



Crédit Agricole d'Ile-de-France

30 septembre 2025

**INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER
III**

AU 30 SEPTEMBRE 2025

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

Véronique LOZAC'H, Directrice Finances et Recouvrement du Crédit Agricole d'Ile-de-France.

ATTESTATION DU RESPONSABLE

Je certifie qu'à ma connaissance les informations requises en vertu de la partie 8 du Règlement (UE) n° 575/2013 (et modifications ultérieures) ont été publiées en conformité avec les politiques formelles et les procédures, système et contrôles internes.

Fait à Paris, le 16 décembre 2025

La Directrice Finances et Recouvrement du Crédit Agricole d'Ile de France.

Véronique LOZAC'H

Sommaire

1. INDICATEURS CLES (EU KM1)	4
2. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES	6
2.1 Synthèse des emplois pondérés	6
2.2 Risque de crédit et de contrepartie	8
2.3 Risques de contrepartie	9
2.4 Risque de marché	10
3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE	11

1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE CRÉDIT AGRICOLE D'ILE DE FRANCE (EU KM1)

Le tableau des indicateurs clés ci-dessous répond aux exigences de publication des articles 447 (points a à g) et 438 (b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), tel que modifiés par le règlement (UE) 2024/1623 CRR3. 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 incluent le résultat conservé pour les comptes annuels.

		a	b	c	d	e
EU KM1 - Indicateurs clésphasés en milliers d'euros		30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
Fonds propres disponibles (montants)						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	5 259 029	5 300 907	5 337 848	5 327 693	5 085 867
2	Fonds propres de catégorie 1	5 259 029	5 300 907	5 337 848	5 327 693	5 085 867
3	Total des fonds propres	5 322 940	5 362 004	5 396 056	5 395 890	5 150 188
Montants d'exposition pondérés						
4	Montant total d'exposition au risque	23 290 842	22 406 415	21 443 617	22 578 788	21 602 515
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	23 290 842	22 406 415	21 443 617	-	-
Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	22,58%	23,66%	24,89%	23,60%	23,54%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	22,58%	23,66%	24,89%	-	-
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	22,58%	23,66%	24,89%	23,60%	23,54%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	22,58%	23,66%	24,89%	-	-
7	Ratio de fonds propres total (%)	22,85%	23,93%	25,16%	23,90%	23,84%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	22,85%	23,93%	25,16%	-	-
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%	0,00%
EU 7e	dont : à satisfaire avec des fonds propres CET1 (points de pourcentage)	0,00%	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%	0,00%
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	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%	2,50%
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%	0,00%
9	Coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement (%)	0,96%	0,97%	1,00%	0,97%	0,97%
EU 9a	Coussin pour le risque systémique (%)	0,00%	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%	0,00%
EU 10a	Coussin pour les autres établissements d'importance systémique (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Exigence globale de coussin (%)	3,46%	3,47%	3,50%	3,47%	3,47%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,46%	11,47%	11,50%	11,47%	11,47%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	14,85%	15,93%	17,16%	15,90%	15,84%
Ratio de levier						
13	Mesure de l'exposition totale	69 227 921	68 229 276	66 720 134	67 103 612	66 202 328
14	Ratio de levier (%)	7,60%	7,77%	8,00%	7,94%	7,68%
Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)						

		a	b	c	d	e
14a	Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (%)	0,00%	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%	0,00%
14c	Exigences de ratio de levier SREP totales (%)	3,00%	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%	0,00%
14e	Exigence de ratio de levier globale (%)	3,00%	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)	5 932 739	5 989 084	5 852 919	5 990 649	6 203 781
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	6 656 940	6 628 443	6 400 798	6 491 148	6 542 140
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 243 284	1 148 795	1 077 767	1 051 058	966 479
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	5 413 655	5 479 648	5 323 031	5 440 090	5 575 661
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	110,00%	109,40%	110,05%	110,25%	111,42%
Ratio de financement stable net						
18	Financement stable disponible total	59 504 350	58 551 479	57 745 868	57 512 937	56 897 044
19	Financement stable requis total	55 751 384	55 261 362	54 145 124	53 507 609	53 595 916
20	Ratio NSFR (%)	106,73%	105,95%	106,65%	107,49%	106,16%

À noter : les ratios LCR moyens (ratios de couverture des besoins de liquidité) reportés dans le tableau ci-dessus correspondent à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences du règlement (UE) n°575/2013 (CRR) en vigueur.

Au 30 septembre 2025, les ratios du Crédit Agricole d'Ile-de-France sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

2. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

2.1 Synthèse des emplois pondérés

2.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (TREA)		Total des exigences de fonds propres
		a	b	c
		30/09/2025	30/06/2025	30/09/2025
1	Risque de crédit (hors CCR)	20 283 206	19 480 948	1 622 656
2	Dont approche standard	5 496 926	5 218 727	439 754
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	5 534 472	5 188 767	442 758
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	-	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	9 251 809	9 073 454	740 145
6	Risque de crédit de contrepartie - CCR	187 407	200 880	14 993
7	Dont approche standard	187 407	200 880	14 993
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	973 253	877 611	77 860
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	973 253	877 611	77 860
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
15	Risque de règlement	-	-	-
16	Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)	-	-	-
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
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	1 846 976	1 846 976	147 758

EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	50 973	47 323	4 078
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	23 290 842	22 406 415	1 863 267

La hausse des RWA est principalement imputable à l'augmentation des expositions sur les segments Corporate et PME conjuguée à l'évolution à la baisse des notations d'une partie des portefeuilles.

2.2 Risque de crédit et de contrepartie

2.2.1 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)

30/09/2025

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	Montant d'exposition pondéré à la fin de la période de déclaration précédente	14 262 221
2	Taille de l'actif (+/-)	519 625
3	Qualité de l'actif (+/-)	(2 471)
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(252)
8	Autres (+/-)	7 157
9	RWA à la fin de la période considérée	14 786 280

2.3 Risques de contrepartie

ETATS DES FLUX D'ACTIFS PONDERES DES RISQUES (RWA) POUR LES EXPOSITIONS AU RISQUE DE CONTREPARTIE (RCC) SELON LA METHODE DES MODELES INTERNES (MMI) (EU CCR7)

Le Crédit Agricole d'Ile-de-France n'est pas concerné par la publication de ce tableau.

2.4 Risque de marché

ETAT DES FLUX D'APR RELATIFS AUX EXPOSITIONS AU RISQUE DE MARCHE DANS LE CADRE DE L'APPROCHE DE MODELE INTERNE (EU MR2-B)

Le Crédit Agricole d'Ile-de-France n'est pas concerné par la publication de ce tableau.

3. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

RATIO RÉGLEMENTAIRE DE COUVERTURE EN BESOIN DE LIQUIDITE COURT TERME _ LIQUIDTY COVERAGE RATIO - LCR (EU LIQ1)

LCR moyen¹ sur 12 mois glissants calculé au 30/09/2025, 30/06/2025, 31/03/2025 et 31/12/2024

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

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
		30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2025	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE								
EU 1b	Nombre de points de données utilisés pour le calcul des moyennes	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIFS LIQUIDES DE QUALITÉ ÉLEVÉE (HQLA)									
1	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					5 932 739	5 989 084	5 852 919	5 990 649
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	18 323 855	18 104 235	17 883 188	17 630 419	916 171	913 322	909 177	909 175
3	Dépôts stables	9 867 464	9 825 609	9 803 725	9 800 136	493 373	491 280	490 186	490 007
4	Dépôts moins stables	8 456 391	8 278 626	8 079 463	7 830 282	422 798	422 042	418 991	419 168
5	Financements de gros non garantis	8 357 637	8 661 461	8 811 512	9 116 170	4 144 196	4 185 424	3 999 049	4 091 603
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	1 594 197	2 092 338	2 826 680	3 553 670	379 747	503 165	685 587	866 183
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	6 763 440	6 569 124	5 984 624	5 560 625	3 764 449	3 682 259	3 313 254	3 223 546
8	Créances non garanties	-	-	208	1 875	-	-	208	1 875
9	Financements de gros garantis	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Exigences complémentaires	6 740 024	6 633 168	6 561 684	6 493 996	1 417 012	1 402 242	1 389 895	1 387 670

¹ Moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois

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

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	789 652	787 909	791 124	793 228	789 652	787 909	791 124	793 228
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	5 950 372	5 845 260	5 770 560	5 700 767	627 360	614 334	598 772	594 442
14	Autres obligations de financement contractuelles	1 738	1 989	13 527	26 653	1 738	1 989	13 527	26 653
15	Autres obligations de financement éventuel	1 112 305	699 628	323 039	76 046	177 823	125 466	89 149	76 046
16	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE					6 656 940	6 628 443	6 400 798	6 491 148
ENTRÉES DE TRÉSORERIE									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	34 526	17 859	19 508	31 055	2 417	1 250	1 366	2 174
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 673 729	1 594 556	1 728 031	1 812 216	750 003	715 823	698 385	731 197
19	Autres entrées de trésorerie	490 864	431 722	378 017	317 688	490 864	431 722	378 017	317 688
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	2 199 119	2 044 137	2 125 557	2 160 958	1 243 284	1 148 795	1 077 767	1 051 058
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 %	2 199 119	2 044 137	2 125 557	2 160 958	1 243 284	1 148 795	1 077 767	1 051 058
VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					5 932 739	5 989 084	5 852 919	5 990 649
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES (*)					5 413 655	5 479 648	5 323 031	5 440 090
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					110,00%	109,40%	110,05%	110,25%

Les sorties nettes de trésorerie sont calculées en moyenne sur les montants observés (sur les 12 déclarations réglementaires concernées) incluant l'application d'un plafond sur les entrées de trésorerie (75% maximum des sorties brutes), le cas échéant.