition du défaut s'applique désormais également uniquement au niveau du débiteur. Les règles de contagion sont définies et précisément documentées par l'entité (compte joint, encours particuliers-professionnels, notion de groupe de risques...).

La pertinence des notations et la fiabilité des données utilisées sont garanties par un processus de validation initiale et de maintenance des modèles internes, qui repose sur une organisation structurée et documentée, appliquée à l'ensemble du Groupe et impliquant les entités, la Direction des Risques Groupe ainsi que la ligne métier Audit.

L'utilisation des modèles internes aux fins de calcul des ratios de solvabilité a permis de renforcer la gestion de ses risques par le groupe Crédit Agricole. En particulier, le développement des méthodes « notations internes » a conduit à une collecte systématique et fiabilisée des historiques de défauts et de pertes sur la majorité des entités du Groupe. La constitution de tels historiques de données permet aujourd'hui de quantifier le risque de crédit en associant à chaque grade de notation une probabilité de défaut (PD) moyenne et, pour les approches « notations internes avancées », une perte en cas de défaut (Loss Given Default, ou LGD).

En outre, les paramètres des modèles « notations internes » sont utilisés dans la définition, la mise en œuvre et le suivi des politiques risque et crédits des entités. Sur le périmètre de la Grande clientèle, le dispositif de notation unique dans le Groupe (outils et méthodes identiques, données partagées), mis en place depuis plusieurs années, a contribué au renforcement et à la normalisation des usages des notations et des paramètres de risque associés au sein des entités. L'unicité de la notation des clients de la catégorie Grande clientèle permet ainsi de disposer d'un référentiel commun sur lequel s'appuient les normes et procédures, les outils de pilotage, les politiques de provisionnement et de couverture des risques, ainsi que le dispositif d'alertes et de surveillance rapprochée. De par son rôle dans le suivi et le pilotage du risque dans les entités, la notation fait l'objet de contrôles qualité et d'une surveillance régulière à tous les niveaux du processus de notation.

Ainsi, les modèles internes de mesure des risques favorisent le développement de saines pratiques de gestion des risques par les entités du Groupe et améliorent l'efficacité du processus d'allocation des fonds propres en permettant une mesure plus fine de la consommation de ceux-ci par ligne de métier et par entité.

Conformément aux procédures internes de validation des modèles, l'ensemble des modèles internes utilisés dans le groupe Crédit Agricole pour le calcul des exigences en fonds propres au titre du risque de crédit fait l'objet d'une présentation au Comité des Normes et Modèles (CNM) pour approbation, après une revue indépendante menée par la fonction de Validation interne du Groupe. Ce processus de validation interne précède la demande d'autorisation formulée auprès de la BCE en vue d'une validation formelle par cette dernière.

Après validation, les systèmes internes de notation et de calcul des paramètres de risque font l'objet de contrôles permanents et périodiques au sein de chaque entité du Groupe.

En application de l'article 189 du règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié, une synthèse annuelle du fonctionnement du système de notation est présentée aux organes de direction (Comité des Risques de Crédit Agricole S.A. et Comité des Risques Groupe). Cette présentation intègre les conclusions générales des processus de revue indépendante et de validation des modèles internes.

Les systèmes et procédures de notations internes sont présentés dans la partie « Gestion des risques – Risque de Crédit – Méthodologies et systèmes de mesure des risques ».

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (EU CR6) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES**

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|--------------------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15 | 866 883 | 10 200 | 40,00% | 926 680 | 0,01% | - | 45,00% | 2.5 | 35 810 | 3,86% | 35 | (149) |
| | 0,00 à <0,10 | 866 506 | 10 200 | 40,00% | 926 303 | 0,01% | - | 45,00% | 2.5 | 35 686 | 3,85% | 35 | (148) |
| | 0,10 à <0,15 | 377 | - | 0,00% | 377 | 0,12% | - | 45,00% | 2.5 | 124 | 32,96% | - | (1) |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | 9 749 | - | 0,00% | 9 749 | 0,31% | - | 45,00% | 2.5 | 5 343 | 54,80% | 13 | (15) |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 9 125 | 200 | 40,00% | 9 205 | 0,79% | - | 59,00% | 2.5 | 10 119 | 1.09929 | 42 | (54) |
| | 0,75 à <1,75 | 9 125 | 200 | 40,00% | 9 205 | 0,79% | - | 59,00% | 2.5 | 10 119 | 1.09929 | 42 | (54) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | Sous-total (catégorie d'expositions) | 885 757 | 10 400 | 40,00% | 945 634 | 0,02% | - | 45,14% | 2.5 | 51 272 | 5,42% | 91 | (218) |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (EU CR6) - ADMINISTRATIONS RÉGIONALES ET LOCALES**

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | 341 580 | 7 352 | 40,00% | 384 128 | 0,04% | - | 45,00% | 2.5 | 63 828 | 16,62% | 68 | (267) |
| | 0,00 à <0,10 | 341 580 | 7 352 | 40,00% | 384 128 | 0,04% | - | 45,00% | 2.5 | 63 828 | 16,62% | 68 | (267) |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | 6 937 | - | 0,00% | 6 937 | 0,21% | - | 45,00% | 2.5 | 3 114 | 44,89% | 7 | (42) |
| | 0,25 à <0,50 | 15 418 | 1 300 | 40,00% | 15 938 | 0,38% | - | 45,00% | 2.5 | 9 690 | 60,80% | 27 | (84) |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 8 620 | - | 0,00% | 8 807 | 1,15% | - | 45,00% | 2.5 | 8 470 | 96,17% | 45 | (146) |
| | 0,75 à <1,75 | 8 620 | - | 0,00% | 8 807 | 1,15% | - | 45,00% | 2.5 | 8 470 | 96,17% | 45 | (146) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 2 125 | - | 0,00% | 2 125 | 6,13% | - | 45,00% | 2.5 | 3 418 | 160,80% | 59 | (99) |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | 2 125 | - | 0,00% | 2 125 | 6,13% | - | 45,00% | 2.5 | 3 418 | 160,80% | 59 | (99) |
| | 10,00 à <100,00 | 32 506 | 685 | 40,00% | 32 780 | 24,56% | - | 45,00% | 2.5 | 80 644 | 246,02% | 3 623 | (25) |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | 32 506 | 685 | 40,00% | 32 780 | 24,56% | - | 45,00% | 2.5 | 80 644 | 246,02% | 3 623 | (25) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 407 186 | 9 338 | 40,00% | 450 715 | 1,89% | - | 45,00% | 2.5 | 169 164 | 37,53% | 3 828 | (664) |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (EU CR6) – ENTITÉS DU SECTEUR PUBLIC**

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | 521 685 | 24 809 | 40,00% | 533 858 | 0,06% | - | 45,00% | 2.5 | 103 765 | 19,44% | 138 | (526) |
| | 0,00 à <0,10 | 518 684 | 24 809 | 40,00% | 530 856 | 0,06% | - | 45,00% | 2.5 | 102 776 | 19,36% | 137 | (508) |
| | 0,10 à <0,15 | 3 001 | - | 0,00% | 3 001 | 0,12% | - | 45,00% | 2.5 | 989 | 32,96% | 2 | (18) |
| | 0,15 à <0,25 | 205 | - | 0,00% | 205 | 0,21% | - | 45,00% | 2.5 | 92 | 44,89% | - | (1) |
| | 0,25 à <0,50 | 15 244 | 7 743 | 40,00% | 18 341 | 0,38% | - | 45,00% | 2.5 | 11 242 | 61,30% | 32 | (175) |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | 5 502 | - | 0,00% | 5 502 | 23,32% | - | 45,00% | 2.5 | 13 420 | 243,90% | 577 | (5) |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | 5 502 | - | 0,00% | 5 502 | 23,32% | - | 45,00% | 2.5 | 13 420 | 243,90% | 577 | (5) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 542 636 | 32 552 | 40,00% | 557 906 | 0,30% | - | 45,00% | 2.5 | 128 519 | 23,04% | 747 | (707) |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CR6) - ETABLISSEMENTS

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Etablissements | 0,00 à <0,15 | 2 546 553 | 237 584 | 100,00% | 2 949 887 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 31 909 | 1,08% | 676 | (87) |
| | 0,00 à <0,10 | 2 546 553 | 237 584 | 100,00% | 2 949 887 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 31 909 | 1,08% | 676 | (87) |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | 7 328 | - | 0,00% | 7 328 | 0,15% | - | 45,00% | 2.5 | 2 749 | 37,51% | 5 | (11) |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | 3 000 | - | 0,00% | 3 000 | 0,80% | - | 45,00% | 2.5 | 3 281 | 1,0938 | 11 | - |
| | 0,75 à <1,75 | 3 000 | - | 0,00% | 3 000 | 0,80% | - | 45,00% | 2.5 | 3 281 | 1,0938 | 11 | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | 32 | - | 0,00% | 32 | 20,00% | - | 45,02% | 2.5 | 86 | 270,50% | 3 | (9) |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | 32 | - | 0,00% | 32 | 20,00% | - | 45,02% | 2.5 | 86 | 270,50% | 3 | (9) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 2 556 913 | 237 584 | 100,00% | 2 960 247 | 0,05% | - | 45,00% | 2.5 | 38 026 | 1,29% | 695 | (106) |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CR6) - ENTREPRISES - AUTRES

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 326 763 | 147 909 | 50,88% | 392 829 | 0,06% | - | 39,56% | 2.5 | 76 341 | 19,43% | 97 | (303) |
| | 0,00 à <0,10 | 294 648 | 118 161 | 44,42% | 321 488 | 0,05% | - | 39,97% | 2.5 | 57 312 | 17,83% | 64 | (89) |
| | 0,10 à <0,15 | 32 115 | 29 748 | 76,56% | 71 340 | 0,12% | - | 37,70% | 2.5 | 19 030 | 26,67% | 33 | (214) |
| | 0,15 à <0,25 | 15 582 | - | 0,00% | 15 582 | 0,16% | - | 36,24% | 2.5 | 4 869 | 31,25% | 9 | (6) |
| | 0,25 à <0,50 | 263 079 | 140 459 | 84,71% | 424 781 | 0,40% | - | 37,58% | 2.5 | 186 833 | 43,98% | 641 | (7 621) |
| | 0,50 à <0,75 | 16 465 | 7 446 | 79,70% | 22 399 | 0,60% | - | 40,00% | 2.5 | 15 005 | 66,99% | 54 | (51) |
| | 0,75 à <2,50 | 302 784 | 242 949 | 78,98% | 517 657 | 1,19% | - | 36,59% | 2.5 | 327 983 | 63,36% | 2 259 | (31 616) |
| | 0,75 à <1,75 | 281 326 | 240 353 | 79,29% | 497 633 | 1,16% | - | 36,45% | 2.5 | 314 569 | 63,21% | 2 104 | (30 918) |
| | 1,75 à <2,5 | 21 458 | 2 596 | 49,96% | 20 025 | 1,93% | - | 40,00% | 2.5 | 13 414 | 66,99% | 154 | (698) |
| | 2,50 à <10,00 | 157 760 | 83 751 | 79,05% | 255 741 | 4,16% | - | 38,01% | 2.5 | 238 386 | 93,21% | 4 028 | (27 206) |
| | 2,5 à <5 | 143 448 | 69 957 | 78,78% | 228 380 | 3,69% | - | 38,09% | 2.5 | 208 534 | 91,31% | 3 197 | (23 412) |
| | 5 à <10 | 14 312 | 13 793 | 80,40% | 27 361 | 8,13% | - | 37,35% | 2.5 | 29 852 | 1.09104 | 831 | (3 794) |
| | 10,00 à <100,00 | 48 697 | 26 920 | 80,19% | 55 552 | 20,10% | - | 40,78% | 2.5 | 108 067 | 194,53% | 4 548 | (9 815) |
| | 10 à <20 | 14 851 | 4 655 | 99,27% | 5 248 | 15,26% | - | 40,00% | 2.5 | 9 349 | 178,14% | 320 | (2 661) |
| | 20 à <30 | 33 845 | 22 266 | 76,20% | 50 304 | 20,60% | - | 40,86% | 2.5 | 98 718 | 196,24% | 4 227 | (7 154) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | 29 672 | 5 316 | 98,26% | 30 193 | 100,00% | - | 38,90% | 2.5 | - | 0,00% | 11 745 | (17 415) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 1 160 801 | 654 749 | 74,09% | 1 714 733 | 3,52% | - | 37,95% | 2.5 | 957 484 | 55,84% | 23 379 | (94 033) |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (EU CR6) - ENTREPRISES - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | 36 145 | 2 948 | 40,00% | 34 315 | 0,16% | - | 38,35% | 2.5 | 11 488 | 33,48% | 22 | (51) |
| | 0,25 à <0,50 | 71 801 | 8 487 | 40,00% | 69 421 | 0,33% | - | 38,79% | 2.5 | 34 033 | 49,03% | 89 | (281) |
| | 0,50 à <0,75 | 84 669 | 13 611 | 40,00% | 74 113 | 0,61% | - | 37,65% | 2.5 | 47 551 | 64,16% | 169 | (65) |
| | 0,75 à <2,50 | 42 723 | 13 765 | 40,00% | 44 775 | 1,11% | - | 40,00% | 2.5 | 37 214 | 83,11% | 199 | (719) |
| | 0,75 à <1,75 | 35 197 | 13 765 | 40,00% | 37 250 | 0,94% | - | 40,00% | 2.5 | 29 608 | 79,48% | 140 | (472) |
| | 1,75 à <2,5 | 7 525 | - | 0,00% | 7 525 | 1,93% | - | 40,00% | 2.5 | 7 606 | 1.01074 | 58 | (247) |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | 1 009 | 3 000 | 100,00% | 4 009 | 20,00% | - | 40,00% | 2.5 | 8 489 | 211,76% | 321 | (37) |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | 1 009 | 3 000 | 100,00% | 4 009 | 20,00% | - | 40,00% | 2.5 | 8 489 | 211,76% | 321 | (37) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 236 346 | 41 811 | 44,31% | 226 634 | 0,90% | - | 38,61% | 2.5 | 138 775 | 61,23% | 799 | (1 153) |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (EU CR6) - ENTREPRISES – CRÉANCES ACHETÉES**

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Créances achetées | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| Total (toutes catégories d'expositions) | | 5 789 640 | 986 435 | 78,02% | 6 855 869 | | - | | 2.5 | 1 483 240 | 20,59% | 29 539 | (96 881) |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les " Administrations centrales et banques centrales " en approche interne avancée au 31/12/2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ADMINISTRATIONS RÉGIONALES ET LOCALES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les " Administrations régionales et locales " en approche interne avancée au 31/12/2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) – ENTITÉS DU SECTEUR PUBLIC

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les " Entités du secteur public " en approche interne avancée au 31/12/2025

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ENTREPRISES - AUTRES

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 343 314 | 76 773 | 44,79% | 357 939 | 0,09% | - | 38,02% | 2,38 | 76 758 | 21,44% | 122 | (936) |
| | 0,00 à <0,10 | 155 652 | 52 720 | 46,98% | 165 432 | 0,05% | - | 37,42% | 2,24 | 26 608 | 16,08% | 33 | (145) |
| | 0,10 à <0,15 | 187 662 | 24 053 | 40,00% | 192 507 | 0,12% | - | 38,53% | 2,5 | 50 150 | 26,05% | 89 | (791) |
| | 0,15 à <0,25 | 154 295 | 5 007 | 297,14% | 169 174 | 0,19% | - | 30,01% | - | 32 460 | 19,19% | 95 | (258) |
| | 0,25 à <0,50 | 555 505 | 121 020 | 50,49% | 568 439 | 0,38% | - | 37,14% | 1,89 | 235 338 | 41,40% | 794 | (4 098) |
| | 0,50 à <0,75 | 95 893 | 8 910 | 298,36% | 122 478 | 0,64% | - | 35,63% | - | 51 751 | 42,25% | 279 | (646) |
| | 0,75 à <2,50 | 848 233 | 124 650 | 46,34% | 820 024 | 1,12% | - | 37,25% | 2,26 | 520 839 | 63,52% | 3 414 | (20 524) |
| | 0,75 à <1,75 | 848 233 | 124 650 | 46,34% | 820 024 | 1,12% | - | 37,25% | 2,26 | 520 839 | 63,52% | 3 414 | (20 524) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 625 106 | 81 923 | 60,68% | 570 645 | 4,38% | - | 35,75% | 1,93 | 506 654 | 88,79% | 8 946 | (43 096) |
| | 2,5 à <5 | 455 451 | 68 769 | 60,84% | 414 525 | 3,02% | - | 35,70% | 1,92 | 327 847 | 79,09% | 4 463 | (26 610) |
| | 5 à <10 | 169 655 | 13 154 | 59,85% | 156 120 | 7,99% | - | 35,90% | 1,95 | 178 807 | 114,53% | 4 482 | (16 486) |
| | 10,00 à <100,00 | 180 316 | 8 921 | 46,22% | 169 094 | 18,39% | - | 37,87% | 2,21 | 250 910 | 148,39% | 11 772 | (13 392) |
| | 10 à <20 | 99 789 | 3 576 | 55,53% | 95 050 | 15,57% | - | 37,42% | 1,99 | 146 360 | 153,98% | 5 509 | (9 113) |
| | 20 à <30 | 80 527 | 5 346 | 40,00% | 74 043 | 22,00% | - | 38,45% | 2,5 | 104 550 | 141,20% | 6 263 | (4 279) |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 100,00 (défaut) | 115 037 | 3 400 | 36,04% | 85 850 | 100,00% | - | 38,88% | 2,36 | 2 011 | 2,34% | 33 377 | (55 947) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 2 917 698 | 430 605 | 58,01% | 2 863 642 | 5,40% | - | 36,61% | 1,91 | 1 676 720 | 58,55% | 58 798 | (138 897) |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE
PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ENTREPRISES-
FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les " Entreprises – financement spécialisé " en approche interne avancée au 31/12/2025.

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE
PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - ENTREPRISES –
CRÉANCES ACHETÉES**

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les " Entreprises – créances achetées " en approche interne avancée au 31/12/2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - EXPOSITIONS RENOUVELABLES

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Clientèle de détail – Expositions renouvelables | 0,00 à <0,15 | 8 863 | 164 709 | 212,74% | 359 855 | 0,10% | - | 50,00% | - | 11 294 | 3,14% | 187 | (22) |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 0,10 à <0,15 | 8 863 | 164 709 | 212,74% | 359 855 | 0,10% | - | 50,00% | - | 11 294 | 3,14% | 187 | (22) |
| | 0,15 à <0,25 | 2 964 | 23 642 | 247,57% | 61 870 | 0,19% | - | 50,00% | - | 3 240 | 5,24% | 60 | (18) |
| | 0,25 à <0,50 | 5 802 | 31 916 | 247,97% | 85 667 | 0,33% | - | 50,00% | - | 6 936 | 8,10% | 142 | (46) |
| | 0,50 à <0,75 | 285 | 1 866 | 249,04% | 4 983 | 0,64% | - | 50,00% | - | 682 | 13,68% | 16 | (5) |
| | 0,75 à <2,50 | 7 996 | 25 575 | 280,22% | 81 608 | 1,17% | - | 50,00% | - | 17 483 | 21,42% | 476 | (130) |
| | 0,75 à <1,75 | 7 996 | 25 575 | 280,22% | 81 608 | 1,17% | - | 50,00% | - | 17 483 | 21,42% | 476 | (130) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 11 815 | 13 145 | 351,06% | 65 369 | 5,52% | - | 50,00% | - | 41 370 | 63,29% | 1 804 | (444) |
| | 2,5 à <5 | 6 466 | 9 237 | 334,89% | 40 416 | 3,58% | - | 50,00% | - | 19 796 | 48,98% | 724 | (194) |
| | 5 à <10 | 5 350 | 3 908 | 389,27% | 24 954 | 8,66% | - | 50,00% | - | 21 574 | 86,46% | 1 080 | (250) |
| | 10,00 à <100,00 | 1 802 | 1 531 | 288,92% | 7 292 | 31,48% | - | 50,00% | - | 9 977 | 136,82% | 1 148 | (167) |
| | 10 à <20 | 770 | 641 | 389,89% | 3 749 | 17,40% | - | 50,00% | - | 4 671 | 124,61% | 326 | (85) |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | 1 033 | 889 | 216,10% | 3 543 | 46,37% | - | 50,00% | - | 5 306 | 149,74% | 822 | (82) |
| | 100,00 (défaut) | 517 | 743 | 20,54% | 670 | 100,00% | - | 45,39% | - | 324 | 48,35% | 304 | (316) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 40 044 | 263 127 | 233,77% | 667 314 | 1,25% | - | 50,00% | - | 91 305 | 13,68% | 4 137 | (1 147) |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - AUTRES

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|--------------------------------------|------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Clientèle de détail – Autres | 0,00 à <0,15 | 982 310 | 72 857 | 183,63% | 1 116 647 | 0,07% | - | 29,41% | - | 60 173 | 5,39% | 231 | (261) |
| | 0,00 à <0,10 | 754 714 | 60 729 | 184,24% | 866 710 | 0,06% | - | 29,10% | - | 38 426 | 4,43% | 139 | (186) |
| | 0,10 à <0,15 | 227 596 | 12 128 | 0,00% | 249 937 | 0,12% | - | 30,50% | - | 21 746 | 8,70% | 91 | (75) |
| | 0,15 à <0,25 | 742 392 | 100 560 | 0,00% | 997 785 | 0,19% | - | 33,10% | - | 105 369 | 10,56% | 619 | (1 203) |
| | 0,25 à <0,50 | 854 205 | 71 444 | 0,00% | 1 010 054 | 0,34% | - | 32,45% | - | 161 007 | 15,94% | 1 112 | (2 133) |
| | 0,50 à <0,75 | 363 235 | 44 265 | 252,05% | 475 390 | 0,64% | - | 35,66% | - | 111 602 | 23,48% | 1 085 | (2 009) |
| | 0,75 à <2,50 | 436 741 | 61 500 | 258,28% | 599 423 | 1,26% | - | 34,00% | - | 196 023 | 32,70% | 2 583 | (3 996) |
| | 0,75 à <1,75 | 436 741 | 61 500 | 258,28% | 599 423 | 1,26% | - | 34,00% | - | 196 023 | 32,70% | 2 583 | (3 996) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 520 265 | 58 481 | 324,51% | 734 138 | 4,95% | - | 34,36% | - | 347 068 | 47,28% | 12 688 | (18 682) |
| | 2,5 à <5 | 328 807 | 40 715 | 314,48% | 465 368 | 3,23% | - | 33,72% | - | 201 364 | 43,27% | 5 100 | (7 939) |
| | 5 à <10 | 191 459 | 17 766 | 347,48% | 268 770 | 7,92% | - | 35,47% | - | 145 704 | 54,21% | 7 588 | (10 743) |
| | 10,00 à <100,00 | 103 231 | 5 873 | 355,15% | 141 111 | 25,74% | - | 34,75% | - | 106 681 | 75,60% | 12 851 | (11 396) |
| | 10 à <20 | 67 093 | 4 160 | 384,40% | 89 442 | 17,53% | - | 33,73% | - | 61 442 | 68,70% | 5 358 | (7 159) |
| | 20 à <30 | 20 | 12 | 434,62% | 2 093 | 21,79% | - | 52,48% | - | 1 946 | 92,98% | 239 | (5) |
| | 30,00 à <100,00 | 36 118 | 1 701 | 283,06% | 49 576 | 40,73% | - | 35,85% | - | 43 293 | 87,33% | 7 254 | (4 232) |
| | 100,00 (défaut) | 146 237 | 5 189 | 24,28% | 147 499 | 100,00% | - | 59,63% | - | 58 848 | 39,90% | 87 949 | (89 132) |
| Sous-total (catégorie d'expositions) | | 4 148 615 | 420 170 | 244,22% | 5 222 048 | 4,54% | - | 33,49% | - | 1 146 770 | 21,96% | 119 118 | (128 813) |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL – CRÉANCES ACHETÉES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les " Clientèle de détail – créances achetées " en approche interne avancée au 31/12/2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS RÉSIDENTIELS

| | Fourchette de PD | Expositions au bilan | Expositions hors bilan avant CCF | CCF moyen pondéré | Exposition après CCF et après ARC | PD moyenne, pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne, pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré après facteurs supplétifs | Densité du montant d'exposition pondéré | Montant des pertes anticipées | Corrections de valeur et provisions |
|---|---|----------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------------------|------------------------------------|--|---|-------------------------------|-------------------------------------|
| Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 0,00 à <0,15 | 5 884 282 | 99 510 | 100,00% | 5 983 791 | 0,06% | - | 13,47% | - | 136 451 | 2,28% | 526 | (614) |
| | 0,00 à <0,10 | 4 716 906 | 82 429 | 100,00% | 4 799 335 | 0,05% | - | 13,17% | - | 88 517 | 1,84% | 317 | (299) |
| | 0,10 à <0,15 | 1 167 376 | 17 080 | 100,00% | 1 184 456 | 0,12% | - | 14,69% | - | 47 934 | 4,05% | 209 | (316) |
| | 0,15 à <0,25 | 1 074 064 | 17 219 | 100,00% | 1 091 283 | 0,19% | - | 14,02% | - | 58 931 | 5,40% | 289 | (454) |
| | 0,25 à <0,50 | 1 917 852 | 42 303 | 100,00% | 1 960 156 | 0,33% | - | 17,09% | - | 195 125 | 9,96% | 1 108 | (2 001) |
| | 0,50 à <0,75 | 138 882 | 3 073 | 100,00% | 141 955 | 0,64% | - | 17,69% | - | 21 345 | 15,04% | 161 | (366) |
| | 0,75 à <2,50 | 853 499 | 9 830 | 100,00% | 863 328 | 1,27% | - | 17,00% | - | 213 427 | 24,72% | 1 865 | (4 115) |
| | 0,75 à <1,75 | 853 499 | 9 830 | 100,00% | 863 328 | 1,27% | - | 17,00% | - | 213 427 | 24,72% | 1 865 | (4 115) |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 2,50 à <10,00 | 729 887 | 5 060 | 100,00% | 734 947 | 5,12% | - | 18,61% | - | 442 540 | 60,21% | 7 135 | (13 607) |
| | 2,5 à <5 | 490 218 | 4 453 | 100,00% | 494 671 | 3,52% | - | 18,20% | - | 244 924 | 49,51% | 3 176 | (6 346) |
| | 5 à <10 | 239 669 | 606 | 100,00% | 240 276 | 8,43% | - | 19,46% | - | 197 615 | 82,25% | 3 959 | (7 261) |
| | 10,00 à <100,00 | 113 077 | 145 | 100,00% | 113 222 | 25,35% | - | 21,70% | - | 134 286 | 118,60% | 6 308 | (6 270) |
| | 10 à <20 | 77 976 | 86 | 100,00% | 78 062 | 17,49% | - | 21,41% | - | 91 538 | 117,26% | 2 920 | (4 045) |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | - | 0,00% | - | 0,00% | - | - | 0,00% | - | - |
| | 30,00 à <100,00 | 35 101 | 59 | 100,00% | 35 160 | 42,78% | - | 22,33% | - | 42 748 | 121,58% | 3 388 | (2 224) |
| | 100,00 (défaut) | 98 090 | 70 | 20,00% | 98 104 | 100,00% | - | 40,65% | - | 15 684 | 15,99% | 39 877 | (29 436) |
| | Sous-total (catégorie d'expositions) | 10 809 633 | 177 209 | 99,97% | 10 986 786 | 1,72% | - | 15,17% | - | 1 217 788 | 11,08% | 57 270 | (56 864) |
| | Total (toutes catégories d'expositions) | 17 915 990 | 1 291 111 | 160,19% | 19 739 790 | | - | | 0,28 | 4 132 584 | 20,94% | 239 322 | (325 720) |

PÉRIMÈTRE D'UTILISATION DE L'APPROCHE STANDARD ET DE L'APPROCHE NI (APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE) (EU CR6-A)

| | | Valeur exposée au risque totale au sens de l'article 166 du CRR pour les expositions en approche NI | Valeur exposée au risque totale des expositions en approche standard et en approche NI | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'utilisation partielle permanente de SA (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'approche NI (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet d'un plan de déploiement (%) |
|-------|--|---|--|--|--|--|
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | 945 634 | 979 588 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 2 | Administrations régionales et locales | 450 715 | 407 186 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 3 | Entités du secteur public | 557 906 | 542 679 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 4 | Établissements | | 2 985 290 | 5,49% | 94,51% | 0,00% |
| 5 | Entreprises | 4 805 008 | 5 631 210 | 3,66% | 96,34% | 0,00% |
| 5.1 | <i>Dont Entreprises – Générales</i> | | 5 353 053 | 3,66% | (3,66)% | 0,00% |
| 5.2 | <i>Dont Entreprises – Financement spécialisé</i> | | 278 157 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 5.2.1 | <i>Dont Entreprises – financement spécialisé, à l'exclusion de l'approche de référencement</i> | | 278 157 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 5.2.2 | <i>Dont Entreprises – financement spécialisé dans le cadre de l'approche de référencement</i> | | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5.3 | <i>Dont Entreprises – Créances achetées</i> | | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 | Clientèle de détail | 16 876 149 | 15 051 186 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 6.1 | <i>dont Clientèle de détail – expositions renouvelables</i> | | 303 171 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 6.2 | <i>dont Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels</i> | | 10 942 084 | 0,00% | 100,00% | 0,00% |
| 6.3 | <i>Dont Clientèle de détail – Créances achetées</i> | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

| | | Valeur exposée au risque totale au sens de l'article 166 du CRR pour les expositions en approche NI | Valeur exposée au risque totale des expositions en approche standard et en approche NI | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'utilisation partielle permanente de SA (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet de l'approche NI (%) | Pourcentage de la valeur exposée au risque totale faisant l'objet d'un plan de déploiement (%) |
|----------|---|---|--|--|--|--|
| 6.4 | <i>dont Clientèle de détail — Autres expositions sur la clientèle de détail</i> | 4 458 382 | 3 805 932 | 0,01% | 99,99% | 0,00% |
| 7 | Actions | - | 554 646 | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 7a | Organismes de placement collectif (OPC) | - | 427 167 | 100,00% | 0,00% | 0,00% |
| 8 | Autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit | - | 427 205 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | TOTAL | 26 595 659 | 27 006 158 | 10,53% | 89,47% | 0,00% |

4.2.4 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

EFFET DES DÉRIVÉS DE CRÉDIT SUR LES ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES (EU CR7)

31/12/2025

| | | Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit | Montant d'exposition pondéré effectif |
|-----------------------|--|---|---|
| (en milliers d'euros) | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple | 51 272 | 51 272 |
| EU 1a | Administrations régionales et locales – approche NI simple | 169 164 | 169 164 |
| EU 1b | Entités du secteur public – approche NI simple | 128 519 | 128 519 |
| 2 | Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée | - | - |
| EU 2a | <i>Administrations régionales et locales – approche NI avancée</i> | - | - |
| EU 2b | <i>Entités du secteur public – approche NI avancée</i> | - | - |
| 3 | Établissements – approche NI simple | 38 026 | 38 026 |
| 5 | Entreprises – approche NI simple | 1 096 259 | 1 096 259 |
| EU 5a | Entreprises – Générales | 957 484 | 957 484 |
| EU 5b | Entreprises - Financement spécialisé | 138 775 | 138 775 |
| EU 5c | Entreprises – Créances achetées | - | - |
| 6 | Entreprises – approche NI avancée | 1 676 720 | 1 676 720 |
| EU 6a | Entreprises – Générales | 1 676 720 | 1 676 720 |
| EU 6b | Entreprises - Financement spécialisé | - | - |
| EU 6c | Entreprises – Créances achetées | - | - |
| 8a | Clientèle de détail – approche NI avancée | 2 455 863 | 2 455 863 |
| 9 | Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles (QRRE) | 91 305 | 91 305 |
| 10 | Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 1 217 788 | 1 217 788 |
| EU 10a | Clientèle de détail – Créances achetées | - | - |
| EU 10b | Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail | 1 146 770 | 1 146 770 |
| 17 | Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple | 1 483 240 | 1 483 240 |
| 18 | Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée | 4 132 584 | 4 132 584 |
| 19 | Total des expositions | 5 615 824 | 5 615 824 |

La Caisse Régionale Alpes Provence ne comptabilise pas d'exposition sur des dérivés de crédit dans ses comptes consolidés. Par conséquent, il n'y a pas d'effet à ce titre sur nos emplois pondérés.

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE (IRB-A) – INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (EU CR7-A)

| 31/12/2025 | | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | |
|-----------------------|--|---|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-----------------------------------|---|--|---|
| | | | Protection de crédit financée | | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | | | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 2 | Administrations régionales et locales | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 3 | Entités du secteur public | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 5 | Entreprises | 2 863 642 | 0,25% | 14,03% | 11,46% | 2,30% | 0,27% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,71% | 0,00% | - | 1 676 720 | |
| 5,1 | Entreprises – Générales | 2 863 642 | 0,25% | 14,03% | 11,46% | 2,30% | 0,27% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 1,71% | 0,00% | - | 1 676 720 | |
| 5,2 | Entreprises - Financement spécialisé | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 5,3 | Entreprises – Créances achetées | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - | |
| 6 | Clientèle de détail | 16 876 149 | 0,87% | 28,49% | 28,29% | 0,11% | 0,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 41,51% | 0,00% | - | 2 455 863 | |
| 6,1 | Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles | 667 314 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 91 305 | |
| 6,2 | Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 10 986 786 | 0,05% | 37,34% | 37,34% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 61,85% | 0,00% | - | 1 217 788 | |

31/12/2025

| | | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | |
|-----------------------|---|---|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-------|--|---|
| | | | Protection de crédit financée | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - |
| 6,3 | Clientèle de détail – Créances achetées | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - |
| 6,4 | Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail | 5 222 048 | 2,69% | 13,51% | 12,88% | 0,34% | 0,29% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 4,03% | 0,00% | - | 1 146 770 |
| 7 | Total | 19 739 790 | 0,78% | 26,39% | 25,85% | 0,42% | 0,11% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 35,74% | 0,00% | - | 4 132 584 |

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE (IRB-F) – INFORMATIONS SUR LE DEGRÉ D'UTILISATION DES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (EU CR7-A)

| 31/12/2025 | | Total des expositions | Techniques d'atténuation du risque de crédit | | | | | | | | | | | Techniques d'atténuation du risque de crédit dans le calcul des RWEA | |
|-----------------------|--|---|--|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-------|--|---|
| | | | Protection de crédit financée | | | | | | | | | Protection de crédit non financée | | RWEA sans effets de substitution (effets de réduction uniquement) | RWEA avec effets de substitution (effets de réduction et de substitution) |
| | | Partie des expositions couverte par des sûretés financières (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés éligibles (%) | Partie des expositions couverte par des sûretés immobilières (%) | Partie des expositions couverte par des créances à recouvrer (%) | Partie des expositions couverte par d'autres sûretés réelles (%) | Partie des expositions couverte par d'autres formes de protection de crédit financée (%) | Partie des expositions couverte par des dépôts en espèces (%) | Partie des expositions couverte par des polices d'assurance vie (%) | Partie des expositions couverte par des instruments détenus par un tiers (%) | Partie des expositions couverte par des garanties (%) | Partie des expositions couverte par des dérivés de crédit (%) | | | |
| (en millions d'euros) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales et banques centrales | 945 634 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 51 272 |
| 2 | Administrations régionales et locales | 450 715 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 169 164 |
| 3 | Entités du secteur public | 557 906 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 128 519 |
| 4 | Établissements | 2 960 247 | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 38 026 |
| 5 | Entreprises | 1 941 367 | 0,00% | 10,53% | 1,61% | 8,76% | 0,16% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 1 096 259 |
| 5,1 | Entreprises – Générales | 1 714 733 | 0,00% | 10,92% | 1,82% | 9,06% | 0,04% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 957 484 |
| 5,2 | Entreprises - Financement spécialisé | 226 634 | 0,00% | 7,54% | 0,00% | 6,44% | 1,09% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 138 775 |
| 5,3 | Entreprises – Créances achetées | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | - |
| 6 | Total | 6 855 869 | 0,00% | 2,98% | 0,46% | 2,48% | 0,05% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - | 1 483 240 |

4.2.5 Évolution des RWA

ÉTATS DES FLUX D'ACTIFS PONDÉRÉS DES RISQUES (RWA) POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE NOTATION INTERNE (EU CR8)

31/12/2025

| | | Montant d'exposition pondéré |
|------------------------------|---|------------------------------|
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | |
| 1 | Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente | 5 440 997 |
| 2 | Taille de l'actif (+/-) | 2 746 438 |
| 3 | Qualité de l'actif (+/-) | (198 329) |
| 4 | Mises à jour des modèles (+/-) | - |
| 5 | Méthodologie et politiques (+/-) | - |
| 6 | Acquisitions et cessions (+/-) | - |
| 7 | Variations des taux de change (+/-) | (2 389 675) |
| 8 | Autres (+/-) | 16 394 |
| 9 | Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de publication | 5 615 824 |

4.2.6 Résultat du backtesting

Les Caisses régionales utilisent le même modèle, le backtesting est réalisé en central par Crédit Agricole SA.

On appelle *backtesting* dans les paragraphes suivants l'ensemble des méthodes et procédures visant à vérifier la performance et la stabilité des modèles internes de risque (PD, LGD, CCF) en comparant notamment les prévisions avec les résultats observés.

S'agissant du contrôle permanent, un Comité de *backtesting* est mis en place dans chaque entité. Ce Comité (qui peut être constitué, dans certaines entités, par un ordre du jour spécifique du Comité des risques) est présidé par la Direction des risques de l'entité et comprend un représentant de la Direction des risques Groupe. Il fait l'objet de comptes rendus adressés au Directeur général et au responsable du Contrôle permanent de l'entité, ainsi qu'à la Direction des Risques Groupe.

Pour ce qui concerne le contrôle périodique, celui-ci est effectué annuellement par l'audit interne ou tout tiers expressément mandaté par ses soins. Le plan d'audit couvre notamment :

- les systèmes de notation et d'estimation des paramètres de risque ainsi que le respect des exigences minimales ;
- le fonctionnement des systèmes (correcte mise en œuvre).

Les rapports correspondants sont adressés au responsable du suivi de l'entité concernée au sein de la Direction des Risques Groupe.

Les contrôles internes (permanents et périodiques) opérés par l'entité portent sur :

- la qualité des données à l'entrée et à la sortie des systèmes ;
- la qualité des systèmes de notation et d'estimation des paramètres de risque sur les plans conceptuel et technique ;
- l'exhaustivité des données utilisées pour le calcul des emplois pondérés.

Les étapes de backtesting sont fondamentales dans le maintien de la pertinence et de la performance des modèles de notation. Une première phase d'analyse principalement quantitative est fondée sur l'analyse du caractère prédictif du modèle dans son ensemble ainsi que de ses principales variables explicatives.

Cet exercice permet également de détecter des changements significatifs dans la structure et les comportements des portefeuilles et des clients. Le backtesting débouche alors sur des décisions d'ajustement, voire de refonte, des modèles afin de prendre en compte ces éléments structurels nouveaux. Ainsi peuvent être identifiées les évolutions non conjoncturelles des comportements ou la transformation du fonds de commerce révélatrice de l'impact des stratégies commerciales ou risques mises en œuvre par la Banque.

Sur l'ensemble du Groupe, le backtesting de chaque méthode de notation est effectué au minimum annuellement par l'unité responsable de la méthode (Direction des Risques Groupe ou son délégataire). Celle-ci restitue annuellement auprès du Groupe, via le Comité des Normes et Modèles, le résultat du backtesting après avis de la fonction de Validation interne du Groupe, dont les conclusions sont présentées dans un Comité Technique permettant de confirmer la bonne application des méthodes statistiques sélectionnées et la validité des résultats, et propose, si nécessaire, les actions de correction adaptées (révision de la méthode, recalibrage, effort de formation, recommandations en matière de contrôle...).

Ces contrôles *ex post* sont réalisés au travers du cycle (*through-the-cycle*) sur des historiques couvrant une période aussi longue que possible. Le tableau suivant présente les résultats de *backtesting* de l'exercice 2021 pour les modèles de probabilité de défaut (PD).

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les "administrations centrales et banques centrales" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) - ADMINISTRATIONS RÉGIONALES ET LOCALES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les "administrations régionales et locales" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) - ENTITÉS DU SECTEUR PUBLIC

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les "entités du secteur public" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – ENTREPRISES – ETABLISSEMENTS

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les "entreprises - établissements" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – ENTREPRISES - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les "entreprises – financement spécialisé" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – ENTREPRISES – AUTRES

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|-------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 16 | - | 0,00% | 0,09% | 0,09% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 16 | - | 0,00% | 0,05% | 0,09% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 155 | - | 0,00% | 0,19% | 0,19% | 0,05% |
| | 0,25 à <0,50 | 126 | 7 | 5,56% | 0,38% | 0,35% | 0,95% |
| | 0,50 à <0,75 | 68 | - | 0,00% | 0,64% | 0,64% | 0,59% |
| | 0,75 à <2,50 | 73 | - | 0,00% | 1,12% | 1,29% | 0,99% |
| | 0,75 à <1,75 | 73 | - | 0,00% | 1,12% | 1,29% | 0,99% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 159 | 8 | 5,03% | 4,38% | 4,08% | 2,48% |
| | 2,5 à <5 | 129 | 8 | 6,20% | 3,02% | 3,20% | 2,37% |
| | 5 à <10 | 30 | - | 0,00% | 7,99% | 0,00% | 2,99% |
| | 10,00 à <100,00 | 21 | - | 0,00% | 18,39% | 21,00% | 0,78% |
| | 10 à <20 | 18 | - | 0,00% | 15,57% | 17,95% | 0,91% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 22,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | 3 | - | 0,00% | 0,00% | 39,33% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | 3 | 3 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – ENTREPRISES – CRÉANCES ACHETÉES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les "entreprises – créances achetées" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – CLIENTÈLE DE DÉTAIL – GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS RÉSIDENTIELS

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,06% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | 0,05% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | 0,19% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | 0,33% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,64% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | 1,27% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | 1,27% | 0,00% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 5,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 3,52% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 8,43% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 25,35% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 17,49% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 100,00% | 0,00% | 0,00% |

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – CLIENTELE DE DETAIL – EXPOSITIONS RENOUVELABLES

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Clientèle de détail – Expositions renouvelables | 0,00 à <0,15 | 142 189 | 64 | 0,05% | 0,10% | 0,06% | 0,05% |
| | 0,00 à <0,10 | 107 298 | 25 | 0,02% | 0,00% | 0,03% | 0,03% |
| | 0,10 à <0,15 | 34 891 | 39 | 0,11% | 0,10% | 0,12% | 0,10% |
| | 0,15 à <0,25 | 28 904 | 49 | 0,17% | 0,19% | 0,20% | 0,17% |
| | 0,25 à <0,50 | 40 462 | 157 | 0,39% | 0,33% | 0,33% | 0,29% |
| | 0,50 à <0,75 | 1 905 | 18 | 0,95% | 0,64% | 0,64% | 0,58% |
| | 0,75 à <2,50 | 47 772 | 540 | 1,13% | 1,17% | 1,15% | 0,99% |
| | 0,75 à <1,75 | 47 772 | 540 | 1,13% | 1,17% | 1,15% | 0,99% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 31 440 | 1 390 | 4,42% | 5,52% | 5,61% | 4,01% |
| | 2,5 à <5 | 19 070 | 497 | 2,61% | 3,58% | 3,60% | 2,61% |
| | 5 à <10 | 12 370 | 893 | 7,22% | 8,66% | 8,72% | 6,18% |
| | 10,00 à <100,00 | 2 550 | 517 | 20,28% | 31,48% | 26,57% | 19,84% |
| | 10 à <20 | 1 641 | 234 | 14,26% | 17,40% | 17,34% | 13,22% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | 909 | 283 | 31,13% | 46,37% | 43,23% | 31,80% |
| | 100,00 (défaut) | 1 308 | 1 308 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) – CLIENTÈLE DE DÉTAIL – CRÉANCES ACHETÉES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur le portefeuille "clientèle de détail – créances achetées" en approche interne au 31/12/2025.

APPROCHE NI (NOTATION INTERNE) – CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT (PD) PAR CLASSE D'EXPOSITION (ÉCHELLE FIXE DE PD) (EU CR9) - CLIENTELE DE DETAIL – AUTRES

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Clientèle de détail – Autres | 0,00 à <0,15 | 76 693 | 48 | 0,06% | 0,07% | 0,06% | 0,06% |
| | 0,00 à <0,10 | 57 474 | 13 | 0,02% | 0,06% | 0,04% | 0,04% |
| | 0,10 à <0,15 | 19 219 | 35 | 0,18% | 0,12% | 0,12% | 0,13% |
| | 0,15 à <0,25 | 20 934 | 33 | 0,16% | 0,19% | 0,19% | 0,15% |
| | 0,25 à <0,50 | 31 659 | 114 | 0,36% | 0,34% | 0,33% | 0,25% |
| | 0,50 à <0,75 | 5 677 | 35 | 0,62% | 0,64% | 0,64% | 0,43% |
| | 0,75 à <2,50 | 22 311 | 260 | 1,17% | 1,26% | 1,23% | 0,87% |
| | 0,75 à <1,75 | 22 311 | 260 | 1,17% | 1,26% | 1,23% | 0,87% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | 30 958 | 1 877 | 6,06% | 4,95% | 5,98% | 5,19% |
| | 2,5 à <5 | 15 924 | 527 | 3,31% | 3,23% | 3,50% | 2,85% |
| | 5 à <10 | 15 034 | 1 350 | 8,98% | 7,92% | 8,62% | 7,65% |
| | 10,00 à <100,00 | 7 800 | 2 714 | 34,80% | 25,74% | 29,27% | 30,38% |
| | 10 à <20 | 4 008 | 797 | 19,89% | 17,53% | 17,46% | 16,14% |
| | 20 à <30 | 214 | 70 | 32,71% | 21,79% | 21,79% | 29,30% |
| | 30,00 à <100,00 | 3 578 | 1 847 | 51,62% | 40,73% | 42,94% | 46,39% |
| | 100,00 (défaut) | 10 149 | 10 149 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (CR9) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES**

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Administrations centrales et banques centrales | 0,00 à <0,15 | 35 | - | 0,00% | 0,01% | 0,01% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 35 | - | 0,00% | 0,01% | 0,01% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 1 | - | 0,00% | 0,31% | 0,45% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 5 | - | 0,00% | 0,79% | 1,05% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | 5 | - | 0,00% | 0,79% | 1,05% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (CR9) - ADMINISTRATIONS REGIONALES ET LOCALES**

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Administrations régionales et locales | 0,00 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | - | - | 0,00% | 0,04% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | - | - | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | 0,38% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | - | - | 0,00% | 1,15% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | - | - | 0,00% | 1,15% | 0,00% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 6,13% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 6,13% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 24,56% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 24,56% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (CR9) - ENTITES DU SECTEUR PUBLIC**

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|---------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | 83 | - | 0,00% | 0,06% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 82 | - | 0,00% | 0,06% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | 1 | - | 0,00% | 0,12% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 1 | - | 0,00% | 0,21% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 1 | - | 0,00% | 0,38% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 2 | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | 2 | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | 1 | - | 0,00% | 23,32% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 23,32% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (CR9) - ETABLISSEMENTS**

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|-------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Etablissements | 0,00 à <0,15 | 14 | - | 0,00% | 0,05% | 0,06% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 14 | - | 0,00% | 0,05% | 0,06% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 2 | - | 0,00% | 0,15% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 1 | - | 0,00% | 0,80% | 0,80% | 0,00% |
| | 0,75 à <1,75 | 1 | - | 0,00% | 0,80% | 0,80% | 0,00% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (CR9) - ENTREPRISES - FINANCEMENT SPECIALISE**

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 0,06% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 1 | - | 0,00% | 0,00% | 0,06% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 9 | - | 0,00% | 0,16% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 28 | - | 0,00% | 0,33% | 0,31% | 0,00% |
| | 0,50 à <0,75 | 16 | - | 0,00% | 0,61% | 0,60% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 21 | - | 0,00% | 1,11% | 0,84% | 1,91% |
| | 0,75 à <1,75 | 21 | - | 0,00% | 0,94% | 0,84% | 1,91% |
| | 1,75 à <2,5 | - | - | 0,00% | 1,93% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,50 à <10,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 2,5 à <5 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 5 à <10 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 10 à <20 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 20 à <30 | - | - | 0,00% | 20,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | 1 | 1 | 100,00% | 0,00% | 100,00% | 100,00% |

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE
FONDATION (CR9) - ENTREPRISES - AUTRES**

| Catégorie d'expositions | Fourchette de PD | Nombre de débiteurs à la fin de l'année précédente | | Taux de défaut moyen observé (%) | PD moyenne, pondérée (%) | PD moyenne (%) | Taux de défaut annuel historique moyen (%) |
|--------------------------------------|------------------|--|--|----------------------------------|--------------------------|----------------|--|
| | | | dont nombre de débiteurs qui ont fait défaut au cours de l'année | | | | |
| Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 219 | - | 0,00% | 0,06% | 0,09% | 0,00% |
| | 0,00 à <0,10 | 112 | - | 0,00% | 0,05% | 0,05% | 0,00% |
| | 0,10 à <0,15 | 107 | - | 0,00% | 0,12% | 0,12% | 0,00% |
| | 0,15 à <0,25 | 2 | - | 0,00% | 0,16% | 0,16% | 0,00% |
| | 0,25 à <0,50 | 590 | - | 0,00% | 0,40% | 0,40% | 0,15% |
| | 0,50 à <0,75 | 3 | - | 0,00% | 0,60% | 0,60% | 0,00% |
| | 0,75 à <2,50 | 1 056 | 27 | 2,56% | 1,19% | 1,14% | 1,25% |
| | 0,75 à <1,75 | 1 048 | 24 | 2,29% | 1,16% | 1,13% | 1,21% |
| | 1,75 à <2,5 | 8 | 3 | 37,50% | 1,93% | 1,93% | 7,51% |
| | 2,50 à <10,00 | 533 | 22 | 4,13% | 4,16% | 4,29% | 3,37% |
| | 2,5 à <5 | 405 | 18 | 4,44% | 3,69% | 3,11% | 2,46% |
| | 5 à <10 | 128 | 4 | 3,13% | 8,13% | 8,03% | 6,26% |
| | 10,00 à <100,00 | 56 | 9 | 16,07% | 20,10% | 19,09% | 14,35% |
| | 10 à <20 | 25 | 5 | 20,00% | 15,26% | 14,88% | 16,90% |
| | 20 à <30 | 31 | 4 | 12,90% | 20,60% | 22,49% | 12,29% |
| | 30,00 à <100,00 | - | - | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| | 100,00 (défaut) | 161 | 161 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| TOTAL (Toutes classes d'expositions) | | | | | | | |

Le calcul des taux de PD moyens à long terme est réalisé sans chevauchement de fenêtres temporelles.

APPROCHE FONDÉE SUR LA NOTATION INTERNE (NI) - CONTRÔLE A POSTERIORI DES PROBABILITÉS DE DÉFAUT PAR CATÉGORIE D'EXPOSITION (EU CR9 -1)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CR9-1 « Approche fondée sur la notation interne (NI) - Contrôle a posteriori des probabilités de défaut par catégorie d'exposition ».

4.3 Risque de contrepartie

INFORMATION QUALITATIVE SUR LE RISQUE DE CONTREPARTIE (EU CCRA)

La Caisse Régionale Alpes Provence traite le risque de contrepartie pour l'ensemble de leurs expositions, que celles-ci soient constituées d'éléments du portefeuille bancaire ou du portefeuille de négociation. Pour les éléments inclus dans le portefeuille de négociation, le risque de contrepartie est traité en conformité avec les dispositions relatives à la surveillance prudentielle des risques de marché.

Le traitement prudentiel du risque de contrepartie pour les opérations sur instruments financiers à terme du portefeuille bancaire est défini réglementairement dans le règlement (UE) 575/2013 du 26 juin 2013 modifié. Pour mesurer l'exposition au risque de contrepartie sur les opérations sur instruments financiers à terme du portefeuille bancaire, le groupe Crédit Agricole utilise l'approche standard (art. 274) ou la méthode du modèle interne (art. 283).

Le risque de contrepartie est encadré par plusieurs indicateurs selon la nature des opérations engagées et des sous-catégories de risque de contrepartie encourus :

Risque de variation :

- Exposition maximale future des transactions vis-à-vis d'une même contrepartie, en tenant compte des contrats de netting/collatéral en vigueur avec cette contrepartie. L'exposition maximale future est calculée à l'aide de l'approche standard SA-CCR ;
- Nominal des transactions de repo/reverse repos et de prêts/emprunts de titres vis-à-vis d'une même contrepartie.

Risque de livraison : valeurs des actifs (cash ou titres à recevoir d'une contrepartie à une date donnée, alors que l'entité aura livré à la même date, les actifs qu'elle doit en retour (ex. : opérations de change livrable réglées en dehors d'une chambre de compensation telle que Continuous Linked Settlement, ou prêts/emprunts de titres dont la livraison s'effectue « Free of payment »).

La Caisse Régionale Alpes Provence n'affecte pas, ex-ante, de fonds propres aux contreparties individuelles. Les exigences de fonds propres sont calculées globalement, sur l'ensemble des portefeuilles des entités, selon la méthode SA-CCR.

4.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

ANALYSE DE L'EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR APPROCHE (EU CCR1)

31/12/2025

| | | Coût de remplacement (RC) | Exposition future potentielle (PFE) | EEPE | Facteur Alpha utilisé pour calculer l'exposition réglementaire | Valeur exposée au risque avant ARC | Valeur exposée au risque après ARC | Valeur exposée au risque | Montant d'exposition pondéré (RWEA) |
|-----------------------|---|---------------------------|-------------------------------------|------|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| EU-1 | UE - Méthode de l'exposition initiale (pour les dérivés) | - | - | | 1,0 | - | - | - | - |
| EU-2 | UE - SA-CCR simplifiée (pour les dérivés) | - | - | | 1,0 | - | - | - | - |
| 1 | SA-CCR (pour les dérivés) | 29 358 | 81 135 | | 1,0 | 707 258 | 154 690 | 152 625 | 49 272 |
| 2 | IMM (pour les dérivés et les OFT) | | | - | - | - | - | - | - |
| 2a | Dont ensembles de compensation d'opérations de financement sur titres | | | - | | - | - | - | - |
| 2b | Dont ensembles de compensation de dérivés et opérations à règlement différé | | | - | | - | - | - | - |
| 2c | Dont issues d'ensembles de compensation de conventions multiproduits | | | - | | - | - | - | - |
| 3 | Méthode simple fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | - | - | - | - |
| 4 | Méthode générale fondée sur les sûretés financières (pour les OFT) | | | | | 108 507 | - | - | - |
| 5 | VaR pour les OFT | | | | | - | - | - | - |
| 6 | Total | | | | | 815 766 | 154 690 | 152 625 | 49 272 |

L'exposition totale au risque de contrepartie s'élève à 152 625 milliers d'euros au 31 décembre 2025 (sous forme d'instruments dérivés).

4.3.2 Exposition au risque de contrepartie en méthode standard

EXPOSITION AU RISQUE DE CONTREPARTIE EN MÉTHODE STANDARD PAR PORTEFEUILLE RÉGLEMENTAIRE ET PAR PONDÉRATIONS DES RISQUES (EU CCR3)

| 31/12/2025 | | Pondération de risque | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--|--------------------------|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|------|-------|--------|----------------------------|
| | | Catégories d'expositions | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Autres | Valeur d'exposition totale |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Administrations centrales ou banques centrales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Administrations régionales ou locales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Entités du secteur public | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Banques multilatérales de développement | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Organisations internationales | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Établissements | 524 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 368 | - | 2 892 |
| 7 | Entreprises | - | - | - | - | - | - | - | - | 705 | - | - | 705 |
| 8 | Clientèle de détail | - | - | - | - | - | - | - | 157 | - | - | - | 157 |
| 9 | Établissements et entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Autres éléments | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Valeur d'exposition totale | 524 | - | - | - | - | - | - | 157 | 705 | 2 368 | - | 3 754 |

4.3.3 Exposition au risque de contrepartie en méthode avancée

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES - ADMINISTRATIONS RÉGIONALES ET LOCALES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition au risque de contrepartie sur le portefeuille « administrations centrales et banques centrales » en approche notation interne fondation au 31.12.2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) - ENTITÉS DU SECTEUR PUBLIC - ETABLISSEMENTS

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Entités du secteur public | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| x | | Sous total | - | - | - | - | - | - | - |
| 1 | | | 0,00 à <0,15 | 104 781 | 0,05% | - | 45,00% | 2,50 | 7 560 |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|---------|-------|---|--------|------|-------|-------|
| 5 | Etablissements | 0,75 à <2,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| x | | Sous total | 104 781 | 0,05% | - | 45,00% | 2,50 | 7 560 | 7,22% |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) ENTREPRISES AUTRES ET ENTREPRISES - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|-----------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Entreprises - Autres | 0,00 à <0,15 | 1 218 | 0,05% | - | 40,00% | 2,50 | 213 | 17,52% |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | 1 162 | 0,16% | - | 40,00% | 2,50 | 401 | 34,49% |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | 3 891 | 0,38% | - | 40,00% | 2,50 | 2 104 | 50,50% |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | 6 592 | 0,60% | - | 40,00% | 2,50 | 4 421 | 67,07% |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | 9 924 | 1,06% | - | 40,03% | 2,50 | 7 966 | 73,63% |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | 3 354 | 4,16% | - | 40,00% | 2,50 | 4 584 | 1.09913 |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | 3 802 | 19,37% | - | 40,00% | 2,50 | 8 022 | 2.06719 |
| 8 | | 100,00 (défaut) | 1 455 | 100,00% | - | 40,00% | 2,50 | - | 0,00% |
| x | | Sous total | 31 396 | 6,74% | - | 40,01% | 2,50 | 27 712 | 84,75% |
| 1 | Entreprises - Financement spécialisé | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| x | | Sous total | - | - | - | - | - | - | - |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE FONDATION (EU CCR4) ENTREPRISES – CRÉANCES ACHETÉES

| 31/12/2025 | | | | | | | | | |
|--------------------------|---|-----------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Catégories d'expositions | | Echelle de PD | Valeur exposée au risque | PD moyenne pondérée (%) | Nombre de débiteurs | LGD moyenne pondérée (%) | Échéance moyenne pondérée (années) | Montant d'exposition pondéré (RWEA) | Densité des montants d'exposition pondérés |
| (en milliers d'euros) | | | | | | | | | |
| 1 | Entreprises – Créances achetées | 0,00 à <0,15 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | | 0,15 à <0,25 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | | 0,25 à <0,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | | 0,50 à <0,75 | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | | 0,75 à <2,50 | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | | 2,50 à <10,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | | 10,00 à <100,00 | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | | 100,00 (défaut) | - | - | - | - | - | - | - |
| x | | Sous total | - | - | - | - | - | - | - |
| y | TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR) | | 148 871 | 2,03% | - | 43,52% | 2,50 | 44 925 | 30,18% |

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - ADMINISTRATIONS CENTRALES ET BANQUES CENTRALES - ADMINISTRATIONS RÉGIONALES ET LOCALES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition au risque de contrepartie sur le portefeuille « administrations centrales et banques centrales » en approche notation interne avancée au 31.12.2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - ENTITÉS DU SECTEUR PUBLIC ET ENTREPRISES - AUTRES

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition au risque de contrepartie sur le portefeuille « Entités du secteur public et entreprises – Autres » en approche notation interne avancée au 31.12.2025.

EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD), PORTEFEUILLES PRUDENTIELS SUIVANTS POUR L'APPROCHE NOTATION INTERNE AVANCÉE (EU CCR4) - ENTREPRISES - CRÉANCES ACHETÉES ET ENTREPRISES - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition au risque de contrepartie sur le portefeuille « Créances achetées et entreprises - Financement spécialisé » en approche notation interne avancée au 31.12.2025.

4.3.4 Sûretés

COMPOSITION DES SÛRETÉS POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (EU CCR5.B)

31/12/2025

| | | Sûretés utilisées dans des opérations sur dérivés | | | | Sûretés utilisées dans des OFT | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|---|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | | Juste valeur des sûretés reçues | | Juste valeur des sûretés fournies | |
| | | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation | Faisant l'objet d'une ségrégation | Ne faisant pas l'objet d'une ségrégation |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | |
| 1 | Espèces — monnaie nationale | - | 261 190 | - | - | - | - | - | 2 359 |
| 2 | Espèces — autres monnaies | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Dette souveraine nationale | - | - | - | - | - | - | - | 98 219 |
| 4 | Autre dette souveraine | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Dette des administrations publiques | - | - | - | - | - | 108 507 | - | - |
| 6 | Obligations d'entreprise | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Actions | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Autres sûretés | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Total | - | 261 190 | - | - | - | 108 507 | - | 100 578 |

4.3.5 Etats des flux d'actifs pondérés des risques (RWA) pour les expositions au risque de contrepartie (RCC) selon la méthode des modèles internes (MMI) (CCR7)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CCR7 « Etats des flux d'actifs pondérés des risques (RWA) pour les expositions au risque de contrepartie (RCC) selon la méthode des modèles internes (MMI) ».

4.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

EXPOSITIONS SUR LES CONTREPARTIES CENTRALES (CCP) (EU CCR8)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'a pas d'exposition sur les contreparties centrales selon la méthode des modèles internes au 31 décembre 2025.

4.3.7 CVA

Le cadre prudentiel CRR/CRD 4 a introduit une nouvelle charge en fonds propres au titre de la volatilité du Credit Valuation Adjustment (CVA) ou ajustement de valorisation sur actifs résumée sous le terme "Risque CVA" dont l'objectif est de tenir compte dans la valorisation des produits dérivés OTC des événements de crédit affectant nos contreparties. Le CVA est ainsi défini comme la différence entre la valorisation sans risque de défaut et la valorisation qui tient compte de la probabilité de défaut de nos contreparties.

Selon ce dispositif prudentiel, les établissements utilisent une formule réglementaire (« méthode standard ») ou sont autorisés à calculer leurs exigences en fonds propres en modèle interne au titre du risque de contrepartie et au titre du risque spécifique de taux en méthode avancée (« VaR CVA »).

L'exigence de CVA en méthode avancée est calculée sur la base des expositions positives anticipées sur les transactions sur produits dérivés OTC face aux contreparties « Institutions financières » hors transactions intragroupes. Sur ce périmètre, le dispositif utilisé pour estimer le montant des exigences en fonds propres est le même que celui utilisé pour le calcul de la VaR de marché au titre du risque spécifique de taux.

La Caisse Régionale Alpes Provence a adopté l'approche standard pour évaluer son risque.

RISQUE D'AJUSTEMENT DE L'ÉVALUATION DE CRÉDIT SELON L'APPROCHE DE BASE RÉDUITE AU 31 DÉCEMBRE 2025 (CVA1)

| 31/12/2025 | | a | b |
|-----------------------|--|--|----------------------------|
| (en millions d'euros) | | Composantes des exigences de fonds propres | Exigences de fonds propres |
| 1 | Agrégation des composantes systématiques du risque de CVA | 16 869 | |
| 2 | Agrégation des composantes idiosyncratiques du risque de CVA | 16 616 | |
| 3 | TOTAL | | 10 842 |

4.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LES TECHNIQUES D'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (EU CRC)

Dispositif de gestion des sûretés réelles reçues

Les principales catégories de sûreté réelle prises en compte par l'établissement sont décrites dans le chapitre 4.2. Risque de crédit et de contrepartie.

Dérivés de crédit utilisés en couverture

La Caisse Régionale Alpes Provence ne dispose pas de dérivés de crédit.

APERÇU DES TECHNIQUES DE RÉDUCTION DU RISQUE DE CRÉDIT (EU CR3)

| 31/12/2025 | | Valeur comptable non garantie | Valeur comptable garantie | Dont garantie par des sûretés | Dont garantie par des garanties financières | Dont garantie par des dérivés de crédit |
|-----------------------|--|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|
| (en milliers d'euros) | | | | | | |
| 1 | Prêts et avances | 7 339 113 | 15 169 871 | 7 354 017 | 7 815 854 | - |
| 2 | Titres de créance | 1 554 770 | - | - | - | - |
| 3 | Total | 8 893 883 | 15 169 871 | 7 354 017 | 7 815 854 | - |
| 4 | <i>Dont expositions non performantes</i> | 37 870 | 154 749 | 64 216 | 90 533 | - |
| EU-5 | <i>Dont en défaut</i> | - | - | - | - | - |

EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau CCR6 Expositions sur dérivés de crédit »

4.5 Expositions sur actions du portefeuille bancaire

Les actifs pondérés en méthode IRB Forfaitaire au 31 décembre 2024 sont désormais évalués en méthode Standard sous CRR3.

4.6 Expositions de titrisation

4.6.1 Valeurs exposées aux risques des titrisations du portefeuille bancaire génératrices d'emplois pondérés

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LES EXPOSITIONS DE TITRISATION (EU SECA)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (SEC1)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES ASSOCIEES – BANQUE AGISSANT COMME EMETTEUR OU MANDATAIRE (SEC3)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE ET EXIGENCES DE FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES ASSOCIEES – BANQUE AGISSANT COMME INVESTISSEUR (SEC4)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

EXPOSITIONS TITRISÉES PAR L'ÉTABLISSEMENT - EXPOSITIONS EN DÉFAUT ET AJUSTEMENT DU RISQUE DE CRÉDIT (SEC5)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (SEC2)

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.

4.7 Risques de marché

La Caisse régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication des tableaux et commentaires liés au risque de marché dont les montants ne sont pas significatifs.

4.8 Risque opérationnel

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE RISQUE OPÉRATIONNEL (EU ORA)

Le risque opérationnel est défini comme le risque de pertes découlant d'une inadéquation ou d'une défaillance des processus, du personnel et des systèmes internes ou d'événements extérieurs.

Il inclut le risque juridique, le risque de non-conformité, le risque de fraude interne et externe, le risque de modèle et les risques induits par le recours à des externalisations de cœur de métier. Cette définition englobe les catégories de risques suivantes (typologie de risques opérationnels Bâle II) :

- Fraude interne
- Fraude externe
- Pratiques en matière d'emploi et de sécurité sur le lieu de travail
- Clients, produits et pratiques commerciales
- Dommages occasionnés aux actifs physiques
- Interruptions de l'activité et dysfonctionnement des systèmes
- Exécution, livraison et gestion des processus

Organisation et dispositif de surveillance

Le dispositif de gestion des risques opérationnels, décliné au sein de la Caisse Régionale, comprend les composantes suivantes, communes à l'ensemble du Groupe.

Organisation et gouvernance de la fonction des risques opérationnels

- Supervision du dispositif par la Direction générale (via le Comité des risques opérationnels ou le volet risques opérationnels du Comité des risques et du Comité de contrôle interne) ;
- Missions normées des responsables Risques du Groupe CA et des managers Risques opérationnels en matière de gestion des risques opérationnels ; Responsabilité des entités dans la maîtrise de leurs risques ;

- Existence de corpus de normes, guides de contrôles associés et obligation de mise en œuvre en local ;
- Déclinaison de la démarche groupe Crédit Agricole d'appétit pour le risque mise en place en 2015 intégrant le risque opérationnel.

Identification et évaluation qualitative des risques à travers des cartographies

Les cartographies des risques opérationnels liés aux processus sont réalisées par les entités annuellement et exploitées par chaque entité avec une validation des résultats et plans d'action associés en Comité de contrôle interne et une présentation en Comité des risques du Conseil d'administration.

Elles sont complétées par la mise en place d'indicateurs de risque permettant la surveillance des processus les plus sensibles :

- Collecte des pertes opérationnelles et remontée des alertes pour les incidents sensibles et significatifs (y compris de nature informatique, climatique, externalisations), avec une consolidation dans une base de données permettant la mesure et le suivi du coût du risque opérationnel. La fiabilité et la qualité des données collectées font l'objet de contrôles systématiques en local et en central (analyse des cartographies des risques opérationnels des entités, analyse des résultats des contrôles, appui méthodologique auprès des unités de contrôles locales).
- Calcul et reporting réglementaire des fonds propres au titre du risque opérationnel au niveau consolidé
- Production trimestrielle d'un tableau de bord des risques opérationnels au niveau entité, complété éventuellement par une synthèse Groupe Crédit Agricole reprenant les principales sources de risques impactant les métiers et les plans d'action associés sur les incidents les plus importants

Collecte des pertes opérationnelles et remontée des alertes pour les incidents sensibles et significatifs, avec une consolidation dans une base de données permettant la mesure et le suivi du coût du risque

Le processus de collecte est appuyé sur des correspondants nommés au sein des services de la Caisse Régionale, qui déclarent au plus près les risques constatés directement dans le logiciel du groupe : Olimpia.net. Des correspondants sont également nommés dans les filiales en supervision directe. Les déclarations sont vérifiées mensuellement par le gestionnaire de la collecte qui envoie trimestriellement au groupe CASA la base consolidée.

La fiabilité et la qualité des données collectées font l'objet de contrôles systématiques en local et en central.

Production trimestrielle présentée en Comité de Contrôle Interne d'un tableau de bord des risques opérationnels complété périodiquement par une synthèse groupe Crédit Agricole reprenant les principales sources de risques impactant les métiers et les plans d'action associés sur les incidents les plus importants.

Une présentation des Risques Opérationnels concernant le suivi des risques par la Caisse Régionale se construit autour de l'actualité de la collecte. Ainsi, sont présentés en Comité de Contrôle Interne les fiches d'alertes et l'évolution du risque opérationnel par domaine. Un plan d'actions (consolidé avec les indicateurs des contrôles Scope) est formalisé avec trois facteurs déclenchants

- Les fiches d'alertes
- La collecte des Risques Opérationnels, selon des seuils définis par domaine et par période
- Les cotations de la cartographie (si processus/risque côté critique)

Les principaux travaux menés au cours de l'année ont concerné la mise en œuvre de plans d'actions visant à limiter les risques. A titre d'exemple, dans le domaine des moyens des paiements, des actions ont été mises en œuvre visant à réduire le risque de fraude : actions de sensibilisation, plan de communication et démarrage de l'authentification forte et SMS interactifs sur les virements.

Outils

La plateforme outil RCP (Risques et contrôles permanents) réunit les quatre briques fondamentales du dispositif (collecte des pertes, cartographie des risques opérationnels, contrôles permanents et plans d'action).

Un outil Groupe de suivi & traitement des alertes de risques opérationnels (y compris IT) sensibles et significatifs a été mis en production en décembre 2024, dans le cadre du renforcement continu du dispositif d'alerte de risque opérationnel.

Un outil de calcul des fonds propres réglementaires liés aux risques opérationnels (BOLERO) permet d'effectuer les calculs locaux et centraux selon la formule standard (SMA) ainsi que dans les états réglementaires COREP relatifs à ces exigences depuis le 1er trimestre 2025.

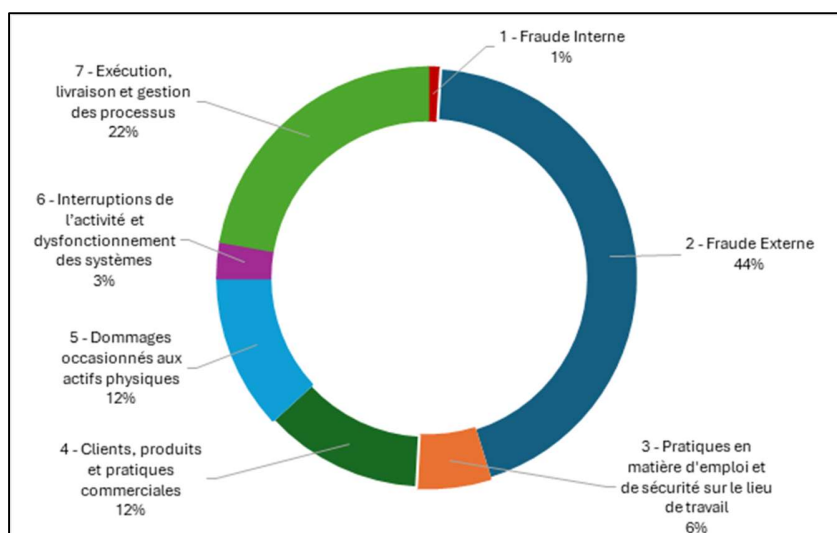
Les risques liés aux prestations externalisées sont intégrés dans chacune des composantes du dispositif Risque opérationnel et font l'objet de contrôles consolidés communiqués en central. Le dispositif du Groupe Crédit Agricole a été adapté conformément aux lignes directrices de l'ABE relatives à l'externalisation diffusées en février 2019, afin notamment d'assurer la mise en conformité du stock des externalisations et consigner les externalisations dans un registre dédié.

Méthodologie

Conformément au règlement (UE) 2024/1623 du 31 mai 2024 (dit "CRR3") modifiant le règlement (UE) 575/2013 (dit "CRR"), le cadre du risque opérationnel a évolué au 1er janvier 2025 avec l'introduction d'une nouvelle méthode unique standardisée de calcul du risque opérationnel (Standardised Measurement Approach - SMA) qui remplace les méthodes standard et avancée appliquées avant cette date. Le calcul des exigences de fonds propres (EFP) pour le risque opérationnel utilise le Business Indicator Component (BIC) basé sur le Business Indicator (BI) calculé sur les 3 derniers exercices financiers en intégrant les données des entités acquises/cédées sur cette période de 3 ans. Cette méthode peut être réalisée en Approche Comptable ou en Approche Prudentielle. Le Crédit Agricole S.A. a retenu l'Approche Prudentielle après en avoir notifié la BCE.

Expositions

Répartition des pertes opérationnelles par catégories de risques bâloises (2023 à 2025)



D'une manière générale, le profil d'exposition en termes de risques opérationnels détectés ces trois dernières années reflète les principales activités de la Caisse Régionale :

- La catégorie « Fraude externe », les pertes engendrées sont principalement liées à la fraude aux moyens de paiements et font l'objet de plans d'actions récurrents et d'un suivi spécifique par le Desk Fraude ;
- La catégorie « Exécution, livraison et gestion de processus » qui enregistre des erreurs de traitement (notamment des erreurs de saisie, de suivi, d'analyse ou de non-respect des délais) sur les principales lignes métier ;
- La catégorie « Clients, produits et pratiques commerciales » est alimentée notamment par des événements concernant la détention de contrats d'assurances et les frais de justice.

Emplois pondérés et exigence de fonds propres au titre du risque OPÉRATIONNEL

Il est précisé que dans le cadre du CRR3 / Bâle III avancé (dit Bâle IV) il n'y a plus de ventilation des emplois pondérés par catégorie bâloise.

| Approche en méthode SMA (en €) | 31 décembre 2025 | |
|-----------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | Exigence de fonds propres (EFP) | Emplois pondérés (RWA) |
| Caisse Régionale Alpes Provence | 62 470 658,89 | 780 883 236,13 |

Assurances et couverture des risques opérationnels

Depuis le 07 mars 2022, la Caisse Régionale d'Alpes Provence a intégré la coopération Grand Sud Assurances de biens et de Responsabilité au sein de la Caisse Régionale des Savoie.

CAAP et la coopération Grand Sud sont en lien permanent avec la Direction Contrôle Permanent Risques assurant ainsi la synergie entre le dispositif Risques Opérationnels et la couverture des risques par les assurances. L'objectif étant de favoriser :

- D'une part, la couverture des risques par les assurances et
- D'autre part, la qualité de la collecte dans le cadre des dédommagements issus des sinistres.

En fonction des risques collectés, il est ainsi possible d'orienter efficacement les choix en matière d'assurance et d'en adapter la stratégie. Dans ce cadre, l'examen du coût du risque par rapport aux couvertures par les assurances, conduit la Caisse Régionale à revoir le cas échéant les choix de police retenus.

La politique assurance vise à encadrer les fonctions suivantes :

- La gestion des contrats
- Analyser la couverture des risques potentiels,
- Détecter et s'adapter aux évolutions,
- Effectuer les contrôles de cohérence des contrats souscrits pour actualiser les données chaque année qui impacteront nos cotisations,
- Proposer de nouveaux contrats ou évolutions,
- Assister et conseiller les correspondants à l'expression des besoins identifiés.
- La gestion des sinistres
- Déclarer les Sinistres,
- Suivre les indemnisations,
- Piloter l'activité.
- La gestion Budgétaire
- Piloter les enveloppes budgétaires,
- Maîtriser et optimiser les cotisations et le coût des sinistres.

La Caisse régionale a pour objectif de prendre la mesure la plus complète des risques opérationnels sur son périmètre et de couvrir ces risques par des polices adaptées afin de mettre en œuvre des couvertures visant à la maîtrise de ces risques.

Cette approche vise à : identifier, réduire et maîtriser ses propres risques par rapport aux résultats de la collecte des risques opérationnels, adapter la politique de couverture assurances de la Caisse, tout en respectant la réglementation en vigueur.

Les moyens

La mise en œuvre de la politique « assurance pour compte » de la Caisse régionale s'appuie sur :

- Une organisation dédiée avec la coopération de la Cr des Savoie, en coordination avec les services supports, particulièrement les fonctions Sécurité, RH, Logistique, Fiduciaire et Automates, Assurances, Contentieux Juridique et informatique pour déclarer et suivre les sinistres,
- Des procédures de gestion, de déclaration et de suivi des sinistres,
- Des procédures d'analyse des polices pour maîtriser les budgets et agrandir les couvertures,
- Un système de reporting au travers de 2 Comités de Direction : « Comité de Contrôle Interne » / « Comité Sécurité ».

Le périmètre

- Les principaux biens sont :
 - Les locaux (professionnels, administratifs, commerciaux...),
 - Les terrains,
 - Les matériels (informatiques et autres),
 - Les véhicules (flotte).
- Les personnes constituant l'entreprise sont :
 - Les administrateurs (CR, CL),
 - Les directeurs,
 - Les collaborateurs,
 - Les clients.

Ces biens et ces personnes peuvent être soumis à des risques :

- de dégradation dus au temps,
- liés à des événements extérieurs.
- Les principaux types de risques susceptibles d'affecter les personnes sont :
 - Les agressions,
 - Les accidents corporels,
 - L'invalidité,
 - Le décès.
- Les principaux risques susceptibles de dégrader les biens peuvent être :
 - Les dégâts des eaux,
 - Les vandalismes,
 - Les incendies,
 - Les accidents (flotte ou mission collaborateurs),
 - La perte ou le vol de valeurs.

En couverture de tous ces risques, l'entreprise a souscrit différentes polices :

- Des assurances de dommages
 - Dommages aux biens (multirisques bureaux),
 - Flotte automobile,
 - Mission collaborateurs.
- Des assurances de personnes
 - Agressions Salariés et Clients,

- Administrateurs,
- Cadres de Direction.
- Des assurances couvrant notre activité de banquier
- Responsabilité civile professionnelle (activité de banquier),
- Responsabilité des mandataires sociaux,
- Responsabilité civile d'exploitation (accidents de nos clients en nos locaux),
- Responsabilité de notre activité de courtier.
- Des assurances couvrant des pertes financières spécifiques liées à notre activité de banquier
- Globale de banque : détournements et escroqueries,
- Globale de banque : hold-up et cambriolages,
- Globale de banque : coffres loués à la clientèle,
- Globale de banque : automates (DAB GAB).
- Pertes Pécuniaires :
- Remboursement de Franchises,
- Commissions de Courtage Particuliers,
- Commissions de Courtage Agri/Pro
- Assurance cyber couvrant les pertes dues à une attaque cyber informatique
- Des assurances couvrant la garantie financière sur la filiale CAAP Transac

INDICATEUR D'ACTIVITE, COMPOSANTES ET SOUS-COMPOSANTES AU 31 DÉCEMBRE 2025 (OR2)

| 31/12/2025 | | a | b | c | d |
|-----------------------------------|---|------|------|------|------------------------------|
| (en millions d'euros) | | 2025 | 2024 | 2023 | Valeur moyenne |
| BI et ses sous-composantes | | | | | |
| 1 | Composante "intérêts, contrats de location et dividendes" (ILDC) | | | | 232 161 |
| EU 1 | ILDC correspondant à l'établissement individuel/au groupe consolidé (à l'exclusion des entités mentionnées à l'article 314, paragraphe 3) | | | | 232 161 |
| 1a | Produits d'intérêts et produits locatifs | | | | |
| 1b | Charges d'intérêts et charges locatives | | | | |
| 1c | Total des actifs/ Composante actifs | | | | |
| 1d | Produits de dividendes/ Composante dividendes | | | | |
| 2 | Composante «services» (SC) | | | | 277 895 |
| 2a | Produits d'honoraires et de commissions | | | | |
| 2b | Charges d'honoraires et de commissions | | | | |
| 2c | Autres produits d'exploitation | | | | |
| 2d | Autres charges d'exploitation | | | | 2 158 |
| 3 | Composante financière (FC) | | | | 10 533 |
| 3a | Résultat net applicable au portefeuille de négociation (TB) | | | | |
| 3b | Résultat net applicable au portefeuille bancaire (BB) | | | | |
| EU 3c | Approche suivie pour déterminer la limite TB/BB (approche fondée sur la limite prudentielle ou approche comptable) | | | | Prudential Boundary Approach |
| 4 | Indicateur d'activité (BI) | | | | 520 589 |
| 5 | Composante indicateur d'activité (BIC) | | | | - |

| 31/12/2025 | | a |
|-----------------------|--|---------|
| (en millions d'euros) | | |
| 6a | BI brut d'activités cédées exclues | 520 589 |
| 6b | Réduction du BI due à l'exclusion des activités cédées | - |
| EU 6c | Impact des fusions/acquisitions sur le BI | - |

EXIGENCES DE FONDS PROPRES POUR RISQUE OPERATIONNEL ET MONTANTS D'EXPOSITION AU RISQUE AU 31 DÉCEMBRE 2025 (OR3)

| 31/12/2025 (en millions d'euros) | | a |
|----------------------------------|---|---------|
| 1 | Composante indicateur d'activité (BIC) | 62 471 |
| EU 1 | Exigences de fonds propres (OROF) calculées selon l'approche standard alternative (ASA) en vertu de l'article 314, paragraphe 4 | - |
| 2 | Sans objet | |
| 3 | Exigences de fonds propres minimales requises pour risque opérationnel (OROF) | 62 471 |
| 4 | Montants d'exposition au risque opérationnel (REA) | 780 883 |

5. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

5.1 Gestion du Risque de Liquidité

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR RISQUE DE LIQUIDITÉ (EU LIQA)

5.1.1 Stratégie et processus de gestion du risque de liquidité

La stratégie mise en œuvre par le Groupe Crédit Agricole en matière de gestion du risque de liquidité s'articule autour de quelques grands principes :

- Une structure de financement robuste destinée à faire face à toute éventuelle crise de liquidité (excédents de ressources stables, réserves de liquidité HQLA et non-HQLA conséquentes, mesures de stress, etc.) ;
- Une gestion sécurisée du risque de liquidité intraday par des réserves importantes ;
- Un dispositif robuste de pilotage et d'encadrement du risque de liquidité.
- Une diversification de ses sources de liquidité par le biais :
 - D'une collecte client très diversifiée (nature de clients, produits, géographies) ;
 - De financements de marché également très diversifiés : segments (secured, unsecured, subordonné), natures d'investisseurs (institutions financières, clientèle retail et corporate), devises et pays de contrepartie.

Chaque entité du Groupe Crédit Agricole réalise très régulièrement des prévisions des équilibres de liquidité afin d'assurer un pilotage consolidé réactif et adapté de la liquidité.

5.1.2 Structure et organisation de la fonction de gestion du risque de liquidité

La gestion du risque de liquidité est coordonnée pour le Groupe Crédit Agricole par la Direction du Pilotage Financier Groupe, au sein de la direction finance de Crédit Agricole SA. Elle s'appuie sur les équipes financières de chacune des entités.

La direction du pilotage financier groupe définit un cadre de pilotage et de gestion des risques de liquidité qui est validé par les instances groupe.

Les indicateurs de liquidité individuels et consolidés sont produits par les entités et par la direction financière groupe.

La direction des risques Groupe assure un second regard sur la saine gestion du risque de liquidité au travers des normes, indicateurs, limites via sa participation aux instances de gouvernance de la liquidité.

5.1.3 Centralisation de la liquidité et interactions intra-groupe

Crédit Agricole S.A. joue le rôle de banque pivot pour les entités du Groupe. Crédit Agricole S.A. s'assure de la bonne circulation de la liquidité entre les entités du Groupe et réalise le plan de financement de marché à son niveau qu'elle redistribue dans les entités.

Pour des raisons spécifiques et sous conditions, Crédit Agricole S.A. autorise quelques entités du Groupe à avoir un accès direct aux marchés. C'est notamment le cas de CA-CIB, CA Italia et des entités du groupe CA-PFM (CA Auto Bank, Leasys, Agos, etc.).

5.1.4 Systèmes de reporting et de mesure du risque de liquidité

Dans la pratique, le suivi du risque de liquidité s'effectue via un outil centralisé commun à toutes les entités qui font partie du périmètre de suivi du risque de liquidité du Groupe.

Via un plan de comptes adapté au suivi du risque de liquidité, cet outil permet d'identifier les compartiments homogènes du bilan du Groupe et de chacune de ses entités. Cet outil véhicule également l'échéancier de chacun de ces compartiments. En production depuis 2013, il mesure sur base mensuelle les différents indicateurs normés par le Groupe :

- Les indicateurs du modèle interne de liquidité : bilan de liquidité, réserves, stress scénarios, concentration du refinancement court terme et long terme, empreintes de marché, etc.
- Les indicateurs réglementaires : LCR, NSFR, ALMM.

Ce dispositif est complété d'outils de gestion apportant une vision quotidienne de certains risques (liquidité intraday, production quotidienne du LCR).

La gestion de la liquidité est également intégrée au processus de planification du Groupe. Ainsi le bilan est projeté, notamment dans le cadre des exercices budgétaires, du plan moyen terme ou de stress.

5.1.5 Couverture du risque de liquidité

Les politiques de gestion du risque de liquidité mises en œuvre par le Groupe Crédit Agricole consistent à disposer d'une structure de bilan solide afin de pouvoir faire face à des situations de stress ou crises de liquidité (sorties de liquidité ou fermeture de marché). Cela passe essentiellement par le fait de :

- privilégier le refinancement moyen long terme et limiter le recours au refinancement court terme. A ce titre le Groupe s'est fixé un objectif de gestion en matière de Position en Ressources Stables et une limite en matière de refinancement court terme net.
- maîtriser l'empreinte du Groupe sur le marché du refinancement,
- diversifier ses sources de refinancement de marché.
- disposer d'outils de liquéfaction des actifs (titrisations, covered).

En cas de crise, les réserves d'actifs liquéfiables permettent de faire face à des sorties significatives de liquidité. Ces actifs sont constitués principalement de :

- dépôts en banque centrale (essentiellement auprès de la BCE),
- titres de très bonne qualité, liquides et sujets à un faible risque de variation de valeur,
- titres et créances mobilisables en banque centrale.

5.1.6 Plan d'urgence liquidité

Crédit Agricole S.A. élabore un Plan d'urgence qui est déployé en cas de crise de liquidité. Ce Plan d'urgence du Groupe s'applique aux entités du Groupe Crédit Agricole et comporte trois niveaux, déclenchés selon la sévérité de la situation de crise :

- *Jaune* : la situation nécessite une surveillance accrue et des mesures de faible ampleur.
- *Orange* : la situation nécessite la mise en œuvre de moyens inhabituels pour faire face à la crise.
- *Rouge* : la situation nécessite la mise en œuvre de moyens exceptionnels pour faire face à la crise.

Les indicateurs de veille de crise servant à l'éventuel déclenchement du Plan d'urgence sont mesurés hebdomadairement, et quotidiennement en cas de besoin, par la Direction du Pilotage Financier de Crédit Agricole S.A..

En cas de déclenchement, le dispositif est piloté au niveau de la Direction générale via un comité de crise dédié. Le plan d'urgence Groupe fait par ailleurs l'objet de tests annuels.

5.1.7 Stress-tests liquidité

L'établissement s'assure qu'il dispose d'un volant d'actifs liquides suffisant pour faire face aux situations de crise de liquidité. Il s'agit notamment de titres liquides sur le marché secondaire, de titres susceptibles d'être mis en pension, ou bien encore de titres ou de créances mobilisables auprès des Banques Centrales.

Le Groupe se fixe des seuils de tolérance en termes de durée de survie sur les 3 scénarios suivants :

- Un scénario de crise dit systémique correspondant à une crise sur le marché du refinancement. La durée de survie est fixée à un an.
- Un scénario de crise dit idiosyncratique correspondant à une crise sévère centrée sur le Groupe Crédit Agricole de moindre envergure que le scénario de crise globale notamment parce que la liquidité de marché des actifs n'est pas impactée. La durée de survie est fixée à trois mois.
- Un scénario de crise dit global correspondant à une crise brutale et sévère, à la fois spécifique à l'établissement c'est-à-dire affectant sa réputation, et systémique c'est-à-dire affectant l'ensemble du marché du financement. La durée de survie est fixée à un mois.

En pratique, ces stress tests sont réalisés en appliquant un jeu d'hypothèses de dégradation du bilan de liquidité. Le Groupe satisfait au stress si les actifs liquides permettent de maintenir une liquidité positive sur toute la période de stress.

5.1.8 Pilotage et gouvernance

L'appétit pour le risque de liquidité est défini chaque année par la gouvernance dans le Risk Appetite Framework, qui traduit le niveau de risque accepté par le Groupe. Cela se matérialise par des seuils d'alerte et des limites sur les indicateurs clé du dispositif de suivi du risque de liquidité :

- Le LCR et le NSFR, pilotés avec une marge de manœuvre par rapport aux exigences réglementaires.
- Les indicateurs internes, tels que la Position en Ressources Stables (PRS), l'empreinte totale de marché, les scénarios de crise de liquidité et les réserves de liquidité font également l'objet de seuils d'alerte et limites.

Principaux indicateurs d'appétit et de gestion du risque de liquidité suivis par le Groupe Crédit Agricole au 31/12/2025 :

| | LCR | NSFR | PRS | Stress | Réserves (vision modèle interne) |
|----------------------|--------|--------|-----|---|----------------------------------|
| CR Alpes Provence | > 100% | > 100% | >0 | <ul style="list-style-type: none"> - Limite sur le risque encouru en situation de crise globale : Trésorerie excédentaire à 1 mois - Limite sur le risque encouru en situation de crise (lié au groupe CA) idiosyncratique : Trésorerie excédentaire à 3 mois - Limite sur le risque encouru en situation de crise systémique : Trésorerie | 1 662 Md€ |

Le dispositif de pilotage interne est complété par d'autres mesures du risque de liquidité (concentration du refinancement moyen long terme par contreparties, échéances et devises, sensibilité au refinancement de marché court terme, empreinte de marché, niveau d'encombrement des actifs, besoins de liquidité contingents) suivies au niveau Groupe et déclinées à différents niveaux (paliers de sous-consolidation des filiales et Caisses Régionales).

Le Groupe établit annuellement une déclaration concernant l'adéquation des dispositifs de gestion du risque de liquidité, assurant que les systèmes de gestion de risque de liquidité mis en place sont adaptés au profil et à la stratégie du Groupe. Cette déclaration, approuvée par le Conseil d'Administration de Crédit Agricole SA, est adressée à la Banque Centrale Européenne, en tant que superviseur du Groupe.

RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE COURT TERME _ LIQUIDITY COVERAGE RATIO - LCR (EU LIQ1)

LCR moyen* sur 12 mois glissants calculé au 31/12//2024 et 31/12/2025 (*moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois)

| | | | | | |
|--|--|---------------------------------------|------------|----------------------------------|------------|
| Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR) | | Valeur totale non pondérée (moyennel) | | Valeur totale pondérée (moyenne) | |
| Niveau de consolidation : Caisse Régionale Alpes Provence | | | | | |
| (en milliers d'euros) | | | | | |
| EU 1a | TRIMESTRE SE TERMINANT LE | 31/12/2025 | 30/06/2025 | 31/12/2025 | 30/06/2025 |
| EU 1b | Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA) | | | | | |
| 1 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | 1 486 969 | 2 315 924 |
| SORTIES DE TRÉSORERIE | | | | | |
| 2 | Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont : | 7 115 167 | 8 667 309 | 394 459 | 469 909 |
| 3 | Dépôts stables | 4 448 567 | 5 344 085 | 222 428 | 267 204 |
| 4 | Dépôts moins stables | 2 666 601 | 3 323 224 | 172 030 | 202 705 |
| 5 | Financements de gros non garantis | 1 599 108 | 2 254 523 | 862 127 | 1 388 212 |
| 6 | Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives | 544 030 | 692 930 | 124 458 | 162 786 |
| 7 | Dépôts non opérationnels (toutes contreparties) | 1 020 469 | 1 561 593 | 703 061 | 1 225 427 |
| 8 | Créances non garanties | 34 608 | - | 34 608 | - |
| 9 | Financements de gros garantis | | | - | 1 942 |
| 10 | Exigences complémentaires | 1 421 160 | 2 036 120 | 443 602 | 707 416 |
| 11 | Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés | 352 749 | 543 840 | 352 749 | 543 840 |
| 12 | Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance | - | - | - | - |
| 13 | Facilités de crédit et de liquidité | 1 068 412 | 1 492 280 | 90 853 | 163 576 |
| 14 | Autres obligations de financement contractuelles | 1 922 | 4 672 | 1 922 | 4 672 |
| 15 | Autres obligations de financement éventuel | 484 614 | 37 335 | 47 988 | 37 335 |
| 16 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE | | | 1 750 098 | 2 609 486 |

Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR)

Niveau de consolidation : Caisse Régionale Alpes Provence

| Ratio de couverture des besoins de liquidité court-terme moyen sur 12 mois (LCR) | | Valeur totale non pondérée (moyenne) | | Valeur totale pondérée (moyenne) | |
|--|--|--------------------------------------|---------|----------------------------------|-----------|
| Niveau de consolidation : Caisse Régionale Alpes Provence | | | | | |
| ENTRÉES DE TRÉSORERIE | | | | | |
| 17 | Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension) | - | 2 088 | - | - |
| 18 | Entrées provenant d'expositions pleinement performantes | 693 979 | 748 122 | 266 129 | 340 067 |
| 19 | Autres entrées de trésorerie | 148 438 | 135 784 | 148 438 | 135 784 |
| EU-19a | (Différence entre le total des entrées de trésorerie pondérées et le total des sorties de trésorerie pondérées résultant d'opérations effectuées dans des pays tiers où s'appliquent des restrictions aux transferts, ou libellées en monnaie non convertible) | | | - | - |
| EU-19b | (Excédent d'entrées de trésorerie provenant d'un établissement de crédit spécialisé lié) | | | - | - |
| 20 | TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE | 842 417 | 885 994 | 414 567 | 475 851 |
| EU-20a | Entrées de trésorerie entièrement exemptées | - | - | - | - |
| EU-20b | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 % | - | - | - | - |
| EU-20c | Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 % | 842 417 | 883 906 | 414 567 | 475 851 |
| VALEUR AJUSTÉE TOTALE | | | | | |
| 21 | COUSSIN DE LIQUIDITÉ | | | 1 486 969 | 2 315 924 |
| 22 | TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES | | | 1 335 531 | 2 133 635 |
| 23 | RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ | | | 1.11 | 1.08 |

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR RATIO LCR (EU LIQB)

■ Principaux facteurs des résultats du LCR et évolution de la contribution des composants LCR

La variation du LCR fin d'année entre 2025 et 2024 s'explique essentiellement par une baisse plus forte des sorties nettes que des réserves. Cela nous permet d'améliorer notre LCR et de le piloter autour des 110% afin de respecter les décisions groupe.

| En millions d'€ | Encours après cap sur les réserves 2024 | Encours après cap sur les réserves 2025 | Variation |
|--------------------------------------|---|---|--------------|
| Réserves | 1 551 | 1643 | 92 |
| Outflows | 1 745 | 1785 | 40 |
| Sorties de trésorerie nettes | 1 383 | 1 504 | 121 |
| Déficit/Excédent de liquidité | 168 | 139 | -29 |
| Ratio LCR | 112,16% | 109,26% | -2,9% |

■ Concentration actuelle des sources de financement

Le mécanisme de refinancement interne du groupe Crédit Agricole implique qu'une majorité des opérations se concluent avec Crédit Agricole SA.. En effet, concernant les 8.988 Md€ de refinancement, seul 1.184 Md€ sont réalisés hors groupe.

Le tableau ci-dessous propose une vision retraitée de l'opération Evergreen.

| Montant Consolide | 31/12/2024 | 31/12/2024 retraité | 31/12/2025 | 31/12/2025 retraité |
|--------------------------------|--------------|---------------------|-------------|---------------------|
| Reverse repo | 47 | 47 | 100 | 100 |
| Replacements CT | 478 | 478 | 73 | 73 |
| Replacements LT | 2460 | 830 | 1935 | 735 |
| Total Replacements | 2 985 | 1 355 | 2108 | 908 |
| Repo | 47 | 47 | 100 | 100 |
| Ressources de marché CT | 2602 | 972 | 1855 | 1855 |
| Ressources de marché LT | 3938 | 3938 | 3799 | 2 599 |
| Total Refinancements | 6 587 | 4 957 | 5754 | 4 554 |

■ Description détaillée de la composition du coussin de liquidité

| En millions d'€ | | 2025-12-31 | |
|-----------------------|---|------------------|----------------------------|
| | | Valeur de marché | Valeur en stress de marché |
| Poche 1 | Emission d'états de l'OCDE - garanties par des états de l'OCDE ou des organismes supranationaux | 645 | 602 |
| Poche 2 | Obligations sécurisées éligibles banque centrale | 222 | 204 |
| Poche 3 | Emissions corporates- entités du secteur public et autres contreparties éligibles BC | 457 | 404 |
| Poche 4 | Actions appartenant à un indice majeur | 0 | 0 |
| Poche 5 | OPCVM à VL quotidienne | 45 | 35 |
| Poche 6 | titres bancaires éligibles BC | 0 | |
| Poche 7 | OPCVM à VL non quotidienne | 95 | 48 |
| Poche 8a et 8b | Autres titres non éligibles BC | 4 | 2 |
| Poche 9 et 8c | Créances mobilisables auprès de la banque centrale (y compris autotitrisation) | 2 297 | 2 297 |
| Total | Total Réserves | 3 765 | 3 591 |

■ Exposition aux dérivés et appels de garantie potentiels

Les sorties prévisionnelles liées à des appels de marge font l'objet d'une modélisation et sont pris en compte dans le calcul du LCR.

INFORMATIONS QUALITATIVES SUR LE RATIO LCR (EU LIQB)

RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ MOYEN/LONG-TERME (NET STABLE FUNDING RATIO) - RATIO NSFR (EU LIQ2)

NSFR mesuré au 31/12/2025

| 31/12/2025 | | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|---|--|---|-----------|----------------|------------|-----------------|
| | | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1an | ≥ 1an | |
| (en milliers d'euros) | | | | | | |
| Éléments du financement stable disponible | | | | | | |
| 1 | Éléments et instruments de fonds propres | 3 814 801 | - | - | 33 964 | 3 848 765 |
| 2 | Fonds propres | 3 814 801 | - | - | 33 964 | 3 848 765 |
| 3 | Autres instruments de fonds propres | | - | - | - | - |
| 4 | Dépôts de la clientèle de détail | | 7 665 700 | - | - | 7 151 816 |
| 5 | Dépôts stables | | 5 053 717 | - | - | 4 801 031 |
| 6 | Dépôts moins stables | | 2 611 983 | - | - | 2 350 785 |
| 7 | Financement de gros : | | 4 318 322 | 559 776 | 9 633 774 | 10 952 828 |
| 8 | Dépôts opérationnels | | 588 830 | - | - | 294 415 |
| 9 | Autres financements de gros | | 3 729 492 | 559 776 | 9 633 774 | 10 658 414 |
| 10 | Engagements interdépendants | | - | - | - | - |
| 11 | Autres engagements : | 9 538 | 1 334 859 | 28 011 | 530 | 14 536 |
| 12 | Engagements dérivés affectant le NSFR | 9 538 | | | | |
| 13 | Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus. | | 1 334 859 | 28 011 | 530 | 14 536 |
| 14 | Financement stable disponible total | | | | | 21 967 945 |
| Éléments du financement stable requis | | | | | | |
| 15 | Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA) | | | | | 205 628 |
| EU-15a | Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture | | 829 | 3 043 | 4 885 834 | 4 156 250 |
| 16 | Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles | | 29 198 | - | - | 14 599 |
| 17 | Prêts et titres performants : | | 1 373 571 | 1 161 233 | 14 589 743 | 12 629 677 |
| 18 | Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par des actifs liquides de qualité élevée de niveau 1 soumis à une décote de 0 %. | | - | - | - | - |
| 19 | Opérations de financement sur titres performantes avec des clients financiers garanties par d'autres actifs et prêts et avances aux établissements financiers | | 446 341 | 191 569 | 2 450 331 | 2 590 750 |
| 20 | Prêts performants à des entreprises non financières, prêts performants à la clientèle de détail et aux petites entreprises, et prêts performants aux emprunteurs souverains et aux entités du secteur public, dont : | - | 477 324 | 466 108 | 5 076 172 | 4 762 298 |

31/12/2025

(en milliers d'euros)

| | | Valeur non pondérée par échéance résiduelle | | | | Valeur pondérée |
|----|--|---|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| | | Pas d'échéance | < 6 mois | 6 mois à < 1an | ≥ 1an | |
| 21 | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit | - | 11 391 | 11 591 | 187 316 | 133 246 |
| 22 | Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont : | - | 449 906 | 503 556 | 6 928 975 | 5 156 144 |
| 23 | Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit | | 370 297 | 410 318 | 6 390 919 | 4 612 372 |
| 24 | Autres prêts et titres qui ne sont pas en défaut et ne sont pas considérés comme des actifs liquides de qualité élevée, y compris les actions négociées en bourse et les produits liés aux crédits commerciaux inscrits au bilan | | - | - | 134 265 | 120 485 |
| 25 | Actifs interdépendants | | - | - | - | - |
| 26 | Autres actifs : | | 690 528 | 45 983 | 3 052 823 | 3 404 498 |
| 27 | Matières premières échangées physiquement | | | | - | - |
| 28 | Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP | | - | - | - | - |
| 29 | Actifs dérivés affectant le NSFR | | - | | | - |
| 30 | Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie | | 36 846 | | | 1 842 |
| 31 | Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus | | 653 682 | 45 983 | 3 052 823 | 3 402 656 |
| 32 | Éléments de hors bilan | | 64 | - | 1 858 945 | 104 690 |
| 33 | Financement stable requis total | | | | | 20 515 341 |
| 34 | Ratio de financement stable net (%) | | | | | 107,08% |

6. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT GLOBAL

Conformément au règlement (UE) 575/2013 du Parlement européen et du Conseil modifié par le règlement (UE) 2019/876 du 20 mai 2019 (dit « CRR2 »), notamment son article 448, et modifié par règlement (UE) 2024/1623 du 31 mai 2024 (dit « CRR3 »), la Caisse Régionale Alpes Provence est assujettie à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

6.1 Informations qualitatives sur la gestion du risque de taux des activités du portefeuille bancaire

EXPOSITION AU RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT POUR LES POSITIONS NON DÉTENUES DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (IRRBBA)

6.1.1 Définition du risque de taux d'intérêt global

Le risque de taux du portefeuille bancaire se réfère au risque actuel ou potentiel d'une baisse des fonds propres ou des revenus de la banque résultant de mouvements adverses des taux d'intérêt qui affectent les positions de son portefeuille bancaire.

Le risque de taux se décompose en trois sous-types de risque :

- le **risque directionnel** ou risque d'impasse résultant de la structure des échéances des instruments du portefeuille bancaire et reflétant le risque induit par le calendrier de révision des taux des instruments. L'ampleur du risque d'impasse varie selon que les changements de la structure à terme des taux évoluent constamment le long de la courbe des taux (risque parallèle) ou différemment par période (risque non parallèle) ;
- le **risque de base** reflétant l'impact de variations relatives des taux d'intérêt pour des instruments financiers ayant des maturités similaires et valorisés avec des indices de taux d'intérêt différents ;
- le **risque optionnel** résultant de positions dérivées ou bilantielles permettant à la banque ou son client de modifier le niveau et le calendrier des flux de trésorerie ; le risque optionnel est scindé en 2 catégories : risque optionnel automatique et risque optionnel comportemental.

Il est géré - notamment par la mise en place de couvertures - et fait l'objet d'un encadrement à l'aide de limites.

6.1.2 Stratégies de gestion et d'atténuation du risque de taux d'intérêt global

Objectif

La gestion du risque de taux d'intérêt global vise à stabiliser les marges futures de la banque contre les impacts défavorables d'une évolution adverse des taux d'intérêt.

Les variations de taux d'intérêt impactent la marge nette d'intérêt en raison des décalages de durée et de type d'indexation entre les emplois et les ressources. La gestion du risque de taux vise, par des opérations de bilan ou de hors bilan, à limiter la volatilité de cette marge.

Dispositif de limites et pratiques de couverture

Les limites mises en place au niveau de la banque permettent de borner la somme des pertes maximales actualisées sur les 30 prochaines années et le montant de perte maximale annuelle sur chacune des 15 prochaines années en cas de choc de taux.

Les règles de fixation des limites visent à protéger la valeur patrimoniale de la banque dans le respect des dispositions du Pilier 2 de la réglementation Bâle 3 en matière de risque de taux d'intérêt global et à limiter la volatilité dans le temps de la marge nette d'intérêt en évitant des concentrations de risque importantes sur certaines maturités.

Des limites approuvées par le Conseil d'administration de la Caisse régionale encadrent l'exposition au risque de taux d'intérêt global. Ces limites encadrent le risque de taux et, le cas échéant, le risque inflation et le risque de base.

La Caisse régionale assure à son niveau la couverture en taux des risques qui découlent de cette organisation financière par le biais d'instruments financiers de bilan ou de hors bilan, fermes ou optionnels.

Les règles applicables en France sur la fixation du taux du Livret A indexent une fraction de cette rémunération à l'inflation moyenne constatée sur des périodes de six mois glissants. La rémunération des autres livrets est également corrélée à la même moyenne semestrielle de l'inflation. La Caisse régionale est donc amenée à couvrir le risque associé à ces postes du bilan au moyen d'instruments (de bilan ou de hors bilan) ayant pour sous-jacent l'inflation.

Conduite de tests de résistance

Un dispositif interne trimestriel (ICAAP ou *internal capital adequacy assessment process*) vise ici à estimer le besoin en capital interne requis au titre du risque de taux que la Caisse Régionale Alpes Provence pourrait connaître. Celui-ci est mesuré selon deux approches, en valeur économique et en revenu.

L'impact en valeur économique est réalisé en tenant compte :

- Du risque de taux directionnel (calculé à partir des impasses) ;
- Du risque de taux optionnel automatique (équivalent delta et équivalent gamma des options de caps et de floors, principalement) ;
- Du risque comportemental (remboursements anticipés sur les crédits à taux fixe, notamment) ;
- D'une consommation potentielle des limites sur l'exposition en risque de taux

L'impact en revenu est calculé à partir des simulations de marge nette d'intérêt (cf. infra).

Ce dispositif interne est complété de tests de résistance (ou stress test) réglementaires pilotés par l'Autorité Bancaire Européenne. Cet exercice est réalisé périodiquement au sein du groupe Crédit Agricole au niveau de consolidation le plus élevé ; la Caisse régionale y contribue en tant qu'entité appartenant au périmètre de consolidation visé. Le risque de taux fait partie des risques soumis à ce type d'exercice.

Rôle de l'audit indépendant

Un système de contrôle à trois niveaux et indépendant est mis en place de façon à s'assurer de la robustesse du dispositif :

- le dispositif de mesure du risque de taux d'intérêt global fait l'objet d'un processus de contrôle permanent;

- la Direction des risques de la Caisse régionale émet un avis sur les processus d'encadrement et les nouveaux produits ;
- l'audit interne assure des inspections régulières dans les différents départements.

Rôle et pratiques du comité financier

La Caisse régionale gère son exposition sous le contrôle de son comité financier, dans le respect de ses limites et des normes du groupe Crédit Agricole.

Le comité financier de la Caisse régionale est présidé par le Directeur général et comprend plusieurs membres du Comité de direction ainsi que des représentants de la Direction des risques :

- il examine les positions de la Caisse régionale ;
- il examine le respect des limites applicables à la Caisse régionale ;
- il valide les orientations de gestion s'agissant du risque de taux d'intérêt global proposées par le Département de gestion actif-passif.

De plus, la situation individuelle de la Caisse régionale au regard du risque de taux d'intérêt global fait l'objet d'un examen trimestriel au sein du Comité des risques des Caisses régionales organisé par Crédit Agricole S.A.

Pratiques de la banque en matière de validation appropriée des modèles

Les modèles de gestion actif-passif des Caisses régionales sont élaborés au niveau national par Crédit Agricole S.A. Ils suivent le même circuit de validation au sein de la Caisse régionale et font l'objet d'une information à Crédit Agricole S.A. lorsqu'ils sont adaptés localement.

La pertinence des modèles est contrôlée annuellement, notamment par l'examen de données historiques ou des conditions de marché présentes. Ils font l'objet d'une revue indépendante (dite « second regard ») par la fonction risque de Crédit Agricole S.A. pour les modèles nationaux et par celle de la Caisse régionale pour les adaptations locales.

6.1.3 Indicateurs de mesure du risque de taux et périodicité de calcul

Le risque de taux d'intérêt global est quantifié à l'aide de mesures statiques et dynamiques.

Approche en valeur économique

La mesure du risque de taux s'appuie principalement sur le calcul de *gaps* ou impasses de taux.

Cette méthodologie consiste à échéancer dans le futur (selon une vision dite en extinction, dite « statique ») les encours à taux connu et les encours indexés sur l'inflation en fonction de leurs caractéristiques contractuelles (date de maturité, profil d'amortissement) ou d'une modélisation de l'écoulement des encours lorsque :

- le profil d'échéancement n'est pas connu (produits sans échéance contractuelle tels que les dépôts à vue, les livrets ou les fonds propres) ;
- des options comportementales vendues à la clientèle sont incorporées (remboursements anticipés sur crédits, épargne-logement...).

Les risques découlant des options automatiques (options de *caps* et de *floors*) sont, quant à eux, retenus dans les impasses à hauteur de leur équivalent delta. Une part de ces risques peut être couvert par des achats d'options.

Ce dispositif de mesures est décliné pour l'ensemble des devises significatives.

Une sensibilité de la valeur économique de la banque restitue de façon synthétique l'impact qu'aurait un choc de taux sur le montant des impasses de taux définies ci-dessus. Cette sensibilité est calculée sur le taux et le cas échéant, sur l'inflation et sur le risque de base (chocs variables selon l'indice de référence).

Elles font chacune l'objet d'un encadrement sous la forme d'une limite qui ne peut dépasser un pourcentage des fonds propres prudentiels totaux.

Les impasses sont produites sur base mensuelle. Les sensibilités de valeur économique sont calculées avec la même fréquence.

Approche en revenu

Une approche en revenu complète cette vision bilancielle avec des simulations de marge nette d'intérêt projetées sur 3 années, intégrant des hypothèses de nouvelle production (approche dite « dynamique »). La méthodologie correspond à celle des stress tests conduits par l'EBA, à savoir une vision à bilan constant avec un renouvellement à l'identique des opérations arrivant à maturité.

Ces indicateurs de l'approche en revenu ne font pas l'objet d'un encadrement mais contribuent à la mesure de l'évaluation du besoin en capital interne au titre du risque de taux.

Cette mesure est effectuée trimestriellement.

6.1.4 Chocs de taux utilisés pour les mesures internes

Indicateurs relatifs à l'approche en valeur économique

Un choc uniforme de +/- 200 points de base est appliqué pour le calcul de la sensibilité au taux d'intérêt. S'agissant de sensibilité à l'inflation, un choc de +/- 125 points de base est retenu.

Indicateurs relatifs à l'approche en revenu

Les simulations de marge nette d'intérêt projetées sont réalisées selon six scénarii :

- Sensibilité à des chocs de plus et moins 200 points de base sur les taux d'intérêt ;
- Sensibilité à des chocs de plus et moins 50 points de base sur les taux d'intérêt ;
- Sensibilité à un choc de plus 125 points de base sur l'inflation.

ICAAP

Les mesures utilisées pour l'ICAAP sont réalisées en s'appuyant sur un jeu de 6 scénarios internes intégrant des déformations de la courbe de taux calibrés selon une méthode ACP (Analyse en composantes principales) et un calibrage cohérent avec celui utilisé pour l'évaluation des autres risques mesurés au titre du Pilier 2 (un intervalle de confiance de 99,9% et une période d'observation historique de 10 ans).

6.1.5 Hypothèses de modélisation et de paramètres utilisées pour les mesures internes

La définition des modèles de gestion actif-passif repose habituellement sur l'analyse statistique du comportement passé de la clientèle, complétée d'une analyse qualitative (contexte économique et réglementaire, stratégie commerciale...).

Les modélisations portent pour l'essentiel sur les :

- dépôts à vue : l'écoulement modélisé prend en compte la stabilité historiquement observée des encours. Même si les dépôts à vue français ont montré historiquement une grande stabilité, une fraction des encours (notamment ceux constitués après 2015) est réputée plus sensible au taux et une moindre stabilité lui est reconnue ;
- livrets d'épargne : le modèle traduit la dépendance de la rémunération de ces produits aux taux de marché et à l'inflation pour certains ;
- crédits échéancés : pour les crédits taux fixe les plus longs (majoritairement les crédits habitat), la modélisation tient compte de la dépendance de l'intensité des remboursements anticipés au niveau des taux d'intérêt. Les remboursements anticipés modélisés sont ainsi mis à jour trimestriellement ;
- fonds propres : le modèle traduit une convention de nature stratégique qui a pour but de stabiliser la marge nette d'intérêt. Il relie la maturité de l'échéancement des fonds propres à la maturité de l'activité commerciale de l'entité.

6.1.6 Couverture du risque de taux

Sont développées dans cette partie la couverture de juste valeur (*Fair value hedge*) et la couverture de flux de trésorerie (*Cash flow hedge*).

La gestion du risque de taux d'intérêt global vise à concilier deux approches :

■ La protection de la valeur patrimoniale de la banque

Cette première approche suppose d'adosser les postes du bilan/hors bilan sensibles à la variation des taux d'intérêt à l'actif et au passif (i.e. de manière simplifiée, les postes à taux fixe), afin de neutraliser les variations de juste valeur observées en cas de variation des taux d'intérêt. Lorsque cet adossement est réalisé au moyen d'instruments dérivés (principalement des swaps de taux fixe et inflation et plus marginalement des options de marché), ceux-ci sont considérés comme des dérivés de couverture de juste valeur (*Fair Value Hedge*) dès lors que des instruments identifiés (micro-FVH) ou des groupes d'instruments identifiés (macro-FVH) comme éléments couverts (actifs à taux fixe et inflation : crédits clientèle, passifs à taux fixe et inflation : dépôts à vue et épargne) sont éligibles au sens de la norme IAS 39 (à défaut ces dérivés, qui constituent pourtant une couverture économique du risque, sont classés comptablement en trading).

En vue de vérifier l'adéquation de la macrocouverture, les instruments de couverture et les éléments couverts sont échéancés par bande de maturité en utilisant les caractéristiques des contrats ou, pour certains postes du bilan (collecte notamment) des hypothèses qui se basent notamment sur les caractéristiques financières des produits et sur des comportements historiques. La comparaison des deux échéanciers (couvertures et éléments couverts) permet de documenter la couverture de manière prospective, pour chaque maturité et chaque génération.

Pour chaque relation de macrocouverture, l'efficacité prospective est mesurée, en fin de période, en s'assurant que pour chaque bande de maturité, le principal des éléments couverts est supérieur au notionnel des instruments financiers dérivés de couverture désignés. L'efficacité rétrospective est ainsi mesurée en s'assurant que l'évolution de l'encours couvert, en début de période, ne met pas en évidence de surcouverture a posteriori. D'autres sources d'inefficacité sont par ailleurs mesurées : l'écart OIS / BOR, la Credit Valuation Adjustment (CVA) / Debit Valuation Adjustment (DVA) et la Funding Valuation Adjustment (FVA).

■ La protection de la marge d'intérêt

Cette seconde approche suppose de neutraliser la variation des futurs flux de trésorerie d'instruments ou de postes du bilan liée à la refixation de leur taux d'intérêt dans le futur, soit parce qu'ils sont indexés sur les indices de taux qui fluctuent, soit parce qu'ils seront refinancés à taux de marché à un certain horizon de temps. Lorsque cette neutralisation est effectuée au moyen d'instruments dérivés (swaps de taux d'intérêt principalement), ceux-ci sont considérés comme des dérivés de couverture des flux de trésorerie (Cash Flow Hedge). Dans ce cas également, cette neutralisation peut être effectuée pour des postes du bilan ou des instruments identifiés individuellement (micro-CFH) ou des portefeuilles de postes ou instruments (macro-CFH). Comme pour la couverture de juste valeur, la documentation et l'appréciation de l'efficacité de ces relations de couverture s'appuient sur des échéanciers prévisionnels.

Pour chaque relation de couverture, l'efficacité prospective est mesurée, en fin de période, en s'assurant que pour chaque bande de maturité, le principal des éléments couverts est supérieur au nominal des instruments financiers dérivés de couverture désignés.

La Caisse régionale privilégie la protection de sa valeur patrimoniale pour la gestion de son risque de taux.

6.1.7 Principales hypothèses de modélisation et de paramètres pour les mesures réglementaires

Les hypothèses de modélisation et de paramètres utilisées pour les mesures internes présentées au point e. sont également appliquées aux mesures réglementaires (présentées au chapitre II ci-dessous), à l'exception des éléments ci-dessous :

- Les fonds propres et participations, les autres actifs et autres passifs sont exclus des impasses ;
- la durée moyenne de la collecte non échéancée est plafonnée à 5 ans.

6.1.8 Signification des mesures

Les mesures internes montrent que les positions relatives au risque de taux d'intérêt global sont raisonnables au regard du montant des fonds propres dont dispose la Caisse régionale.

En effet, la sensibilité de la valeur économique de la banque à une variation des taux d'intérêt et de l'inflation de respectivement 200 points de base et 125 points de base ressort à 87 millions d'euros, soit 5% des fonds propres prudentiels totaux. Ces montants comprennent les risques comportementaux de la clientèle.

Les mesures réglementaires figurant dans l'état EU IRRBB1 ci-dessous sont pénalisées par l'exclusion des fonds propres de la Caisse régionale, qui demeurent une ressource à taux fixe importante.

6.1.9 Autres informations pertinentes

Les taux d'intérêt relatifs aux principaux produits de collecte nationaux sont actualisés mensuellement par le comité Taux de Crédit Agricole S.A.

6.2 Informations quantitatives sur le risque de taux

Le tableau ci-dessous présente la sensibilité de la valeur économique et du produit net d'intérêts à différents scénarios de chocs de taux d'intérêt définis par la réglementation.

EXPOSITION AU RISQUE DE TAUX D'INTÉRÊT POUR LES POSITIONS NON DÉTENUES DANS LE PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION (IRRBB1)

| Scenarii de choc réglementaires (en milliers d'euros) | Variation de la valeur économique 31/12/2025 | Variation du produit net d'intérêts 31/12/2025 |
|--|---|---|
| Choc parallèle vers le haut | -259 | 17 |
| Choc parallèle vers le bas | 217 | -18 |
| Pentification de la courbe | -88 | |
| Aplatissement de la courbe | 26 | |
| Hausse des taux courts | -51 | |
| Baisse des taux courts | 30 | |

Les montants de sensibilité de la MNI figurant dans le pilier 3 correspondent aux calculs des indicateurs réglementaires (SOT), qui, pour mémoire, supposent un bilan constant et une transmission intégrale des chocs des scénarios aux taux de la clientèle. Ils ont donc des amplitudes supérieures aux indicateurs internes publiés dans les Facteurs de risque.

Hypothèses de calcul

Les hypothèses de calcul et scénarios de chocs de taux sont définis par l'Autorité Bancaire Européenne (EBA) dans les « Orientations précisant les critères de détection, d'évaluation, de gestion et d'atténuation des risques découlant d'éventuelles variations des taux d'intérêt et de l'évaluation et du suivi du risque d'écart de crédit des activités hors portefeuille de négociation des établissements » parues le 20 octobre 2022 (ABE/GL/202214).

■ Valeur économique

Les orientations de l'ABE précisent les modalités de calcul de la variation de valeur économique. Celle-ci est déterminée à partir d'un bilan en extinction sur les 30 prochaines années duquel la valeur des fonds propres et des immobilisations est exclue. La durée d'écoulement moyenne des dépôts sans maturité contractuelle (dépôts à vue et livrets d'épargne) hors institutions financières est plafonnée à 5 ans.

Il est considéré un scénario de choc de taux instantané. Les chocs de taux utilisés sont ceux des principales zones économiques où la Caisse Régionale Alpes Provence est exposée, à savoir la zone euro.SS

| En points de base | EUR | CHF |
|-------------------|-----|-----|
| Choc parallèle | 200 | 100 |
| Taux courts | 250 | 150 |
| Taux longs | 100 | 100 |

Les scénarios de pentification et d'aplatissement de la courbe des taux sont des scénarios non uniformes où des chocs de taux variables selon la maturité sont à la fois appliqués sur les taux courts et les taux longs.

Un seuil minimum (ou floor), variable selon les maturités (de -150 points de base au jour le jour à 0 point de base à 50 ans avec une interpolation linéaire pour les durées intermédiaires est appliqué aux taux d'intérêt après prise en compte des scenarii de choc à la baisse.

■ Produits nets d'intérêts

La variation du produit net d'intérêts est calculée à un horizon de 12 mois en prenant l'hypothèse d'un bilan constant et donc d'un renouvellement à l'identique des opérations arrivant à terme. Il est considéré ici un scénario de choc de taux instantané de 200 points de base quelle que soit la devise.

Il est constaté une inversion des sensibilités entre les deux approches : la valeur économique de la Caisse Régionale Alpes Provence baisse en cas de hausse des taux alors que la marge nette d'intérêt augmente.

La baisse de la valeur économique en cas de hausse des taux provient d'un volume de passifs à taux fixe globalement plus faible que les actifs à taux fixe sur les échéances à venir.

A l'inverse, la marge nette d'intérêt augmente en cas de hausse des taux, car la sensibilité des actifs renouvelés à une variation de taux est plus élevée que celle des passifs renouvelés, du fait de la présence au sein des passifs des fonds propres et des ressources de clientèle de détail (dépôts à vue et épargne réglementée) peu ou pas sensibles à la hausse des taux.

De plus, l'impact d'une hausse de taux est supposé se transmettre à 100% et immédiatement aux actifs clientèles ; les dépôts à vue se maintiennent à leur niveau actuel élevé, sans être rémunérés (reprise des hypothèses des tests de résistance de l'EBA). Dans les faits, la hausse de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats donnés ci-dessus.

7. ACTIFS GREVES

ACTIFS GREVÉS ET ACTIFS NON GREVÉS (EU AE1)

31/12/2025

| | | Valeur comptable des actifs grevés | | Juste valeur des actifs grevés | | Valeur comptable des actifs non grevés | | Juste valeur des actifs non grevés | |
|------------------------------|---|------------------------------------|--|--------------------------------|--|--|--------------------|------------------------------------|--------------------|
| | | | dont EHQLA et HQLA théoriquement éligibles | | dont EHQLA et HQLA théoriquement éligibles | | dont EHQLA et HQLA | | dont EHQLA et HQLA |
| <i>(en milliers d'euros)</i> | | | | | | | | | |
| 010 | Actifs de l'établissement publiant les informations | 7 004 421 | 101 358 | | | 20 091 321 | 933 136 | | |
| 030 | Instruments de capitaux propres | - | - | - | - | 2 330 857 | - | 2 294 147 | - |
| 040 | Titres de créance | 101 358 | 101 358 | 98 188 | 98 188 | 1 453 413 | 910 181 | 1 190 280 | 934 754 |
| 050 | dont : obligations garanties | - | - | - | - | 50 714 | 50 714 | 49 869 | 49 869 |
| 060 | dont : titrisations | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 070 | dont : émis par des administrations publiques | 101 358 | 101 358 | 98 188 | 98 188 | 565 447 | 565 447 | 692 500 | 692 500 |
| 080 | dont : émis par des sociétés financières | - | - | - | - | 667 057 | 141 796 | 356 745 | 134 220 |
| 090 | dont : émis par des sociétés non financières | - | - | - | - | 220 797 | 109 770 | 141 036 | 108 034 |
| 120 | Autres actifs | 16 939 | - | | | 684 192 | - | | |

SURETÉS REÇUES (EU AE2)

31/12/2025

| 31/12/2025 | | Juste valeur des sûretés grevées reçues ou des propres titres de créance grevés émis | | Non grevé | |
|-----------------------|--|--|---|---|-----------------------|
| | | | | Juste valeur des sûretés reçues ou des propres titres de créance émis pouvant être grevés | |
| | | | dont EHQLA et HQLA théoriquement éligibles | | dont EHQLA et HQLA |
| (en milliers d'euros) | | | | | |
| 130 | Sûretés reçues par l'établissement publiant les informations | - | - | 108 507 | 108 507 |
| 140 | Prêts à vue | - | - | - | - |
| 150 | Instruments de capitaux propres | - | - | - | - |
| 160 | Titres de créance | - | - | 108 507 | 108 507 |
| 170 | dont : obligations garanties | - | - | - | - |
| 180 | dont : titrisations | - | - | - | - |
| 190 | dont : émis par des administrations publiques | - | - | - | - |
| 200 | dont : émis par des sociétés financières | - | - | 108 507 | 108 507 |
| 210 | dont : émis par des sociétés non financières | - | - | - | - |
| 220 | Prêts et avances autres que prêts à vue | - | - | - | - |
| 230 | Autres sûretés reçues | - | - | - | - |
| 240 | Propres titres de créance émis autres que propres obligations garanties ou titrisations | - | - | - | - |
| 241 | Propres obligations garanties et titrisations émises et non encore données en nantissement | | | 45 362 | 34 974 |
| 250 | TOTAL SÛRETÉS REÇUES ET PROPRES TITRES DE CRÉANCE ÉMIS | 7 004 421 | 101 358 | | |

SOURCES DES CHARGES GREVANT LES ACTIFS (EU AE3)

31/12/2025

| | | Passifs correspondants, passifs éventuels ou titres prêtés | Actifs, sûretés reçues et propres titres de créance émis, autres qu'obligations garanties et titrisations, grevés |
|-----------------------|---|--|---|
| (en milliers d'euros) | | | |
| 010 | Valeur comptable de passifs financiers sélectionnés | 1 700 456 | 2 302 498 |

INFORMATIONS DESCRIPTIVES COMPLÉMENTAIRES (EU AE4)

La Caisse régionale suit et pilote le niveau de charge grevant les actifs, chaque trimestre. Les charges grevant les actifs et sûretés reçues portent principalement sur les prêts et avances (autres que prêts à vue).

En effet, la mobilisation des créances privées a pour but d'obtenir du refinancement à des conditions avantageuses ou de constituer des réserves facilement liquéfiables en cas de besoin. La politique suivie par Crédit Agricole S.A. vise à la fois à diversifier les dispositifs utilisés pour accroître la résistance aux stress de liquidité qui pourraient atteindre différemment tel ou tel marché, et à limiter la part d'actifs mobilisés afin de conserver des actifs libres de bonne qualité, facilement liquéfiables en cas de stress au travers des dispositifs existants.

Pour la Caisse régionale, le montant des actifs grevés consolidés atteint 7 milliards d'euros au 31 décembre 2025 (cf. état AE1), ce qui rapporté au total bilan de 27,1 milliards d'euros représente un ratio de charge des actifs de 25,8% (données basées sur la médiane des 4 trimestres 2025).

Les sources des charges grevant principalement des prêts et avances (autres que prêts à vue) sont les suivantes :

- Les obligations garanties (covered bonds) au sens de l'article 52, paragraphe 4, premier alinéa, de la directive 2009/65/CE, émises dans le cadre des programmes de Crédit Agricole Home Loan SFH et Crédit Agricole Financement Habitat SFH mobilisant des créances habitat.
- Les titres adossés à des actifs (ABS) émis lors d'opérations de titrisations - telles que définies à l'article 4, paragraphe 1, point 61), du règlement (UE) no 575/2013 - réalisées via les programmes FCT CA Habitat.
- Les dépôts garantis (autres que mises en pension) liés principalement aux activités de financement : auprès de la BCE, ainsi qu'auprès d'organismes institutionnels français ou supranationaux (comme la Caisse des Dépôts et Consignations et la Banque Européenne d'Investissement).
- Les titres de créance (autres qu'obligations garanties ou titres adossés à des actifs) émis auprès de la Caisse de Refinancement de l'Habitat (CRH) sous format de billets à ordre, mobilisant des créances habitat.

Crédit Agricole SA jouant le rôle d'acteur central dans la plupart de ces dispositifs de financements sécurisés, ces niveaux de charges se déclinent de fait au niveau intragroupe entre Crédit Agricole SA, ses filiales et les Caisses régionales du Crédit Agricole.

Les autres sources principales de charges grevant les actifs au niveau de la Caisse régionale sont :

- Les mises en pensions (repurchase agreements), grevant majoritairement des sûretés reçues constituées de titres de créance et accessoirement d'instruments de capitaux propres.
- Les dérivés grevant majoritairement du cash dans le cadre des appels de marge.

8. EXPOSITIONS SUR CRYPTO-ACTIFS ET ACTIVITÉS CONNEXES

« En application de l'article 451 ter du règlement CRR3, la Caisse Régionale Alpes Provence déclare ne pas avoir d'expositions cryptoactifs ni activités connexes à fin 2025. »

9. POLITIQUE DE REMUNERATION

9.1 Gouvernance de la Caisse régionale en matière de politique de rémunération

La politique de rémunération de la Caisse régionale est définie par le Conseil d'administration.

Elle reprend le modèle de politique de rémunérations portant sur les catégories de personnel dont les activités professionnelles ont une incidence significative sur le profil de risque de la Caisse régionale (ci-après dénommées « Personnels identifiés ») approuvé par l'organe central du Crédit Agricole, et s'inscrit dans le cadre d'une politique de rémunération de l'ensemble des collaborateurs de la Caisse régionale.

Le Conseil d'administration s'appuie sur l'avis des fonctions de contrôle dans son élaboration et dans le contrôle de sa mise en œuvre.

9.1.1 La Commission Nationale de Rémunération des Cadres de direction de Caisses régionales

Du fait de l'organisation spécifique du Groupe Crédit Agricole où la Loi confère un rôle à l'organe central du Crédit Agricole quant à la nomination et à la rémunération des Directeurs généraux, du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales de Crédit Agricole en vigueur ayant pour objectif l'harmonisation de la rémunération sur ce périmètre, et de l'existence de la Commission Nationale de Rémunération des Cadres de direction de Caisses régionales (ci-après « la Commission Nationale de Rémunération » ou « la Commission »), le Conseil d'administration de la Caisse régionale a acté que la Commission Nationale de Rémunération exercera le rôle dévolu par le Code monétaire et financier à un comité des rémunérations.

Cette dévolution a été réitérée par le Conseil d'administration de la Caisse régionale, lors de sa séance du 29/04/2025.

Au 31 décembre 2025, la Commission Nationale de Rémunération est constituée uniquement de membres indépendants :

- trois Présidents de Caisses régionales,
- le Directeur général délégué de Crédit Agricole SA auquel est rattachée la Direction des Relations avec les Caisses régionales,
- le Directeur des Relations avec les Caisses régionales,
- l'Inspectrice Générale Groupe,
- le Directeur général de la Fédération Nationale de Crédit Agricole en qualité de représentant du dispositif collectif de rémunération des Cadres de direction des Caisses régionales.

Cette composition tient compte de la situation particulière des Caisses régionales régies par la réglementation CRD et soumises au contrôle de l'organe central en application des dispositions du Code monétaire et financier.

Si la Commission venait à traiter de rémunérations concernant une Caisse régionale dont le Président participe à la réunion, ce dernier quitterait la séance afin de ne pas participer aux débats.

Les principales missions de la Commission sont les suivantes :

Politique de rémunération des Personnels identifiés de Caisses régionales :

- Examiner annuellement les principes généraux de la trame de politique de rémunération des Personnels identifiés des Caisses régionales et leur conformité à au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales de Crédit Agricole et à la réglementation applicable, au regard de l'avis des fonctions de contrôle de l'organe central du Crédit Agricole.

Directeurs généraux, mandataires sociaux de Caisses régionales :

- Examiner les propositions de rémunération fixe attribuée aux Directeurs généraux mandataires sociaux de Caisses régionales, à la nomination et en cours de mandat et émettre un avis soumis à l'accord de l'organe central du Crédit Agricole.
- Examiner les propositions de rémunérations variables annuelles individuelles attribuées aux Directeurs généraux, au regard de l'évaluation des éléments de performance et en l'absence de comportement contraire aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque, ou de comportement contraire à l'éthique, qui nécessiteraient alors de procéder à un ajustement au risque ex-post, y compris l'application des dispositifs de malus et de récupération et émettre un avis soumis à l'accord de l'organe central du Crédit Agricole.
- Examiner les reports de rémunérations variables et émettre un avis en cas de comportements à risques ou contraires à l'éthique, signalés ou identifiés.

Personnels identifiés de Caisses régionales, autres que les Directeurs généraux, en particulier les Responsables des fonctions Risques, Conformité et Audit :

- Examiner les rémunérations variables annuelles individuelles, au regard des dispositions du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales de Crédit Agricole lorsque ce dernier est applicable, et des principes d'attribution en fonction de la réalisation des objectifs de performance et des comportements contraires aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque ou à l'éthique tels qu'appréciés et signalés par chaque Caisse régionale. La nécessité d'un ajustement aux risques sera appréciée par la Commission Nationale de Rémunération.
- Examiner les reports de rémunérations variables et émettre un avis en cas de comportements à risques ou contraires à l'éthique, signalés ou identifiés.

La Commission Nationale de Rémunération rend compte aux Présidents des Caisses régionales de ses avis et/ou des décisions de l'organe central prises sur avis de la Commission.

La Commission se réunit a minima quatre fois par an et, le cas échéant, peut être consultée à tout moment en cas de besoin. En 2025, la Commission s'est réunie huit fois et a examiné les points suivants :

Nouvelle annexe au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales et son annexe sur les rémunérations

- Examen de la nouvelle annexe 2025 au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales relative au dispositif de rémunération.

Politique de rémunération des Personnels identifiés de Caisses régionales

- Revue des principes généraux du modèle de politique de rémunération des Personnels identifiés des Caisses régionales et de leur conformité au Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales et à la réglementation applicable.

Directeurs généraux, mandataires sociaux de Caisses régionales :

- Examen des propositions de rémunérations fixes attribuées aux Directeurs généraux nommés en 2025 ou des évolutions de la rémunération fixe pour les Directeurs généraux en cours de mandat.
- Examen de leurs rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre de 2024.
- Examen des reports de rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre des exercices précédents.

Directeurs généraux adjoints, salariés de Caisses régionales

- Examen des propositions de rémunération fixe attribuée aux Directeurs généraux adjoints embauchés en 2025 ou des évolutions de la rémunération fixe pour les Directeurs généraux adjoints en fonction.

Rémunération variable des Personnels identifiés, et en particulier des Responsables des fonctions Risques, Conformité et Audit

- Examen des rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre de 2024.
- Examen des reports de rémunérations variables annuelles individuelles attribuées au titre des exercices précédents.

La Commission intervient en tant qu'expert du dispositif de rémunération des Directeurs généraux de Caisses régionales, mandataires sociaux, et des autres Cadres de direction, salariés des Caisses régionales. Elle veille au respect de l'application des textes législatifs, réglementaires et internes en matière de rémunérations des Cadres de direction des Caisses régionales, et garantit le bon fonctionnement de l'ensemble.

Plus généralement, elle assiste les Conseils d'administration des Caisses régionales dans leur fonction de surveillance.

9.1.2 Le Conseil d'administration de la Caisse régionale

Le Conseil d'administration de la Caisse régionale s'appuie sur les avis de la Commission et les décisions de l'organe central du Crédit Agricole. Il tient compte des informations fournies par les Directions compétentes de la Caisse régionale, notamment les Ressources humaines et les fonctions de contrôle.

Dans le cadre de sa fonction de surveillance, le Conseil d'administration de la Caisse régionale est chargé notamment de :

Personnels identifiés de la Caisse régionale

- Approuver la liste des Personnels identifiés.

Politique de rémunération de la Caisse régionale

- Examiner annuellement et approuver la politique de rémunération de la Caisse régionale, reprenant le modèle de politique de rémunérations des Personnels identifiés de Caisses régionales approuvé par l'Organe central, en s'assurant de sa conformité à la culture de la Caisse, à son appétit pour le risque et aux processus de gouvernance y afférents.
- Veiller à ce que la politique de rémunération soit neutre du point de vue du genre ou ne comporte aucune disposition susceptible de constituer une discrimination.

- Veiller à la transparence de la politique et des pratiques de rémunération, à leur cohérence avec les principes de gestion saine et efficace des risques, à l'existence d'un cadre efficace de mesure des performances, d'ajustement aux risques, à l'absence de conflit d'intérêts significatif pour le personnel, y compris pour celui exerçant des fonctions de contrôle.

Directeur général, mandataire social de la Caisse régionale

- Approuver la rémunération fixe et variable du Directeur général, après avis de la Commission Nationale de Rémunération et accord de l'organe central du Crédit Agricole :
 - à la nomination, approuver le montant de rémunération fixe, le principe d'attribution d'une rémunération variable annuelle individuelle dans les limites prévues par l'annexe du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales, et tout autre élément de rémunération.
 - en cours de mandat, approuver toute évolution du montant de rémunération fixe, le taux et le montant de rémunération variable annuelle individuelle compte-tenu des éléments de performance et en l'absence de comportement à risques ou contraires à l'éthique signalés.

Personnels identifiés de Caisses régionales, autres que les Directeurs généraux, en particulier des Responsables des fonctions Risques, Conformité et Audit

- Examiner les conclusions de la Commission Nationale de Rémunération sur sa revue des rémunérations variables annuelles individuelles des Personnels identifiés autres que le Directeur général, au regard de la réalisation des objectifs de performance et de la nécessité d'un ajustement au risque ex-post en cas de comportements à risques ou contraires à l'éthique, signalés par les fonctions de contrôle de la Caisse régionale.

Autres thématiques

- Être informé du rapport annuel sur les politiques et pratiques de rémunération des Personnels identifiés de la Caisse régionale.
- Arrêter la résolution à soumettre à l'Assemblée générale ordinaire relative à l'enveloppe globale de rémunérations de toutes natures versées au cours de l'exercice précédent aux Personnels identifiés de la Caisse régionale.

9.1.3 Les fonctions opérationnelles de la Caisse régionale

En charge du pilotage du dispositif de rémunération de la Caisse régionale, la Direction des Ressources Humaines associe les fonctions de contrôle :

- A l'adaptation à la Caisse régionale, de la trame fédérale de politique de rémunération de Caisse régionale, en ce compris, le modèle de trame de politique de rémunération des Personnels identifiés approuvé par l'organe central.
- Au recensement des Personnels identifiés et à leur information des conséquences de ce classement.
- À la revue des rémunérations variables annuelles individuelles des Personnels identifiés, à l'exception du Directeur général.

Les fonctions de contrôle de la Caisse régionale interviennent dans le dispositif de rémunération des Personnels identifiés pour :

- S'assurer de la conformité de la politique de rémunération déclinée en Caisse régionale, à la réglementation et aux règles propres à la Caisse, avant approbation par le Conseil d'administration.
- Participer au processus de recensement des Personnels identifiés en amont de l'approbation par le Conseil,

- Signaler tout comportement contraire aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque, ou à l'éthique détecté au cours de l'exercice et pouvant impacter l'attribution et/ou le versement de la rémunération variable individuelle au Personnel identifié.
- D'une manière générale, s'assurer de la correcte déclinaison des instructions de l'Organe central en matière de définition et de recensement des Personnels identifiés, d'identification des comportements à risques ou contraires à l'éthique, de contrôle du respect des dispositifs d'encadrement des conditions d'attribution et de versement des rémunérations variables.

La définition et la mise en œuvre de la politique de rémunération sont soumises au contrôle de l'Inspection générale Groupe et de l'audit interne de la Caisse régionale qui évalue annuellement, en toute indépendance, le respect de la réglementation, des politiques et des règles internes de la Caisse régionale.

9.2 Politique de rémunération des Personnels identifiés de la Caisse régionale

9.2.1 Périmètre des Personnels identifiés de la Caisse régionale

Le recensement des Personnels identifiés de la Caisse régionale s'effectue sur son périmètre de consolidation prudentielle. Ce périmètre comprend la Caisse régionale sur base sociale, ses succursales et ses filiales en France et à l'étranger, et toute entité qualifiée par la Caisse régionale d'unité opérationnelle importante compte tenu de son incidence significative sur son capital interne, ou du fait qu'elle constitue une activité fondamentale pour la Caisse régionale en termes de revenus, de bénéfices ou de valeur de franchise.

Conformément à l'article L. 511-71 du Code monétaire et financier et au Règlement délégué (UE) 2021/923 du 25 mars 2021, les critères permettant de recenser les Personnels identifiés de la Caisse régionale sont d'ordre qualitatif (liés à la fonction) et/ou quantitatif (fonction du niveau de délégation ou de rémunération).

L'application de ces critères d'identification conduit la Caisse régionale à classer Personnels identifiés :

- les membres du Conseil d'administration,
- le Directeur général, mandataire social,
- les membres du Comité de direction, Cadres de direction ou non,
- les 3 Responsables des fonctions de contrôle : Risques, Conformité, Audit, s'ils ne sont pas déjà membres du Comité de direction,

9.2.2 Principes généraux de la politique de rémunération de la Caisse régionale

La Caisse régionale a défini une politique de rémunération responsable, conforme à la stratégie économique, aux objectifs à long terme, à la culture et aux valeurs de la Caisse et plus largement du Groupe Crédit Agricole, ainsi qu'à l'intérêt des clients, fondées sur l'équité et des règles communes à l'ensemble des collaborateurs, respectant le principe de neutralité du genre et d'égalité des rémunérations entre travailleurs masculins et féminins pour un même travail ou un travail de même valeur.

Conçue pour favoriser une gestion saine et effective des risques, la politique de rémunération n'encourage pas les membres du personnel classés Personnels identifiés à une prise de risques excédant le niveau de risque toléré par la Caisse régionale. Elle concourt ainsi au respect de la déclaration et du cadre d'appétence

aux risques (y compris environnementaux, sociaux et de gouvernance) approuvés par la gouvernance, et à ses engagements volontaires en matière de climat.

Cette politique de rémunération a pour objectif la reconnaissance de la performance individuelle et collective dans la durée. Elle est adaptée à la taille de la Caisse régionale, à son organisation, ainsi qu'à la nature, à l'échelle et à la complexité de ses activités. Elle n'encourage pas les membres du personnel classés Personnels identifiés à une prise de risques excédant le niveau de risque toléré par la Caisse.

9.2.3 Composantes de la rémunération des collaborateurs de la Caisse régionale

La rémunération des collaborateurs de la Caisse régionale relève de corpus de textes distincts selon le statut de chacun (Directeur général, Cadres de direction salariés, collaborateurs non-Cadres de direction) :

- Le Directeur général mandataire social et les Cadres de direction salariés relèvent du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales
- Les collaborateurs non-Cadres de direction relèvent de la Convention collective nationale - Branche des Caisses régionales de Crédit Agricole et le cas échéant, des accords d'entreprise applicables.

Pour autant, la structure de la rémunération est identique pour l'ensemble du personnel de la Caisse régionale et est constituée des composantes suivantes :

- Une rémunération fixe,
- Une rémunération variable annuelle individuelle,
- Une rémunération variable collective associée à des dispositifs d'épargne salariale (intéressement et participation), le cas échéant,
- Les périphériques de rémunération (avantages en nature).

Chaque collaborateur bénéficie de tout ou partie de ces éléments en fonction du corpus de textes dont il relève, de ses responsabilités, de ses compétences et de sa performance.

Il n'existe pas de rémunération attribuée sous forme d'options, d'actions de performance ou d'autres instruments financiers en Caisses régionales.

• Rémunération fixe

Rétribuant la qualification, l'expertise, l'expérience professionnelle, le niveau et le périmètre de responsabilité du poste, en cohérence avec les spécificités de chaque métier sur le territoire de la Caisse, la rémunération fixe comprend des éléments tels que le salaire de base et le cas échéant, des éléments de rémunération liés à la mobilité ou à la fonction.

Pour les Cadres de direction de Caisses régionales, la rémunération fixe se compose de :

- la rémunération liée à la fonction,
- la rémunération complémentaire liée à la taille de la Caisse régionale,
- la rémunération des compétences et, le cas échéant, une rémunération spécifique dite de catégorie 1,
- la rémunération spécifique dite de catégorie 2.

La rémunération complémentaire évolue chaque année en fonction de la variation de l'actif net social de la Caisse régionale moyennée sur les trois années passées. Les autres composantes sont fixes ou limitées par des plafonds.

Concernant les personnels non-cadres de Direction, la rémunération est elle aussi est composée de plusieurs catégories :

- La rémunération de la classification
- La rémunération des compétences individuelles
- La rémunération conventionnelle complémentaire

La politique de rémunération des Cadres de direction à travers sa structuration (sur la base d'un référentiel unique) et ses process de contrôle exercés au niveau l'organe central, est fondée sur le principe de l'égalité des rémunérations entre les femmes et les hommes. Elle a pour objectif l'inexistence d'écart de rémunération.

De même, concernant les personnels non-cadres de Direction, la Caisse régionale définit une politique de rémunération fondée sur l'équité et des règles communes à l'ensemble des collaborateurs, respectant le principe de neutralité du genre et d'égalité des rémunérations entre travailleurs masculins et féminins pour un même travail ou un travail de même valeur.

Les composantes de la rémunération fixe sont propres à chaque statut (statut de Cadre de direction ou classification d'emploi pour les Personnels identifiés non-Cadres de direction) et communs à l'ensemble des Caisses régionales.

• Rémunération variable annuelle individuelle

Seule une rémunération variable individuelle (appelée « rémunération extra-conventionnelle » pour les collaborateurs non-Cadres de direction ou « rémunération variable » pour les Cadres de direction) existe en Caisse régionale.

Elle vise à reconnaître la performance individuelle, dépendant d'objectifs quantitatifs et qualitatifs, financiers et non financiers, et de conditions de performance définis en début d'année, des résultats de la Caisse régionale et de l'impact sur le profil de risque de la Caisse régionale (y compris le risque de liquidité et le coût du capital).

Son attribution résulte de l'évaluation des performances du collaborateur, fondée sur l'atteinte d'objectifs individuels définis sur son périmètre de responsabilité, ainsi que l'évaluation des performances de son unité opérationnelle et des résultats d'ensemble de la Caisse régionale.

Les critères de performance doivent être équilibrés entre les critères quantitatifs et qualitatifs, y compris financiers et non-financiers en prenant notamment en compte le respect des règles internes, procédures de conformité et le cadre d'exercice de l'activité (respect des limites de risques, des instructions de la ligne hiérarchique...).

Pour le Directeur général, la rémunération variable annuelle individuelle est déterminée dans les conditions prévues par le Statut collectif précité et soumise aux éléments de performance quantitatifs et qualitatifs, financiers et non financiers, notamment :

- Sur la contribution du Directeur général au développement de la Caisse régionale : performances d'activité, maîtrise des risques (y compris les risques environnementaux, sociaux et de gouvernance), résultats financiers, gestion des ressources humaines, qualité de la gouvernance, et tout autre élément de contribution.
- Sur la contribution du Directeur général au développement du Groupe Crédit Agricole : vie fédérale (commissions, comités), mandats Groupe, etc.

Pour les autres Personnels identifiés de la Caisse régionale, la rémunération variable annuelle individuelle mesure la performance individuelle sur la base d'objectifs collectifs et/ou individuels. Cette performance repose sur l'évaluation précise des résultats obtenus par rapport aux objectifs spécifiques de l'année (combien) en tenant compte des conditions de mise en œuvre (comment).

Les objectifs sont décrits précisément et mesurables sur l'année. Ils prennent systématiquement en compte la dimension clients, collaborateurs et sociétale des activités et la notion de risque généré.

Le degré d'atteinte ou de dépassement des objectifs est le point central pris en compte pour l'attribution de cette rémunération ; il est accompagné d'une appréciation qualitative sur les modalités de réalisation de ces objectifs (prise de responsabilité, discernement, autonomie, coopération, engagement, management, etc.) et

au regard des conséquences pour les autres acteurs de l'entreprise (manager, collègues, autres secteurs, etc.). La prise en compte de ces aspects permet de différencier l'attribution des rémunérations variables individuelles selon les performances.

La rémunération des Personnels identifiés en charge des fonctions de contrôle, est fixée en fonction de la réalisation des objectifs liés à leurs fonctions, indépendamment de la performance de celles des métiers dont ils vérifient les opérations. En pratique, les objectifs fixés à ces collaborateurs ne prennent pas en considération des critères relatifs aux résultats et performances économiques des unités opérationnelles qu'ils contrôlent.

Cette rémunération est exprimée en pourcentage de la rémunération fixe annuelle de l'année de référence N. Pour les Personnels identifiés, Cadres de direction de la Caisse régionale, la rémunération variable ne peut excéder un plafond défini à l'Annexe du Statut collectif des Cadres de direction de Caisses régionales.

Concernant la détermination de la rémunération variable des personnels identifiés non-membres du Comité de Direction, celle-ci s'inscrit dans le cadre d'un accord d'entreprise signé le 30 décembre 2020 fixant les modalités pour l'ensemble des collaborateurs relevant de la Convention Collective de la branche Crédit Agricole.

Cette rémunération variable est arrêtée pour moitié sur l'atteinte d'objectifs collectifs et pour l'autre moitié, sur la base de l'atteinte d'objectifs individuels décrits précisément et mesurables sur l'année.

Pour les personnels identifiés relevant de cet accord et exerçant des fonctions de contrôle, conformément à l'article L511-75 du code monétaire et financier « le personnel exerçant des fonctions de contrôle est rémunéré en fonction de la réalisation des objectifs liés à ses fonctions, indépendamment des performances de celles des domaines d'activités qu'il contrôle ».

Ainsi la rémunération variable des salariés des fonctions de contrôle n'est en aucun basée même pour partie sur la performance globale des réseaux commerciaux.

Les montants sont donc strictement limités et ne peuvent excéder 100% de la composante fixe. Il n'existe pas de rémunérations variables assimilables à des bonus tels que ceux généralement attribués au personnel des métiers de banque de financement et d'investissement, de banque privée, de gestion d'actifs et de capital investissement.

Les rémunérations variables ne sont jamais garanties, sauf, exceptionnellement, en cas de recrutement et pour une période ne pouvant excéder un an.

Le montant de l'enveloppe de rémunérations variables des Personnels identifiés de la Caisse régionale ne doit pas entraver la capacité de la Caisse à générer du résultat et à renforcer ses fonds propres et doit prendre en compte l'ensemble des risques auxquels la Caisse peut être exposée, ainsi que l'exigence de liquidité et le coût du capital.

En définitive, cette enveloppe est raisonnable et encadrée par les différents corpus de textes applicables et le cas échéant, par les accords d'entreprise et référentiels applicables aux Personnels identifiés.

- **Rétribution variable collective**

Les collaborateurs salariés de la Caisse régionale sont associés aux résultats et aux performances de la Caisse, par le biais de mécanismes de rétribution variable collective (participation et intéressement) propres à la Caisse régionale avec le bénéfice de l'abondement. Elle comprend également la possibilité d'investir dans les plans d'actionnariat salariés proposés par Crédit Agricole S.A.

- **Périphériques de rémunération**

Les collaborateurs salariés de la Caisse régionale peuvent bénéficier d'avantages en nature (logement de fonction, véhicule de fonction, etc.) supplément familial, prime de mobilité etc.

9.2.4 Dispositif d'encadrement de la rémunération variable des Personnels identifiés de la Caisse régionale

- **Modalités de versement de la rémunération variable annuelle individuelle**

La rémunération variable annuelle individuelle des collaborateurs ne répondant pas à la qualification de Personnels identifiés est versée intégralement une fois par an en numéraire.

Pour les collaborateurs classés Personnels identifiés, dès lors que leur rémunération variable individuelle est supérieure à 50.000 € ou représente plus d'un tiers de la rémunération annuelle totale, elle est soumise au dispositif d'encadrement prévu par la réglementation CRD V, à savoir :

- 40 % de la rémunération variable annuelle individuelle attribuée au titre de l'exercice de référence N est différée sur 4 ans et acquise par quart annuellement (un quart en N+2, un quart en N+3, un quart en N+4 et un quart en N+5), sous condition de présence, de performance financière, de gestion appropriée des risques et de respect de la conformité et d'application de la période de rétention. Ce dispositif a pour objectif de garantir que la rémunération variable individuelle est fonction des performances à long terme de la Caisse régionale et que son paiement s'échelonne sur une période tenant compte de la durée du cycle économique sous-jacent propre à la Caisse régionale et de ses risques économiques.
- 50% de la rémunération variable annuelle individuelle immédiate et différée est indexée sur l'évolution de la valorisation par l'actif net, du certificat coopératif d'associé (CCA) de la Caisse régionale par rapport au 31 décembre de l'exercice de référence et fait l'objet d'une période de rétention de 6 mois. La Caisse régionale n'a pas identifié de risques affectant la performance pouvant se matérialiser au-delà de cette durée de rétention pour tout ou partie de son Personnel identifié.

- **Conditions de performance et ajustement de la rémunération variable attribuée aux Personnels identifiés**

Les rémunérations variables annuelles individuelles attribuées aux Personnels identifiés de la Caisse régionale sont fonction de l'atteinte des critères de performance préalablement déterminés et des comportements du collaborateur en matière de prise de risques ou de respect des règles internes.

En application de l'article L. 511-84 du Code monétaire et financier, le montant de rémunération variable attribué à un collaborateur classé Personnel identifié, peut, en tout ou partie, être réduit ou donner lieu à restitution si le collaborateur a méconnu les règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque, notamment en raison de sa responsabilité dans des agissements ayant entraîné des pertes significatives pour la Caisse ou en cas de manquement portant sur l'honorabilité et les compétences.

En cas de performance insuffisante, de non-respect des règles et procédures ou de comportements à risques ou contraires à l'éthique, la rémunération variable annuelle individuelle est ainsi directement impactée.

9.2.5 Processus de contrôle

Un dispositif interne de contrôle des comportements contraires aux règles édictées par la Caisse régionale en matière de prise de risque ou à l'éthique des Personnels identifiés, à l'exclusion du Directeur général qui fait l'objet d'un dispositif particulier, est défini et déployé au sein de la Caisse, au regard des critères définis par la Direction des Risques Groupe, en coordination avec les Responsables de la fonction de gestion des risques et de vérification de la conformité.

Ce dispositif comprend notamment :

- Un suivi et une évaluation annuels du dispositif par le Conseil d'administration,
- Une procédure d'arbitrage de niveau Direction générale pour les cas constatés de comportements à risques ou contraires à l'éthique.

En cas de comportement à risques ou contraires à l'éthique d'un collaborateur classé Personnel identifié, à l'exclusion du Directeur général, la Commission Nationale de Rémunération, informée par la Caisse, peut proposer un ajustement de la rémunération variable individuelle, au Directeur général de la Caisse régionale, décisionnaire.

Le Conseil d'administration de la Caisse régionale doit être informé de l'existence et de la nature du comportement signalé et de la décision prise par le Directeur général.

Pour le Directeur général, la Direction des Relations avec les Caisses régionales, au titre de son rôle d'Organe central, se substitue aux fonctions risques et conformité de la Caisse et s'appuie sur l'appréciation annuelle du Directeur général par le Président de la Caisse régionale, ainsi que sur tout autre élément porté à sa connaissance par les fonctions risques, conformité et inspection générale de Crédit Agricole SA.

En cas de comportement à risques ou contraire à l'éthique, du Directeur général identifié par la Direction des Relations avec les Caisses régionales, cette dernière informe le Président de la Caisse régionale, et la Commission Nationale de Rémunération peut proposer un ajustement de la rémunération variable individuelle, qui devra être approuvé par le conseil d'administration de la Caisse Régionale.

Le Conseil d'administration de la Caisse régionale attribue en dernier ressort, la rémunération variable individuelle du Directeur général, conformément à l'article R. 512-10 du Code monétaire et financier.

RÉMUNÉRATIONS OCTROYÉES POUR L'EXERCICE FINANCIER - MODÈLE EU REM1

Rémunérations attribuées au titre de l'exercice 2025 répartis entre part fixe et part variable, montants en numéraires et montants indexés sur le CCA de la Caisse régionale d'appartenance et nombre de bénéficiaires - REM1

- RF = rémunération fixe totale **versée en 2025**
- RV individuelle (hors intéressement/participation) = rémunération variable **attribuée au titre de l'exercice 2025** (NB: la RV du DG attribuée au titre de 2025 ne pourra être intégrée qu'après approbation par le Conseil de la CR d'avril 2026)

| M€ | | Organe de direction - Fonction de surveillance | Organe de direction - Fonction de gestion (dirigeants effectifs) | Banque de détail | Fonction d'entreprise | Fonction de contrôle indépendantes |
|---|---|---|--|------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| Nombre de membres du personnel identifiés | | 21 | 3 | 4 | 8 | 2 |
| Rémunération fixe | Rémunération fixe totale | NA | 1,02 | 0,66 | 1,18 | 0,24 |
| | Dont : montants en numéraire | | - | - | - | - |
| | Dont : montants différés | | | | | |
| | Dont : montants en numéraire | | | | | |
| | Dont : montants différés | | | | | |
| Rémunération variable | Rémunération variable totale | NA | 0,3 | 0,14 | 0,22 | 0,04 |
| | Dont : montants en numéraire | | 0,15 | 0,14 | 0,22 | 0,04 |
| | Dont : montants différés | | 0,06 | - | - | - |
| | Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | | 0,15 | - | - | - |
| | Dont : montants différés | | 0,06 | - | - | - |
| Rémunération totale | | NA | 1,32 | 0,8 | 1,4 | 0,28 |

VERSEMENTS SPÉCIAUX VERSÉS AUX PERSONNELS IDENTIFIÉS AU COURS DE L'EXERCICE 2025 - REM2

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau REM2 « Paiements spéciaux ».

RÉMUNÉRATION VARIABLE DIFFÉRÉE (ACQUISE ET NON ACQUISE EN 2025) - REM3

| Rémunérations différées et retenues (M€) | Montant total des rémunérations différées octroyées au titre de périodes de performance antérieures = Montant total des rémunérations différées | Dont devenant acquises au cours de l'exercice = dont rémunérations variables différées acquises en 2026 | Dont devenant acquises au cours des exercices suivants = dont rémunérations variables différées non acquises en 2026 (en valeur d'attribution) | Montant de l'ajustement en fonction des performances appliqué au cours de l'exercice aux rémunérations différées qui devaient devenir acquises au cours de l'exercice | Montant de l'ajustement en fonction des performances appliqué au cours de l'exercice aux rémunérations différées qui devaient devenir acquises au cours d'années de performances futures | Montant total de l'ajustement au cours de l'exercice dû à des ajustements implicites ex post (par exemple changements de valeur des rémunérations différées dus aux variations du cours des instruments) | Montant total des rémunérations différées octroyées avant l'exercice effectivement versées au cours de l'exercice | Montant total des rémunérations différées octroyées au titre de périodes de performance antérieures qui sont devenues acquises en 2026 mais font l'objet de périodes de rétention |
|---|---|---|--|---|--|--|---|---|
| Organe de direction - Fonction de surveillance | | | | | | | | |
| Dont : montants en numéraire | | | | | | | | |
| Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | | | | | | | | |
| Organe de direction - fonction de gestion (dirigeants effectifs) | 0,273 | 0,106 | 0,167 | - | - | 0,003 | 0,109 | 0,042 |
| Dont : montants en numéraire | 0,126 | 0,042 | 0,084 | - | - | - | 0,042 | - |
| Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | 0,148 | 0,064 | 0,084 | - | - | 0,003 | 0,067 | 0,042 |
| Autres personnel identifiés | 0,001 | 0,001 | - | - | - | - | 0,001 | - |
| Dont : montants en numéraire | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dont : montants en numéraire indexés sur le CCA de la CR d'appartenance | 0,001 | 0,001 | - | - | - | - | 0,001 | - |

RÉMUNÉRATION TOTALE 2025 SUPÉRIEURE OU ÉGALE À 1 MILLION D'EUROS - REM4

La Caisse Régionale Alpes Provence n'est pas concernée par la publication du tableau REM4 «Rémunération >= 1 millions d'euros / an».

MONTANT DES RÉMUNÉRATIONS ATTRIBUÉES AU TITRE DE L'EXERCICE 2025 DES PERSONNELS IDENTIFIÉS, VENTILÉS PAR DOMAINE D'ACTIVITÉ - REM5

| | Organe de direction Fonction de surveillance | Organe de direction Fonction de gestion | Banque de détail | Fonction d'entreprise | Fonction de contrôle indépendantes | Total |
|---|---|--|------------------|-----------------------|---------------------------------------|-------|
| (en milliers d'euros) | | | | | | |
| Nombre total de membres du personnel identifiés | 21 | 3 | 4 | 8 | 2 | 38 |
| Rémunération totale des membres du personnel identifiés | NA | 1,32 | 0,8 | 1,4 | 0,28 | 3,8 |
| Dont : rémunération variable | NA | 0,3 | 0,14 | 0,22 | 0,04 | 0,7 |
| Dont : rémunération fixe | NA | 1,02 | 0,66 | 1,18 | 0,24 | 3,1 |

10. ANNEXES

COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (EU CC1)

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|--|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves | | | | |
| 1 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | 752 380 | 752 380 | a |
| | dont : Actions | - | - | |
| | dont : CCI/CCA des Caisses régionales | 284 232 | 284 232 | |
| | dont : Parts sociales des Caisses locales | 468 148 | 468 148 | |
| 2 | Résultats non distribués | - | - | |
| 3 | Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves) | 2 987 916 | 2 987 916 | c |
| EU-3a | Fonds pour risques bancaires généraux | - | - | |
| 4 | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 3, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des CET1 | - | - | |
| 5 | Intérêts minoritaires (montant autorisé en CET1 consolidés) | - | - | d |
| EU-5a | Bénéfices intermédiaires, nets de toute charge et de tout dividende prévisible, ayant fait l'objet d'un contrôle indépendant | 110 694 | 110 694 | b |
| 6 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires | 3 850 990 | 3 850 990 | |
| Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires | | | | |
| 7 | Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif) | (25 827) | (25 827) | |
| 8 | Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif) | (55) | (55) | e |
| 9 | Sans objet | - | - | |
| 10 | Actifs d'impôt différé dépendant de bénéfices futurs à l'exclusion de ceux résultant de différences temporelles (nets des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | - | - | f |
| 11 | Réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie des instruments financiers qui ne sont pas évalués à la juste valeur | 16 055 | 16 055 | g |
| 12 | Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées | - | - | |

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|-----------------------|---|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| 13 | Toute augmentation de valeur des capitaux propres résultant d'actifs titrisés (montant négatif) | - | - | |
| 14 | Pertes ou gains sur passifs évalués à la juste valeur et qui sont liés à l'évolution de la qualité de crédit de l'établissement | - | - | |
| 15 | Actifs de fonds de pension à prestations définies (montant négatif) | (4 077) | (4 077) | h |
| 16 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif) | (2 036) | (2 036) | |
| 17 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 18 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (1 803 392) | (1 803 392) | |
| 19 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 20 | Sans objet | - | - | |
| EU-20a | Montant des expositions aux éléments suivants qui reçoivent une pondération de 1 250 %, lorsque l'établissement a opté pour la déduction | - | - | |
| EU-20b | dont : participations qualifiées hors du secteur financier (montant négatif) | - | - | |
| EU-20c | dont : positions de titrisation (montant négatif) | - | - | |
| EU-20d | dont : positions de négociation non dénouées (montant négatif) | - | - | |
| 21 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) (montant négatif) | - | - | i |
| 22 | Montant au-dessus du seuil de 17,65 % (montant négatif) | - | - | |
| 23 | dont : detentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles il détient un investissement important | - | - | |
| 24 | Sans objet | - | - | |
| 25 | dont : actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles | - | - | |

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|--|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| EU-25a | Pertes de l'exercice en cours (montant négatif) | - | - | |
| EU-25b | Charges d'impôt prévisibles relatives à des éléments CET1, sauf si l'établissement ajuste dûment le montant des éléments CET1 dans la mesure où ces impôts réduisent le montant à concurrence duquel ces éléments peuvent servir à couvrir les risques ou pertes (montant négatif) | - | - | |
| 26 | Sans objet | - | - | |
| 27 | Déductions AT1 admissibles dépassant les éléments AT1 de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 27a | Autres ajustements réglementaires | (28 764) | (28 764) | |
| 28 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | (1 848 096) | (1 848 096) | |
| 29 | Fonds propres de catégorie 1 | 2 002 894 | 2 002 894 | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments | | | | |
| 30 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | - | - | |
| 31 | dont : classés en tant que capitaux propres selon le référentiel comptable applicable | - | - | j |
| 32 | dont : classés en tant que passifs selon le référentiel comptable applicable | - | - | |
| 33 | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 4, du CRR et comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des AT1 | - | - | k |
| EU-33a | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | - | |
| EU-33b | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 1, du CRR soumis à exclusion progressive des AT1 | - | - | l |
| 34 | Fonds propres de catégorie 1 éligibles inclus dans les fonds propres consolidés AT1 (y compris intérêts minoritaires non inclus dans la ligne 5) émis par des filiales et détenus par des tiers | - | - | |
| 35 | dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 36 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires | - | - | |
| Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires | | | | |
| 37 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif) | - | - | |

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|--|--|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| 38 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 39 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 40 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments AT1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 41 | Sans objet | - | - | |
| 42 | Déductions T2 admissibles dépassant les éléments T2 de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 42a | Autres ajustements réglementaires des fonds propres AT1 | - | - | |
| 43 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | - | - | |
| 44 | Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) | - | - | |
| 45 | Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1) | 2 002 894 | 2 002 894 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments | | | | |
| 46 | Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents | - | - | m |
| 47 | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 484, paragraphe 5, du CRR et des comptes des primes d'émission y afférents soumis à exclusion progressive des T2 conformément à l'Article 486, paragraphe 4, du CRR | - | - | n |
| EU-47a | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 bis, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | - | |
| EU-47b | Montant des éléments éligibles visés à l'Article 494 ter, paragraphe 2, du CRR soumis à exclusion progressive des T2 | - | - | |
| 48 | Instruments de fonds propres éligibles inclus dans les fonds propres consolidés T2 (y compris intérêts minoritaires et instruments AT1 non inclus dans les lignes 5 ou 34) émis par des filiales et détenus par des tiers | - | - | |
| 49 | dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 50 | Ajustements pour risque de crédit | 33 964 | 33 964 | |
| 51 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires | 33 964 | 33 964 | |
| Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires | | | | |

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|---|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| 52 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments et emprunts subordonnés T2 (montant négatif) | - | - | |
| 53 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier lorsqu'il existe une détention croisée avec l'établissement visant à accroître artificiellement les fonds propres de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| 54 | Détentions directes, indirectes et synthétiques d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant au-dessus du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | (1 826) | (1 826) | |
| 54a | Sans objet | - | - | |
| 55 | Détentions directes, indirectes et synthétiques, par l'établissement, d'instruments et d'emprunts subordonnés T2 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (net des positions courtes éligibles) (montant négatif) | - | - | |
| 56 | Sans objet | - | - | |
| EU-56a | Déductions admissibles d'engagements éligibles dépassant les éléments d'engagements éligibles de l'établissement (montant négatif) | - | - | |
| EU-56b | Autres ajustements réglementaires des fonds propres T2 | - | - | |
| 57 | Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2) | (1 826) | (1 826) | |
| 58 | Fonds propres de catégorie 2 (T2) | 32 139 | 32 139 | |
| 59 | Total des fonds propres (TC = T1 + T2) | 2 035 032 | 2 035 032 | |
| 60 | Montant total d'exposition au risque | 8 943 730 | 8 943 730 | |
| Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins | | | | |
| 61 | Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) | 22,39% | 22,39% | |
| 62 | Fonds propres de catégorie 1 | 22,39% | 22,39% | |
| 63 | Total des fonds propres | 22,75% | 22,75% | |
| 64 | Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement | 7,96% | 7,96% | |
| 65 | dont : exigence de coussin de conservation de fonds propres | 2,50% | 2,50% | |
| 66 | dont : exigence de coussin de fonds propres contracyclique | 0,96% | 0,96% | |
| 67 | dont : exigence de coussin pour le risque systémique | 0,00% | 0,00% | |
| EU-67a | dont : exigence de coussin pour établissement d'importance systémique mondiale (EISm) ou pour autre établissement d'importance systémique (autre EIS) | 0,00% | 0,00% | |
| EU-67b | dont : exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif | 0,00% | 0,00% | |

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|---|---|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| 68 | Fonds propres de base de catégorie 1 (en pourcentage du montant d'exposition au risque) disponibles après le respect des exigences minimales de fonds propres | 14,75% | 14,75% | |
| Minima nationaux (si différents de Bâle III) | | | | |
| 69 | Sans objet | - | - | |
| 70 | Sans objet | - | - | |
| 71 | Sans objet | - | - | |
| Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération) | | | | |
| 72 | Détentions directes et indirectes de fonds propres et d'engagements éligibles d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement ne détient pas d'investissement important (montant en dessous du seuil de 10 %, net des positions courtes éligibles) | 380 629 | 380 629 | |
| 73 | Détentions directes et indirectes, par l'établissement, d'instruments CET1 d'entités du secteur financier dans lesquelles l'établissement détient un investissement important (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des positions courtes éligibles) | 700 | 700 | |
| 74 | Sans objet | - | - | |
| 75 | Actifs d'impôt différé résultant de différences temporelles (montant en dessous du seuil de 17,65 %, net des passifs d'impôt associés lorsque les conditions prévues à l'Article 38, paragraphe 3, du CRR sont réunies) | 74 683 | 74 683 | o |
| Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2 | | | | |
| 76 | Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche standard (avant application du plafond) | - | - | |
| 77 | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche standard | - | - | |
| 78 | Ajustements pour risque de crédit inclus dans les T2 eu égard aux expositions qui relèvent de l'approche fondée sur les notations internes (avant application du plafond) | 152 529 | 152 529 | |
| 79 | Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes | 33 964 | 33 964 | |
| Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement) | | | | |
| 80 | Plafond actuel applicable aux instruments CET1 soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 81 | Montant exclu des CET1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | - | |
| 82 | Plafond actuel applicable aux instruments AT1 soumis à exclusion progressive | - | - | |

31/12/2025

| | | Montants Phasés | Montants Non Phasés | Source basée sur les numéros/lettres de référence du bilan selon le périmètre de consolidation réglementaire |
|-----------------------|---|--------------------|---------------------------|---|
| (en milliers d'euros) | | | | |
| 83 | Montant exclu des AT1 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | - | |
| 84 | Plafond actuel applicable aux instruments T2 soumis à exclusion progressive | - | - | |
| 85 | Montant exclu des T2 en raison du plafond (dépassement du plafond après remboursements et échéances) | - | - | |

RAPPROCHEMENT ENTRE LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES ET LE BILAN DANS LES ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS (EU CC2)

| | | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|---|--|--|---|-----------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | |
| Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés | | | | |
| 1 | Caisse, Banques centrales | 115 540 | 115 540 | |
| 2 | Actif financiers détenus à des fins de transaction | 59 727 | 59 727 | |
| 3 | Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat | 306 202 | 345 880 | |
| 4 | Instruments dérivés de couverture | 339 943 | 339 943 | |
| 5 | Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables | 169 688 | 169 688 | |
| 6 | Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables | 2 280 503 | 2 281 050 | |
| 7 | Prêts et créances sur les établissements de crédit | 2 744 153 | 2 750 210 | |
| 8 | Prêts et créances sur la clientèle | 19 735 363 | 19 735 383 | |
| 9 | Titres de dettes | 1 089 445 | 1 089 445 | |
| 10 | Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (314 391) | (314 391) | |
| 11 | Actifs d'impôts courants et différés | 106 122 | 106 122 | |
| 12 | Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires | - | - | f |
| 13 | Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles | 82 706 | 82 706 | i , o |
| 14 | Compte de régularisation et actifs divers | 225 039 | 225 094 | |
| 15 | Dont actifs de fonds de pension à prestations définies | 4 077 | 4 077 | h |
| 16 | Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées | - | - | |
| 17 | Participation aux bénéfices différés | - | - | |

| | | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|--|---|---|---|-----------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | |
| 18 | Participation dans les entreprises mises en équivalence | 52 890 | - | |
| 19 | Dont goodwill inclus dans l'évaluation des investissements importants | - | - | e |
| 20 | Immeubles de placement | 95 890 | 95 890 | |
| 21 | Immobilisations corporelles | 96 097 | 96 106 | |
| 22 | Immobilisation incorporelles | 55 | 55 | e |
| 23 | Ecart d'acquisition | - | - | e |
| 24 | Total de l'actif | 27 102 266 | 27 095 742 | |
| Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés | | | | |
| 1 | Banques centrales | - | - | |
| 2 | Passifs financiers détenus à des fins de transaction | 59 787 | 59 787 | |
| 3 | Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option | - | - | |
| 4 | Instruments dérivés de couverture | 112 942 | 112 942 | |
| 5 | Dettes envers les établissements de crédit | 12 324 637 | 12 324 637 | |
| 6 | Dettes envers la clientèle | 9 644 780 | 9 638 021 | |
| 7 | Dettes représentées par un titre | 284 176 | 284 176 | |
| 8 | Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux | (18 777) | (18 777) | |
| 9 | Passifs d'impôts courants et différés | 1 270 | 1 270 | |
| 10 | Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires | - | - | f |
| 11 | Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles | 21 | 20 | i |
| 12 | Dont impôts différés passifs sur goodwill | - | - | e |
| 13 | Dont impôts différés passifs sur immobilisations incorporelles | - | - | e |
| 14 | Dont impôts différés passifs sur fonds de pension | - | - | h |
| 15 | Compte de régularisation et passifs divers | 745 968 | 746 203 | |
| 16 | Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés | - | - | |
| 17 | Provisions techniques des contrats d'assurance | - | - | |
| 18 | Provisions | 71 807 | 71 807 | |
| 19 | Dettes subordonnées | - | - | |
| 20 | Dont instruments AT1 | - | - | k |
| 21 | Dont instruments éligibles en qualification Tier 2 | - | - | m , n |
| 22 | Total dettes | 23 226 590 | 23 220 066 | |
| Capitaux propres | | | | |
| 1 | Capitaux propres – part du Groupe | 3 875 126 | 3 875 126 | |
| 2 | Capital et réserves liées | 751 770 | 751 770 | |
| 3 | Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées | 753 300 | 753 300 | a |
| 4 | Dont instruments AT1 | - | - | j , l |
| 5 | Réserves consolidées | 2 081 876 | 2 081 876 | |

| | | Bilan dans les états financiers publiés | Selon le périmètre de consolidation réglementaire | Référence |
|----|--|---|---|-----------|
| | | 31/12/2025 | 31/12/2025 | |
| 6 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres | 906 154 | 906 154 | c |
| 7 | Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie | (16 055) | (16 055) | g |
| 8 | Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées | - | - | |
| 9 | Résultat de l'exercice | 135 327 | 135 327 | b |
| 10 | Participations ne donnant pas le contrôle | 550 | 550 | d |
| 11 | Total des capitaux propres | 3 875 676 | 3 875 676 | |
| 12 | Total du passif | 27 102 266 | 27 095 742 | |

PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES DES INSTRUMENTS DE FONDS PROPRES (EU CCA)

31/12/2025

(en milliers d'euros)

| | | Parts Sociales | CCI/CCA |
|-------|---|---------------------------------|--|
| 1 | Émetteur | Caisse régionale Alpes Provence | Caisse régionale Alpes Provence |
| 2 | Identifiant unique (par exemple identifiant CUSIP, ISIN ou Bloomberg pour placement privé). | - | - |
| 2a | Placement public ou privé | Public | Public |
| 3 | Droit(s) régissant l'instrument | Français | Français |
| 3a | Reconnaissance contractuelle des pouvoirs de dépréciation et de conversion des autorités de résolution | Sans objet | Sans objet |
| | Traitement réglementaire | - | - |
| 4 | Traitement actuel compte tenu, le cas échéant, des règles transitoires du CRR | CET1 | CET1 |
| 5 | Règles CRR après transition | Eligible | Eligible |
| 6 | Éligible au niveau individuel/(sous-) consolidé/individuel et (sous-)consolidé | (Sous)- consolidé | Individuel et (sous)-consolidé |
| 7 | Type d'instrument (à préciser pour chaque ressort territorial) | Part sociale | Certificat coopératif d'investissement (CCI) / Certificat coopératif d'associés (CCA) |
| 8 | Montant comptabilisé en fonds propres réglementaires ou en engagements éligibles (monnaie en milliers, à la dernière date de clôture) | 467 228 | 283 116 |
| 9 | Valeur nominale de l'instrument | - | - |
| EU-9a | Prix d'émission | - | - |
| EU-9b | Prix de rachat | - | - |
| 10 | Classification comptable | Capitaux propres | Capitaux propres |
| 11 | Date d'émission initiale | - | - |
| 12 | Perpétuel ou à durée déterminée | Perpétuel | Perpétuel |
| 13 | Échéance initiale | - | - |

31/12/2025

(en milliers d'euros)

| | | Parts Sociales | CCI/CCA |
|--------|---|-------------------|-------------------|
| 14 | Option de rachat de l'émetteur soumise à l'accord préalable de l'autorité de surveillance | - | - |
| 15 | Date facultative d'exercice de l'option de rachat, dates d'exercice des options de rachat conditionnelles et prix de rachat | - | - |
| 16 | Dates ultérieures d'exercice de l'option de rachat, s'il y a lieu | - | - |
| | <i>Coupons/dividendes</i> | - | - |
| 17 | Dividende/coupon fixe ou flottant | - | - |
| 18 | Taux du coupon et indice éventuel associé | - | - |
| 19 | Existence d'un mécanisme de suspension des versements de dividendes (dividend stopper) | - | - |
| EU-20a | Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de calendrier) | - | - |
| EU-20b | Caractère entièrement ou partiellement discrétionnaire ou obligatoire des versements (en termes de montant) | Pleine discrétion | Pleine discrétion |
| 21 | Existence d'un mécanisme de hausse de la rémunération (step-up) ou d'une autre incitation au rachat | - | - |
| 22 | Cumulatif ou non cumulatif | Non cumulatif | Non cumulatif |
| 23 | Convertible ou non convertible | Non convertible | Non convertible |
| 24 | Si convertible, déclencheur(s) de la conversion | - | - |
| 25 | Si convertible, entièrement ou partiellement | - | - |
| 26 | Si convertible, taux de conversion | - | - |
| 27 | Si convertible, caractère obligatoire ou facultatif de la conversion | - | - |
| 28 | Si convertible, type d'instrument vers lequel a lieu la conversion | - | - |
| 29 | Si convertible, émetteur de l'instrument vers lequel a lieu la conversion | - | - |
| 30 | Caractéristiques en matière de réduction du capital | - | - |
| 31 | Si réduction du capital, déclencheur de la réduction | - | - |

31/12/2025

(en milliers d'euros)

| | | Parts Sociales | CCI/CCA |
|--|--|----------------|------------|
| 32 | Si réduction du capital, totale ou partielle | - | - |
| 33 | Si réduction du capital, définitive ou provisoire | - | - |
| 34 | Si réduction provisoire du capital, description du mécanisme de réaugmentation du capital | - | - |
| 34a | Type de subordination (uniquement pour les engagements éligibles) | Sans objet | Sans objet |
| EU-34b | Rang de l'instrument dans une procédure normale d'insolvabilité | CET1 | CET1 |
| 35 | Rang de l'instrument en cas de liquidation (indiquer le type d'instrument de rang immédiatement supérieur) | AT1 | AT1 |
| 36 | Caractéristiques non conformes pendant la période de transition | Non | Non |
| 37 | Dans l'affirmative, préciser les caractéristiques non conformes | Sans objet | Sans objet |
| 37a | Lien vers les conditions contractuelles complètes de l'instrument (balisage) | - | - |
| (1) Indiquer «Sans objet» si la question n'est pas applicable. | | | |

AJUSTEMENTS D'ÉVALUATION PRUDENTE (EU PV1)

| | AVA de catégorie | Catégorie de risque | | | | | AVA de catégorie — Incertitude d'évaluation | | AVA de catégorie totale après diversification | Dont: Total approche principale dans le portefeuille de négociation | Dont: Total approche principale dans le portefeuille bancaire |
|----|--|---------------------|----------------|--------|--------|--------------------|---|--|---|---|---|
| | | Actions | Taux d'intérêt | Change | Crédit | Matières premières | AVA relatives aux écarts de crédit constatés d'avance | AVA relatives aux coûts d'investissement et de financement | | | |
| 1 | Incertitude sur les prix du marché | - | - | - | 195 | - | - | - | 97 | - | 97 |
| 2 | Sans objet | | | | | | - | - | | | |
| 3 | Coûts de liquidation | - | - | - | 15 | - | - | - | 7 | - | 7 |
| 4 | Positions concentrées | - | - | - | 41 | - | - | - | 41 | - | 41 |
| 5 | Résiliation anticipée | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Risque lié au modèle | - | - | - | - | - | 5 373 | - | 2 687 | - | 2 687 |
| 7 | Risque opérationnel | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Sans objet | | | | | | | | | | |
| 9 | Sans objet | | | | | | | | | | |
| 10 | Frais administratifs futurs | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Sans objet | | | | | | | | | | |
| 12 | Total des corrections de valeur supplémentaires (AVA) | | | | | | | | 25 827 | - | 25 827 |

La Caisse régionale précise que le montant total AVA inclut le montant d'AVA via l'approche alternative non ventilé dans les lignes 1 à 10 de ce tableau.