



# **Crédit Agricole d'Ile de France**

## **INFORMATIONS AU TITRE DU PILIER III**

**Au 30 juin 2025**

**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 18 Septembre 2025

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

Véronique LOZAC'H

# Sommaire

---

<b>1. INDICATEURS CLES (EU KM1)</b>	<b>4</b>
<b>2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL</b>	<b>6</b>
2.1 Ratios de solvabilité	7
2.2 Ratio de levier	14
<b>3. COMPOSITION ET EVOLUTION DES EMPLOIS PONDERES</b>	<b>20</b>
3.1 Synthèse des emplois pondérés	20
3.2 Risque de crédit et de contrepartie	22
3.3 Risque de contrepartie	59
3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie	71
3.5 Expositions de titrisation	72
3.6 Risques de marché	73
<b>4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITE</b>	<b>75</b>
<b>5. RISQUES DE TAUX D'INTERET</b>	<b>86</b>
5.1 Informations quantitatives sur le risque de taux	86
<b>6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)</b>	<b>88</b>
6.1 Partie 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental	88
6.2 Partie 2 - Informations qualitatives sur le risque social	89
6.3 Partie 3 - Informations qualitatives sur le risque de Gouvernance	90
6.4 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique	91
<b>7. ANNEXES</b>	<b>102</b>

# 1. INDICATEURS CLÉS (EU KM1)

## INDICATEURS CLÉS PHASES AU NIVEAU DE LA 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 tiennent compte des dispositions transitoires relatives aux instruments de dette hybride, en vigueur jusqu'au 29 juin 2025. Ils incluent également le résultat conservé pour les comptes annuels.

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
<b>Fonds propres disponibles (montants)</b>						
1	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	5 300 907	5 337 848	5 327 693	5 085 867	5 110 072
2	Fonds propres de catégorie 1	5 300 907	5 337 848	5 327 693	5 085 867	5 110 072
3	Total des fonds propres	5 362 004	5 396 056	5 395 890	5 150 188	5 167 036
<b>Montants d'exposition pondérés</b>						
4	Montant total d'exposition au risque	22 406 415	21 443 617	22 578 788	21 602 515	20 684 383
4a	Montant total d'exposition au risque pré-plancher	22 406 415	21 443 617	-	-	-
<b>Ratios de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
5	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 (%)	23,66%	24,89%	23,60%	23,54%	24,71%
5b	Ratio de fonds propres de base de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	23,66%	-	-	-	-
6	Ratio de fonds propres de catégorie 1 (%)	23,66%	24,89%	23,60%	23,54%	24,71%
6b	Ratio de fonds propres de catégorie 1 par rapport au TREA sans application du plancher (%)	23,66%	-	-	-	-
7	Ratio de fonds propres total (%)	23,93%	25,16%	23,90%	23,84%	24,98%
7b	Ratio de fonds propres total par rapport au TREA sans application du plancher (%)	23,93%	-	-	-	-
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face aux risques autres que le risque de levier excessif (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						
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%
EU 7f	dont: à satisfaire avec des fonds propres de catégorie 1 (points de pourcentage)	-	-	-	0,00%	0,00%
EU 7g	Exigences totales de fonds propres SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Exigence globale de coussin et exigence globale de fonds propres (en pourcentage du montant d'exposition pondéré)</b>						

EU KM1 - Indicateurs clés phasés en milliers d'euros		30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2024
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 (%)	0,97%	1,00%	0,97%	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 (%)	3,47%	3,50%	3,47%	3,47%	3,47%
EU 11a	Exigences globales de fonds propres (%)	11,47%	11,50%	11,47%	11,47%	11,47%
12	Fonds propres CET1 disponibles après le respect des exigences totales de fonds propres SREP (%)	15,93%	17,16%	15,90%	15,84%	16,98%
<b>Ratio de levier</b>						
13	Mesure de l'exposition totale	68 229 276	66 720 134	67 103 612	66 202 328	64 839 050
14	Ratio de levier (%)	7,77%	8,00%	7,94%	7,68%	7,88%
<b>Exigences de fonds propres supplémentaires pour faire face au risque de levier excessif (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
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%
<b>Exigence de coussin lié au ratio de levier et exigence de ratio de levier globale (en pourcentage de la mesure de l'exposition totale)</b>						
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%
<b>Ratio de couverture des besoins de liquidité</b>						
15	Actifs liquides de qualité élevée (HQLA) totaux (valeur pondérée -moyenne)	5 989 084	5 852 919	5 990 649	6 203 781	6 213 582
16a	Sorties de trésorerie — Valeur pondérée totale	6 628 443	6 400 798	6 491 148	6 542 140	6 585 122
16b	Entrées de trésorerie — Valeur pondérée totale	1 148 795	1 077 767	1 051 058	966 479	954 299
16	Sorties de trésorerie nettes totales (valeur ajustée)	5 479 648	5 323 031	5 440 090	5 575 661	5 630 823
17	Ratio de couverture des besoins de liquidité (%)	109,40%	110,05%	110,25%	111,42%	110,54%
<b>Ratio de financement stable net</b>						
18	Financement stable disponible total	58 551 479	57 745 868	57 512 937	56 897 044	56 990 541
19	Financement stable requis total	55 261 362	54 145 124	53 507 609	53 595 916	52 186 011
20	Ratio NSFR (%)	105,95%	106,65%	107,49%	106,16%	109,21%

À noter : les ratios LCR moyens reportés dans le tableau ci-dessus correspondent désormais à la moyenne arithmétique des 12 derniers ratios de fins de mois déclarés sur la période d'observation, en conformité avec les exigences des articles 412 à 415 du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.

Au 30 juin 2025 Crédit Agricole d'Ile de France sont au-dessus des exigences minimales qui s'imposent.

## 2. COMPOSITION ET PILOTAGE DU CAPITAL

---

Dans le cadre des accords de Bâle 3, le règlement (UE) n°575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 (Capital Requirements Regulation, dit "CRR") tel que modifié par CRR n°2019/876 (dit "CRR2") et n°2024/1623 (CRR3) impose aux établissements assujettis (incluant notamment les établissements de crédit et les entreprises d'investissement) de publier des informations prudentielles. Ces informations sont à disposition sur le site internet suivant : <https://ca-paris.com/>

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.

## 2.1 Ratios de solvabilité

### 2.1.1 Situation au 30 juin 2025

#### Fonds propres prudentiels simplifiés

Fonds propres prudentiels simplifiés (en milliers d'euros)	30/06/2025	31/12/2024
	phasé	phasé
<b>FONDS PROPRES DE BASE DE CATEGORIE 1 (CET1)</b>	<b>5 300 907</b>	<b>5 327 693</b>
dont Instruments de capital	333 243	345 158
dont Réserves	8 048 786	7 821 166
dont Filtres prudentiels et autres ajustements réglementaires	(3 081 122)	(2 838 632)
<b>FONDS PROPRES ADDITIONNELS DE CATEGORIE 1</b>	-	-
<b>TOTAL TIER 1</b>	<b>5 300 907</b>	<b>5 327 693</b>
Instruments Tier 2	-	-
Autres éléments Tier 2	61 097	68 198
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>5 362 004</b>	<b>5 395 890</b>
<b>MONTANT TOTAL D'EXPOSITION AU RISQUE (RWA)</b>	<b>22 406 415</b>	<b>22 578 788</b>
<b>Ratio CET1</b>	<b>23,66%</b>	<b>23,60%</b>
<b>Ratio Tier 1</b>	<b>23,66%</b>	<b>23,60%</b>
<b>Ratio Total capital</b>	<b>23,93%</b>	<b>23,90%</b>

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

## 2.1.2 Exigences prudentielles

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	30/06/2025	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	3,47%	3,47%
<b>Exigence de CET1</b>	<b>7,97%</b>	<b>7,97%</b>
Exigence minimale d'AT1 au titre du Pilier 1	1,50%	1,50%
P2R en AT1	0,00%	0,00%
Exigence minimale de Tier 2 au titre du Pilier 1	2,00%	2,00%
P2R en Tier 2	0,00%	0,00%
<b>Exigence globale de capital</b>	<b>11,47%</b>	<b>11,47%</b>

### 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 CET 1 de 4,5 %, un ratio minimum de fonds propres Tier 1 de 6 % et un ratio minimum de fonds propres globaux de 8 %.

### Exigences minimales au titre du Pilier 2

À ce jour, le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas soumis individuellement à une exigence de Pilier 2/SREP. Seules les exigences réglementaires / Pilier 1 lui sont appliquées.

### Exigence globale de coussins de fonds propres

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 :

Exigence globale de coussins de fonds propres	30/06/2025	31/12/2024
Coussin de conservation phasé	2,50%	2,50%
Coussin systémique phasé	0,00%	0,00%
Coussin contracyclique	0,97%	0,97%
<b>Exigence globale de coussins de fonds propres</b>	<b>3,47%</b>	<b>3,47%</b>

Les tableaux ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 440 (a et b) du règlement (UE) n°575/2013 (CRR), dans leur version en vigueur.



**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) (en milliers d'euros)		30/06/2025
1	Montant total d'exposition au risque	22 406 415
2	Taux de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement	0,97%
3	<b>Exigence de coussin de fonds propres contracyclique spécifique à l'établissement</b>	<b>216 242</b>

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

30/06/2025 (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 (%)
Ventilation par pays	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%
Algérie	-	48	-	-	-	48	1	-	-	1	9	0,00%	0,00%
Afrique du Sud	-	1 261	-	-	-	1 261	13	-	-	13	161	0,00%	0,00%
Allemagne	1 138	59 856	-	-	-	60 994	1 831	-	-	1 831	22 883	0,12%	0,75%
Andorre	-	29	-	-	-	29	-	-	-	-	4	0,00%	0,00%
Argentine	-	21	-	-	-	21	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Arménie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Australie	-	736	-	-	-	736	7	-	-	7	91	0,00%	1,00%
Autres - Non souverain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Autriche	-	4 479	-	-	-	4 479	57	-	-	57	717	0,00%	0,00%
Azerbaïdjan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bahamas	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Bahrein	-	680	-	-	-	680	16	-	-	16	198	0,00%	0,00%
Bangladesh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Belgique	-	102 684	-	-	-	102 684	3 070	-	-	3 070	38 374	0,21%	1,00%
Benin	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Bermudes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Bresil	-	2 217	-	-	-	2 217	11	-	-	11	139	0,00%	0,00%
Bulgarie	-	8	-	-	-	8	-	-	-	-	-	0,00%	2,00%
Republique Tchèque	-	11	-	-	-	11	-	-	-	-	1	0,00%	1,25%
Caimanes- Iles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Cameroun	-	424	-	-	-	424	1	-	-	1	15	0,00%	0,00%
Canada	-	3 185	-	-	-	3 185	37	-	-	37	459	0,00%	0,00%
Chili	-	1 607	-	-	-	1 607	5	-	-	5	62	0,00%	0,50%
Chine	-	3 146	-	-	-	3 146	47	-	-	47	582	0,00%	0,00%
Chypre	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%

30/06/2025 (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 (%)
Ventilation par pays	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			
Colombie	-	122	-	-	-	122	-	-	-	-	5	0,00%	0,00%
Congo- République démocratique du	-	50	-	-	-	50	1	-	-	1	6	0,00%	0,00%
Coree du sud	-	237	-	-	-	237	1	-	-	1	8	0,00%	1,00%
Cote d'Ivoire	-	1 228	-	-	-	1 228	5	-	-	5	59	0,00%	0,00%
Croatie	-	97	-	-	-	97	1	-	-	1	14	0,00%	1,50%
Cuba	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Curacao	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Danemark	-	8 243	-	-	-	8 243	187	-	-	187	2 336	0,01%	2,50%
Egypte	-	2 286	-	-	-	2 286	27	-	-	27	340	0,00%	0,00%
Emirats Arabes Unis	-	16 287	-	-	-	16 287	206	-	-	206	2 578	0,01%	0,00%
Espagne	131	37 039	-	-	-	37 170	610	-	-	610	7 623	0,04%	0,00%
Etats-Unis	50	123 509	-	-	-	123 559	3 857	-	-	3 857	48 210	0,26%	0,00%
Finlande	423	8 242	-	-	-	8 665	255	-	-	255	3 188	0,02%	0,00%
France	3 025 870	45 615 089	-	-	-	48 640 958	1 366 140	-	-	1 366 140	17 076 755	92,25%	1,00%
Royaume uni	-	119 448	-	-	-	119 448	2 289	-	-	2 289	28 617	0,16%	2,00%
Grece	-	2 474	-	-	-	2 474	10	-	-	10	122	0,00%	0,00%
Gabon	-	518	-	-	-	518	1	-	-	1	10	0,00%	0,00%
Ghana	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Guernesey	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Hongrie	-	4	-	-	-	4	-	-	-	-	-	0,00%	0,50%
Hong kong	-	13 348	-	-	-	13 348	212	-	-	212	2 654	0,01%	0,50%
Inde	-	9	-	-	-	9	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Irlande	611	3 820	-	-	-	4 431	177	-	-	177	2 211	0,01%	1,50%
Iles vierges Britanniques	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Indonesie	-	43	-	-	-	43	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Iran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Israel	-	1 586	-	-	-	1 586	15	-	-	15	192	0,00%	0,00%
Italie	-	24 507	-	-	-	24 507	255	-	-	255	3 193	0,02%	0,00%
Japon	-	2 431	-	-	-	2 431	21	-	-	21	257	0,00%	0,00%

30/06/2025 (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 (%)
Ventilation par pays	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			
Jersey	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Jordanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Kenya	-	14	-	-	-	14	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Koweït	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Luxembourg	19 034	14 644 283	-	-	-	14 663 317	98 646	-	-	98 646	1 233 071	6,66%	0,50%
Lao- rep. démocratique populaire	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lettonie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Liban	-	300	-	-	-	300	1	-	-	1	10	0,00%	0,00%
Liberia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Liechtenstein	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Lituanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Madagascar	-	141	-	-	-	141	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Mali	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Malte	-	163	-	-	-	163	1	-	-	1	7	0,00%	0,00%
Man- Ile de	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maroc	-	2 174	-	-	-	2 174	19	-	-	19	232	0,00%	0,00%
Marshall- Iles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Maurice	-	5 725	-	-	-	5 725	443	-	-	443	5 535	0,03%	0,00%
Mauritanie	-	33	-	-	-	33	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Mexique	-	43	-	-	-	43	1	-	-	1	8	0,00%	0,00%
Monaco	-	360	-	-	-	360	2	-	-	2	30	0,00%	0,00%
Mongolie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Pays-Bas	-	56 822	-	-	-	56 822	1 231	-	-	1 231	15 383	0,08%	2,00%
Namibie	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Norvege	-	6 621	-	-	-	6 621	91	-	-	91	1 133	0,01%	2,50%
Nouvelle-Calédonie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,00%
Nouvelle-Zélande	-	7	-	-	-	7	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Oman	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Philippines	-	30	-	-	-	30	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%

30/06/2025 (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 (%)
Ventilation par pays	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			
Portugal	-	6 774	-	-	-	6 774	66	-	-	66	821	0,00%	0,00%
Panama	-	13	-	-	-	13	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Paraguay	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Perou	-	14	-	-	-	14	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Pologne	-	265	-	-	-	265	-	-	-	-	6	0,00%	0,00%
Qatar	-	2 839	-	-	-	2 839	30	-	-	30	379	0,00%	0,00%
Russie	-	10	-	-	-	10	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Roumanie	-	113	-	-	-	113	2	-	-	2	20	0,00%	1,00%
Arabie Saoudite	-	427	-	-	-	427	9	-	-	9	116	0,00%	0,00%
Singapour	-	6 229	-	-	-	6 229	87	-	-	87	1 091	0,01%	0,00%
Senegal	-	166	-	-	-	166	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Serbie	-	409	-	-	-	409	3	-	-	3	42	0,00%	0,00%
Slovaquie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	1,50%
Suisse	-	24 293	-	-	-	24 293	277	-	-	277	3 463	0,02%	0,00%
Suede	6 480	3 835	-	-	-	10 315	572	-	-	572	7 156	0,04%	2,00%
Syrienne- République arabe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
Taiwan	-	151	-	-	-	151	1	-	-	1	14	0,00%	0,00%
Thaïlande	-	579	-	-	-	579	4	-	-	4	55	0,00%	0,00%
Togo	-	167	-	-	-	167	-	-	-	-	2	0,00%	0,00%
Tunisie	-	547	-	-	-	547	4	-	-	4	55	0,00%	0,00%
Turquie	-	30	-	-	-	30	-	-	-	-	3	0,00%	0,00%
Ukraine	-	15	-	-	-	15	-	-	-	-	1	0,00%	0,00%
Uruguay	-	119	-	-	-	119	1	-	-	1	13	0,00%	0,00%
Viet nam	-	177	-	-	-	177	3	-	-	3	35	0,00%	0,00%
Yemen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>3 053 736</b>	<b>60 925 312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63 979 048</b>	<b>1 480 868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 480 868</b>	<b>18 510 844</b>	<b>100,00%</b>	

## 2.2 Ratio de levier

### 2.2.1 Cadre réglementaire

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 d'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, le ratio de levier fait l'objet d'une exigence minimale de Pilier 1 applicable à compter du 28 juin 2021 :

- L'exigence minimale de ratio de levier est de 3 % ;
- À ce niveau s'ajoutera, à partir du 1er janvier 2023, pour les établissements d'importance systémique mondiale (G-SII), donc pour le Groupe Crédit Agricole, un coussin de ratio de levier, défini comme la moitié du coussin systémique de l'entité ;
- Enfin, le non-respect de l'exigence de coussin de ratio de levier entraînera une restriction de distributions et le calcul d'un montant maximal distribuable (L-MMD).

## 2.2.2 Situation au 30 juin 2025

Les éléments ci-après répondent aux exigences de publication de l'article 451 du règlement (UE) n° 575/2013 (CRR) tel que modifié par le règlement (UE) 2024/1623 (CRR3).

### LRCOM : RATIO DE LEVIER – DÉCLARATION COMMUNE (EU LR2)

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2025	31/12/2024
<b>Expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>			
1	Éléments inscrits au bilan (dérivés et OFT exclus, mais sûretés incluses)	74 462 800	74 079 861
2	Rajout du montant des sûretés fournies pour des dérivés, lorsqu'elles sont déduites des actifs du bilan selon le référentiel comptable applicable	-	-
3	(Déduction 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)	(3 037 177)	(2 796 234)
7	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés et OFT)</b>	<b>71 425 623</b>	<b>71 283 627</b>
<b>Expositions sur dérivés</b>			
8	Coût de remplacement de toutes les transactions dérivées SA-CCR (c'est-à-dire net des marges de variation en espèces éligibles)	681 812	641 867
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	411 308	360 649
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	<b>Expositions totales sur dérivés</b>	<b>1 093 121</b>	<b>1 002 516</b>
<b>Expositions sur opérations de financement sur titres (OFT)</b>			
14	Actifs OFT bruts (sans prise en compte de la compensation) après ajustement pour les transactions comptabilisées en tant que ventes	944 848	773 988
15	(Valeur nette des montants en espèces à payer et à recevoir des actifs OFT bruts)	9 093	12 805
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	<b>Expositions totales sur opérations de financement sur titres</b>	<b>953 941</b>	<b>786 793</b>
<b>Autres expositions de hors bilan</b>			
19	Expositions de hors bilan en valeur notionnelle brute	9 111 137	8 790 837

LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2025	31/12/2024
20	(Ajustements pour conversion en montants de crédit équivalents)	(3 951 898)	(3 894 403)
21	(Provisions générales déduites lors de la détermination des fonds propres de catégorie 1 et provisions spécifiques associées aux expositions de hors bilan)	-	-
22	<b>Expositions de hors bilan</b>	<b>5 159 239</b>	<b>4 896 434</b>
<b>Expositions exclues</b>			
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)	(10 402 648)	(10 865 758)
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	(Expositions sur les actionnaires exclues en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point d bis), du CRR)	-	-
EU-22l	Expositions déduites en vertu de l'article 429 bis, paragraphe 1, point q), du CRR	-	-
EU-22m	<b>(Total des expositions exemptées)</b>	<b>(10 402 648)</b>	<b>(10 865 758)</b>
<b>Fonds propres et mesure de l'exposition totale</b>			
23	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>5 300 907</b>	<b>5 327 693</b>
24	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>68 229 276</b>	<b>67 103 612</b>
<b>Ratio de levier</b>			
25	Ratio de levier (%)	7,77%	7,94%
EU-25	Ratio de levier (hors incidence de l'exemption des investissements publics et des prêts incitatifs) (%)	7,77%	7,94%
25a	Ratio de levier (hors incidence de toute exemption temporaire de réserves de banque centrale applicable) (%)	7,77%	7,94%
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%
<b>Choix des dispositions transitoires et expositions pertinentes</b>			
EU-27b	Choix en matière de dispositions transitoires pour la définition de la mesure des fonds propres	Transitoire	Transitoire
<b>Publication des valeurs moyennes</b>			
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	953 941	786 793
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	953 941	786 793



LRCom : Ratio de levier - déclaration commune (EU LR2) - en milliers d'euros		30/06/2025	31/12/2024
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)	68 229 276	67 103 612
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)	68 229 276	67 103 612
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)	7,77%	7,94%
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)	7,77%	7,94%

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

Montant applicable - en milliers d'euros		30/06/2025
1	Total de l'actif selon les états financiers publiés	76 417 498
2	Ajustement pour les entités consolidées d'un point de vue comptable mais qui n'entrent pas dans le périmètre de la consolidation prudentielle	-
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	101 120
9	Ajustement pour les opérations de financement sur titres (OFT)	9 093
10	Ajustement pour les éléments de hors bilan (résultant de la conversion des expositions de hors bilan en montants de crédit équivalents)	5 159 239
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)	(10 402 648)
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	(3 055 026)
13	<b>Mesure de l'exposition totale</b>	<b>68 229 276</b>

**LR SPL : 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)		30/06/2025
<b>EU-1</b>	<b>Total des expositions au bilan (excepté dérivés, OFT et expositions exemptées), dont :</b>	<b>66 149 240</b>
EU-2	Expositions du portefeuille de négociation	-
EU-3	Expositions du portefeuille bancaire, dont :	66 149 240
EU-4	Obligations garanties	-
EU-5	Expositions considérées comme souveraines	2 957 646
EU-6	Expositions aux gouvernements régionaux, banques multilatérales de développement, organisations internationales et entités du secteur public non considérés comme des emprunteurs souverains	3 171 271
EU-7	Établissements	447 228
EU-8	Expositions garanties par une hypothèque sur un bien immobilier	34 077 034
EU-9	Expositions sur la clientèle de détail	5 764 001
EU-10	Entreprises	14 000 835
EU-11	Expositions en défaut	619 534
EU-12	Autres expositions (notamment actions, titrisations et autres actifs ne correspondant pas à des obligations de crédit)	5 111 691

### 3. COMPOSITION ET ÉVOLUTION DES EMPLOIS PONDÉRÉS

#### 3.1 Synthèse des emplois pondérés

##### 3.1.1 Emplois pondérés par type de risque (EU OV1)

		Montant total d'exposition au risque (RWA)		Total des exigences de fonds propres
		30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025
<b>1</b>	<b>Risque de crédit (hors CCR)</b>	<b>19 480 948</b>	<b>21 055 023</b>	<b>1 558 476</b>
2	Dont approche standard	5 218 727	1 375 302	417 498
3	Dont approche NI simple (F-IRB)	5 188 767	5 878 600	415 101
4	Dont approche par référencement	-	-	-
EU 4a	Dont actions selon la méthode de pondération simple	-	4 338 644	-
5	Dont approche NI avancée (A-IRB)	9 073 454	9 462 477	725 876
<b>6</b>	<b>Risque de crédit de contrepartie - CCR</b>	<b>200 880</b>	<b>687 490</b>	<b>16 070</b>
7	Dont approche standard	200 880	181 738	16 070
8	Dont méthode du modèle interne (IMM)	-	-	-
EU 8a	Dont expositions sur une CCP	-	-	-
9	Dont autres CCR	-	-	-
<b>10</b>	<b>Risque d'ajustement de l'évaluation de crédit — risque de CVA</b>	<b>877 611</b>	<b>-</b>	<b>70 209</b>
EU 10a	Dont approche standard (SA)	-	-	-
EU 10b	Dont approche de base (F-BA et R-BA)	877 611	-	70 209
EU 10c	Dont approche simplifiée	-	-	-
<b>15</b>	<b>Risque de règlement</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Expositions de titrisation dans le portefeuille hors négociation (après le plafond)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
17	Dont approche SEC-IRBA	-	-	-
18	Dont SEC-ERBA (y compris IAA)	-	-	-
19	Dont approche SEC-SA	-	-	-
EU 19a	Dont 1 250 % / déduction	-	-	-
<b>20</b>	<b>Risques de position, de change et de matières premières (Risque de marché)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	<b>Grands risques</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Reclassements entre le portefeuille de négociation et le portefeuille hors négociation</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>24</b>	<b>Risque opérationnel</b>	<b>1 846 976</b>	<b>836 275</b>	<b>147 758</b>
EU 24a	Expositions sur crypto-actifs	-	-	-

		Montant total d'exposition au risque (RWA)		Total des exigences de fonds propres
		30/06/2025	31/12/2024	30/06/2025
25	Montants inférieurs aux seuils de déduction (soumis à pondération de 250 %)	47 323	61 656	3 786
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)	-	-	-
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>22 406 415</b>	<b>22 578 788</b>	<b>1 792 513</b>

## 3.2 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 ;
- **évaluations externes de crédit** : évaluations de crédit établies par un organisme externe d'évaluation de crédit reconnu conformément au règlement (CE) n° 1060/2009.

Dans la partie I, est présentée une vision générale de l'évolution du risque de crédit et de contrepartie suivie par un point plus détaillé sur le risque de crédit dans la partie II, par type de méthode prudentielle : en méthode standard et en méthode IRB. Le risque de contrepartie est traité dans la partie III suivi par la partie IV consacrée aux techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie.

3.2.1 Prêts, avances et titres de créances par échéance

MATURITÉ RÉSIDUELLE DES EXPOSITIONS (EU CR1-A)

30/06/2025		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	-	9 151 516	21 928 674	32 129 075	75 043	63 284 308
2	Titres de créance	-	209 508	1 586 421	2 467 342	898 250	5 161 521
3	<b>Total</b>	-	<b>9 361 024</b>	<b>23 515 095</b>	<b>34 596 417</b>	<b>973 293</b>	<b>68 445 829</b>

### 3.2.2 Expositions en défaut et ajustements de valeur

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

		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 étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3			
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	2 464 477	2 464 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	63 245 770	58 197 090	5 048 680	620 297	-	620 290	(307 057)	(131 737)	(175 320)	(274 702)	-	(274 702)	-	43 262 356	263 298
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	1 877 228	1 872 653	4 575	4 777	-	4 777	(1 933)	(1 863)	(70)	(77)	-	(77)	-	1 026 324	-
040	Établissements de crédit	6 803 504	6 787 428	16 076	16	-	16	(1 165)	(65)	(1 100)	-	-	-	-	9 681	-
050	Autres entreprises financières	3 597 264	3 158 515	438 749	33 555	-	33 555	(33 161)	(14 330)	(18 831)	(18 383)	-	(18 383)	-	1 017 938	7 446
060	Entreprises non financières	12 932 516	11 567 294	1 365 222	342 863	-	342 856	(189 938)	(97 495)	(92 443)	(203 392)	-	(203 392)	-	6 502 844	94 415
070	Dont PME	11 609 386	10 500 514	1 108 872	319 576	-	319 569	(164 370)	(88 075)	(76 295)	(198 498)	-	(198 498)	-	6 199 399	80 279
080	Ménages	38 035 258	34 811 200	3 224 058	239 086	-	239 086	(80 860)	(17 984)	(62 876)	(52 850)	-	(52 850)	-	34 705 569	161 437
090	Titres de créance	5 165 517	4 229 411	37 160	600	600	-	(4 596)	(3 390)	(1 206)	-	-	-	-	276 073	-
100	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrations publiques	2 352 201	2 352 201	-	-	-	-	(1 539)	(1 539)	-	-	-	-	-	201 648	-
120	Établissements de crédit	1 365 337	1 348 324	17 013	-	-	-	(1 724)	(1 355)	(369)	-	-	-	-	74 425	-



(en milliers d'euros)		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
			Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3		Dont étape 1	Dont étape 2		Dont étape 2	Dont étape 3			
130	Autres entreprises financières	927 713	65 925	-	-	-	-	(135)	(135)	-	-	-	-	-	-	-
140	Entreprises non financières	520 266	462 961	20 147	600	600	-	(1 198)	(361)	(837)	-	-	-	-	-	-
150	Expositions hors bilan	27 359 682	26 515 830	843 852	12 337	-	12 337	(33 750)	(16 946)	(16 804)	(3 656)	-	(3 656)	-	382 211	698
160	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrations publiques	248 689	248 689	-	-	-	-	(229)	(229)	-	-	-	-	-	-	-
180	Établissements de crédit	18 314 686	18 314 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Autres entreprises financières	1 388 435	1 318 039	70 396	553	-	553	(5 880)	(3 656)	(2 224)	-	-	-	-	61 576	-
200	Entreprises non financières	6 002 351	5 276 681	725 670	10 592	-	10 592	(25 765)	(12 036)	(13 729)	(3 531)	-	(3 531)	-	135 207	296
210	Ménages	1 405 521	1 357 735	47 786	1 192	-	1 192	(1 876)	(1 025)	(851)	(125)	-	(125)	-	185 428	402
220	Total	98 235 446	91 406 808	5 929 692	633 234	600	632 627	(345 403)	(152 073)	(193 330)	(278 358)	-	(278 358)	-	43 920 640	263 996

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

---

		Valeur comptable brute
(en milliers d'euros)		
010	<b>Stock initial de prêts et avances non performants</b>	574 904
020	Entrées dans les portefeuilles non performants	195 929
030	Sorties hors des portefeuilles non performants	(150 536)
040	Sorties dues à des sorties de bilan	
050	Sorties dues à d'autres situations	
060	<b>Stock final de prêts et avances non performants</b>	620 297

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

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau CR2A « Variations de l'encours de prêts et avances non performants et des recouvrements nets cumules correspondants » (Ratio NPE< à 5%).

## QUALITÉ DE CRÉDIT DES EXPOSITIONS RESTRUCTURÉES (EU CQ1)

		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				
(en milliers d'euros)									
005	Comptes à vue auprès de banques centrales et autres dépôts à vue	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Prêts et avances	164 462	122 319	122 319	122 319	(12 895)	(30 904)	169 764	68 949
020	Banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrations publiques	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Établissements de crédit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Autres entreprises financières	6 362	2 985	2 985	2 985	(402)	(1 762)	6 619	1 021
060	Entreprises non financières	65 147	66 852	66 852	66 852	(9 097)	(22 496)	52 380	29 226
070	Ménages	92 953	52 482	52 482	52 482	(3 396)	(6 646)	110 765	38 702
080	Titres de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Engagements de prêt donnés	3 121	34	34	34	-	(11)	785	-
100	Total	167 583	122 353	122 353	122 353	(12 895)	(30 915)	170 549	68 949

## QUALITÉ DE LA RESTRUCTURATION (EU CQ2)

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau CQ2 « Qualité de la restructuration (Ratio NPE < à 5%) ».

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

		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	<b>Expositions au bilan</b>	71 496 661	620 897	620 290	70 597 708	(586 355)	-
020	France	69 284 863	617 584	617 577	68 412 363	(582 041)	-
020	Belarus	-	-	-	-	-	-
020	Monaco	140	-	-	140	-	-
020	Suisse	31 789	31	31	31 789	(57)	-
020	Ukraine	138	-	-	138	-	-
020	Danemark	24 345	-	-	24 345	(30)	-
020	Espagne	66 295	-	-	66 295	(69)	-
020	Finlande	48	-	-	48	-	-
020	Allemagne	147 209	-	-	147 209	(140)	-
020	Royaume uni	174 578	904	904	174 578	(1 322)	-
020	Pays-Bas	239 483	600	-	239 483	(294)	-
020	Luxembourg	106 419	1 344	1 344	79 966	(143)	-
020	Suede	1 463	-	-	1 463	(1)	-
020	Belgique	285 434	73	73	285 434	(602)	-
070	Autres pays	-	-	-	-	-	-
080	<b>Expositions hors bilan</b>	27 372 019	12 337	12 337			
020	France	27 024 968	12 335	12 335			
020	Monaco	49	-	-			
020	Royaume uni	50 356	-	-			
100	Japon	55	-	-			
020	Luxembourg	25 192	-	-			
110	Etats-Unis	7 764	-	-			
140	Autres pays	657 741	-	-			
150	<b>Total</b>	98 868 680	633 234	632 627	70 597 708	(586 355)	37 406

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

		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	343 393	16 099	16 099	343 393	(11 022)	-
020	Industries extractives	1 259	-	-	1 259	(5)	-
030	Industrie manufacturière	228 102	22 019	22 019	228 102	(9 834)	-
040	Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	126 206	595	595	126 206	(369)	-
050	Production et distribution d'eau	110 458	5	5	110 458	(571)	-
060	Construction	310 631	16 226	16 226	310 631	(10 428)	-
070	Commerce	1 187 925	51 384	51 383	1 187 924	(34 905)	-
080	Transport et stockage	147 882	6 806	6 806	147 882	(2 839)	-
090	Hébergement et restauration	348 817	15 103	15 103	348 816	(13 877)	-
100	Information et communication	239 298	8 568	8 568	239 298	(7 107)	-
110	Activités financières et d'assurance	86 159	1 358	1 355	86 159	(1 111)	-
120	Activités immobilières	7 015 113	37 010	37 010	7 015 109	(113 605)	-
130	Activités spécialisées, scientifiques et techniques	2 039 383	152 069	152 066	2 039 383	(157 758)	-
140	Activités de services administratifs et de soutien	404 846	7 579	7 579	404 846	(10 866)	-
150	Administration publique et défense, sécurité sociale obligatoire	311 535	-	-	311 534	(287)	-
160	Enseignement	18 886	1 603	1 603	18 886	(979)	-
170	Santé humaine et action sociale	135 017	364	364	135 017	(13 312)	-
180	Arts, spectacles et activités récréatives	138 713	3 700	3 700	138 713	(2 956)	-
190	Autres services	81 756	2 375	2 375	81 756	(1 499)	-
200	Total	13 275 379	342 863	342 856	13 275 372	(393 330)	-

## EVALUATION DES GARANTIES – PRÊTS ET AVANCES (EU CQ6)

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau CQ6 « Evaluation des garanties – prêts et avances » (Ratio NPE < à 5%).

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

		Sûretés obtenues par prise de possession	
		Valeur à la comptabilisation initiale	Variations négatives cumulées
(en milliers d'euros)			
010	Immobilisations corporelles (PP&E)	-	-
020	Autre que PP&E	22	(11)
030	Biens immobiliers résidentiels	-	-
040	Biens immobiliers commerciaux	-	-
050	Biens meubles (automobiles, navires, etc.)	-	-
060	Actions et titres de créance	-	-
070	Autres sûretés	22	(11)
080	<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>(11)</b>

## SÛRETÉS OBTENUES PAR PRISE DE POSSESSION ET PROCESSUS D'EXÉCUTION- VENTILATION PAR MILLESIME (EU CQ8)

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau CQ8 « Garantie obtenue par prise de possession et par processus d'exécution - ventilation par période » (Ratio NPE < à 5%).

### 3.2.3 Expositions en approche standard

#### APPROCHE STANDARD – EXPOSITION AU RISQUE DE CRÉDIT ET EFFETS DE L'ATTÉNUATION DU RISQUE DE CRÉDIT (ARC) (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	6 939	-	6 939	-	17 348	2.5
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	264 237	28 658	264 237	28 658	76 401	26,09%
5	Obligations garanties	-	-	-	-	-	0,00%
6	Entreprises	256 104	68 404	256 104	55 537	311 827	1.0006
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	-	0,00%
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	1 190 092	-	1 190 092	-	2 975 230	2.5
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	0,00%
EU 7b	Actions	1 190 092	-	1 190 092	-	2 975 230	2.5
8	Clientèle de détail	3 395	103 671	3 395	103 671	65 757	61,42%
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	264 627	-	264 627	-	355	0,13%
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	240	1 943	240	1 943	3 274	1.5
EU 10a	Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	0,00%

EU 10b	Organismes de placement collectif	854 515	-	854 515	-	1 268 370	148,43%
EU 10c	Autres éléments	587 103	-	587 103	-	503 439	85,75%
<b>12</b>	<b>Total</b>	<b>3 427 252</b>	<b>202 676</b>	<b>3 427 252</b>	<b>189 809</b>	<b>5 222 001</b>	<b>144,37%</b>



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

Catégories d'expositions  (en milliers d'euros)		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 939	-	-	-	-	-	6 939	6 939
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	230 497	-	-	-	13 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 171	-	-	-	-	-	-	292 895	292 895
5	Obligations garanties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311 267	-	-	-	374	-	-	-	-	-	-	311 640	311 640
6.1	Dont: Financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Expositions sur créances subordonnées et sur actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 190 092	-	-	-	-	-	1 190 092	-
EU 7a	Expositions sur créances subordonnées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 7b	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 190 092	-	-	-	-	-	1 190 092	1 190 092
8	Expositions sur la clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105 257	-	-	-	-	-	-	1 809	-	-	-	-	-	-	107 066	107 066
9	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers et expositions ADC	262 895	-	-	-	1 716	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264 627	66 973
9.1	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers résidentiels – non IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9.1.1	Aucun fractionnement de prêt n'est appliqué	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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%			Autre s
		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
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	195 922	-	-	-	1 716	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197 654	-
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)	195 922	-	-	-	1 716	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197 654	197 654
9.4	Garanties par des hypothèques sur des biens immobiliers commerciaux – IPRE	66 973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 973	66 973
9.5	Acquisition de terrains, promotion immobilière et construction (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Expositions en défaut	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 183	-	-	-	-	-	-	2 183	2 183
EU 10a	Créances sur des établissements et des	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
EU 10b	Organismes de placement collectif	24 163	-	-	-	21 260	-	-	-	-	460 671	-	-	-	-	27 156	-	-	-	94 692	50 534	-	172 027	4 012	-	854 515	850 409	
EU 10c	Autres éléments	83 664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503 439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	587 103	587 103
EU 11c	Total	601 220	-	-	-	36 203	-	-	-	-	460 671	-	-	105 273	-	-	841 862	-	-	-	148 228	1 247 565	-	172 027	4 012	-	3 617 060	2 225 208

### 3.2.4 Qualité des expositions en approche notations internes

#### 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	2 841 664	124 896	41,44%	3 059 731	0,01%	-	45,41%	2.5	111 539	3,65%	115	(911)
	0,00 à <0,10	2 821 512	124 896	41,44%	3 039 580	0,01%	-	45,42%	2.5	105 519	3,47%	105	(885)
	0,10 à <0,15	20 152	-	0,00%	20 152	0,10%	-	45,00%	2.5	6 019	29,87%	9	(25)
	0,15 à <0,25	106 218	-	0,00%	106 218	0,16%	-	45,00%	2.5	41 218	38,81%	76	(163)
	0,25 à <0,50	-	-	0,00%	-	5,00%	-	45,00%	2.5	-	70,00%	-	-
	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	2 824	-	0,00%	2 824	25,00%	-	45,00%	2.5	6 965	246,60%	318	(2)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	2 824	-	0,00%	2 824	25,00%	-	45,00%	2.5	6 965	246,60%	318	(2)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	4 777	-	0,00%	4 777	100,00%	-	45,00%	2.5	-	0,00%	2 150	(77)
Sous-total (catégorie d'expositions)		2 955 484	124 896	41,44%	3 173 551	0,19%	-	45,40%	2.5	159 721	5,03%	2 659	(1 152)

**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	8 228 098	6	100,00%	8 359 018	0,05%	-	45,00%	2.5	87 690	1,05%	1 914	(347)
	0,00 à <0,10	8 228 098	6	100,00%	8 359 018	0,05%	-	45,00%	2.5	87 690	1,05%	1 914	(347)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	40 167	57 633	67,79%	79 238	0,17%	-	45,00%	2.5	35 851	45,25%	62	(288)
	0,25 à <0,50	39 247	-	0,00%	39 247	0,30%	-	45,00%	2.5	28 300	72,11%	53	(128)
	0,50 à <0,75	20 004	-	0,00%	20 004	0,60%	-	45,00%	2.5	15 094	75,46%	54	-
	0,75 à <2,50	34 825	145	40,00%	34 883	1,79%	-	45,00%	2.5	43 360	124,30%	282	(1 521)
	0,75 à <1,75	3 220	-	0,00%	3 220	0,75%	-	45,00%	2.5	3 441	1.06869	11	(11)
	1,75 à <2,5	31 605	145	40,00%	31 663	1,90%	-	45,00%	2.5	39 919	126,08%	271	(1 511)
	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	2 509	-	0,00%	2 509	20,00%	-	45,00%	2.5	6 786	270,46%	226	(123)
	10 à <20	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	20 à <30	2 509	-	0,00%	2 509	20,00%	-	45,00%	2.5	6 786	270,46%	226	(123)
	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)		8 364 850	57 784	67,73%	8 534 898	0,07%	-	45,00%	2.5	217 081	2,54%	2 590	(2 407)

**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	3 739 054	1 841 375	51,68%	4 647 417	0,06%	-	39,74%	2.5	822 631	17,70%	1 037	(6 363)
	0,00 à <0,10	3 237 313	1 314 011	46,36%	3 788 908	0,04%	-	40,09%	2.5	590 988	15,60%	638	(3 715)
	0,10 à <0,15	501 740	527 364	64,94%	858 509	0,12%	-	38,20%	2.5	231 643	26,98%	398	(2 648)
	0,15 à <0,25	221 139	22 758	40,00%	220 432	0,16%	-	44,41%	2.5	94 655	42,94%	157	(297)
	0,25 à <0,50	1 183 831	732 976	72,62%	1 728 299	0,38%	-	38,91%	2.5	837 594	48,46%	2 574	(7 430)
	0,50 à <0,75	334 382	201 847	45,38%	425 649	0,60%	-	44,61%	2.5	382 872	89,95%	1 141	(7 540)
	0,75 à <2,50	937 170	675 793	76,22%	1 417 129	1,08%	-	38,74%	2.5	1 057 724	74,64%	5 911	(21 041)
	0,75 à <1,75	866 951	655 226	77,10%	1 336 976	1,03%	-	38,62%	2.5	975 385	72,96%	5 284	(19 617)
	1,75 à <2,5	70 219	20 566	48,30%	80 153	1,92%	-	40,75%	2.5	82 339	1.02728	626	(1 423)
	2,50 à <10,00	464 134	209 511	86,32%	631 115	5,05%	-	36,84%	2.5	624 784	99,00%	11 959	(23 235)
	2,5 à <5	367 097	107 011	91,77%	453 476	3,71%	-	35,68%	2.5	375 438	82,79%	5 972	(14 433)
	5 à <10	97 037	102 500	80,63%	177 639	8,47%	-	39,80%	2.5	249 346	140,37%	5 988	(8 802)
	10,00 à <100,00	87 672	24 553	81,88%	100 299	18,74%	-	38,71%	2.5	172 493	171,98%	7 346	(9 292)
	10 à <20	12 679	7 701	99,96%	20 377	13,13%	-	34,68%	2.5	24 166	118,60%	940	(3 388)
	20 à <30	74 993	16 852	73,62%	79 923	20,17%	-	39,74%	2.5	148 327	185,59%	6 406	(5 905)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	13 102	19 396	39,92%	20 844	100,00%	-	37,21%	2.5	-	0,00%	7 757	(10 410)
Sous-total (catégorie d'expositions)		6 980 483	3 728 209	61,92%	9 191 185	1,08%	-	39,55%	2.5	3 992 753	43,44%	37 881	(85 607)

**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	25 038	22 222	40,00%	33 926	0,06%	-	31,16%	2.5	5 149	15,18%	6	(31)
	0,00 à <0,10	25 038	22 222	40,00%	33 926	0,06%	-	31,16%	2.5	5 149	15,18%	6	(31)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	49 760	815	40,00%	50 086	0,16%	-	35,38%	2.5	15 282	30,51%	28	(111)
	0,25 à <0,50	105 966	29 480	40,00%	117 759	0,30%	-	31,42%	2.5	44 709	37,97%	111	(127)
	0,50 à <0,75	94 920	21 210	92,61%	114 562	0,62%	-	36,86%	2.5	71 870	62,73%	263	(249)
	0,75 à <2,50	21 033	31 899	86,78%	48 716	0,75%	-	40,00%	2.5	35 846	73,58%	146	(73)
	0,75 à <1,75	21 033	31 899	86,78%	48 716	0,75%	-	40,00%	2.5	35 846	73,58%	146	(73)
	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)		296 718	105 627	64,69%	365 050	0,42%	-	34,79%	2.5	172 856	47,35%	555	(592)

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

	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 - Petites ou moyennes entreprises	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)													
Total (toutes catégories d'expositions)		18 597 534	4 016 516	61,44%	21 264 684		-		2.5	4 542 412	-	43 684	(89 758)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - 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
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	13 761	190 430	244,01%	480 167	0,10%	-	50,00%	-	15 032	3,13%	249	(28)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	13 761	190 430	244,01%	480 167	0,10%	-	50,00%	-	15 032	3,13%	249	(28)
	0,15 à <0,25	4 715	27 218	260,86%	76 503	0,19%	-	50,00%	-	4 000	5,23%	74	(20)
	0,25 à <0,50	10 351	51 134	258,47%	143 793	0,33%	-	50,00%	-	11 618	8,08%	237	(71)
	0,50 à <0,75	350	1 330	269,14%	4 006	0,64%	-	50,00%	-	548	13,67%	13	(4)
	0,75 à <2,50	14 405	37 174	287,35%	124 784	1,15%	-	50,00%	-	26 405	21,16%	716	(174)
	0,75 à <1,75	14 405	37 174	287,35%	124 784	1,15%	-	50,00%	-	26 405	21,16%	716	(174)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	15 932	15 472	372,47%	83 475	5,42%	-	50,00%	-	52 214	62,55%	2 261	(451)
	2,5 à <5	9 462	11 212	359,89%	54 170	3,62%	-	50,00%	-	26 722	49,33%	980	(215)
	5 à <10	6 471	4 260	405,58%	29 305	8,75%	-	50,00%	-	25 492	86,99%	1 282	(235)
	10,00 à <100,00	1 424	805	355,84%	5 199	30,16%	-	50,00%	-	7 224	138,94%	784	(111)
	10 à <20	585	464	368,15%	2 639	17,46%	-	50,00%	-	3 294	124,80%	230	(48)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	838	340	339,06%	2 560	43,24%	-	50,00%	-	3 930	153,50%	554	(64)
	100,00 (défaut)	672	391	20,00%	750	100,00%	-	38,70%	-	421	56,11%	290	(376)
Sous-total (catégorie d'expositions)		61 609	323 952	258,93%	918 677	1,03%	-	49,99%	-	117 462	12,79%	4 625	(1 236)



**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL - NON - PME**

	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
Autres expositions sur la clientèle de détail - non - PME	0,00 à <0,15	1 710 630	150 612	194,60%	2 004 965	0,00%	-	0,00%	-	111 241	5,55%	407	(341)
	0,00 à <0,10	1 368 523	109 421	201,32%	1 589 232	0,00%	-	0,00%	-	73 106	4,60%	246	(246)
	0,10 à <0,15	342 107	41 191	176,74%	415 733	0,00%	-	0,00%	-	38 135	9,17%	160	(95)
	0,15 à <0,25	414 315	41 132	217,35%	504 354	0,00%	-	0,00%	-	61 869	12,27%	298	(195)
	0,25 à <0,50	1 125 153	68 615	160,22%	1 235 999	0,00%	-	0,00%	-	214 653	17,37%	1 251	(1 258)
	0,50 à <0,75	29 948	2 533	168,06%	34 273	0,00%	-	0,00%	-	8 936	26,07%	69	(78)
	0,75 à <2,50	354 035	18 215	181,75%	390 979	0,00%	-	0,00%	-	134 046	34,29%	1 531	(1 865)
	0,75 à <1,75	354 035	18 215	181,75%	390 979	0,00%	-	0,00%	-	134 046	34,29%	1 531	(1 865)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	350 488	14 821	166,88%	397 901	0,00%	-	0,00%	-	186 954	46,99%	6 466	(7 216)
	2,5 à <5	244 572	11 336	170,07%	273 377	0,00%	-	0,00%	-	121 001	44,26%	3 002	(4 181)
	5 à <10	105 917	3 485	156,51%	124 523	0,00%	-	0,00%	-	65 953	52,96%	3 464	(3 034)
	10,00 à <100,00	43 471	2 931	117,34%	54 988	0,00%	-	0,00%	-	42 700	77,65%	5 501	(2 443)
	10 à <20	25 060	779	148,06%	29 686	0,00%	-	0,00%	-	19 985	67,32%	1 636	(1 052)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	18 410	2 151	106,21%	25 302	0,00%	-	0,00%	-	22 714	89,77%	3 864	(1 392)
	100,00 (défaut)	50 731	188	20,30%	50 769	0,00%	-	0,00%	-	14 672	28,90%	21 189	(20 610)
Sous-total (catégorie d'expositions)		4 078 771	299 045	186,59%	4 674 227	0,00%	-	0,00%	-	775 072	16,58%	36 711	(34 006)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - AUTRES EXPOSITIONS SUR LA CLIENTÈLE DE DÉTAIL - PME**

	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
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	33 776	6 435	310,36%	53 746	0,00%	-	0,00%	-	2 849	5,30%	15	(16)
	0,00 à <0,10	33 776	6 431	310,38%	53 738	0,00%	-	0,00%	-	2 848	5,30%	15	(16)
	0,10 à <0,15	-	3	268,53%	8	0,00%	-	0,00%	-	1	8,30%	-	-
	0,15 à <0,25	490 687	48 064	268,60%	619 840	0,00%	-	0,00%	-	61 203	9,87%	386	(578)
	0,25 à <0,50	357 989	30 930	276,24%	443 660	0,00%	-	0,00%	-	69 533	15,67%	540	(917)
	0,50 à <0,75	257 923	25 006	287,97%	330 712	0,00%	-	0,00%	-	78 355	23,69%	794	(1 716)
	0,75 à <2,50	194 570	22 659	336,63%	273 770	0,00%	-	0,00%	-	90 759	33,15%	1 364	(2 579)
	0,75 à <1,75	194 570	22 659	336,63%	273 770	0,00%	-	0,00%	-	90 759	33,15%	1 364	(2 579)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	271 903	29 990	331,92%	386 279	0,00%	-	0,00%	-	161 981	41,93%	7 131	(13 057)
	2,5 à <5	170 102	21 568	311,18%	242 381	0,00%	-	0,00%	-	95 805	39,53%	2 844	(5 490)
	5 à <10	101 801	8 422	385,05%	143 898	0,00%	-	0,00%	-	66 177	45,99%	4 286	(7 567)
	10,00 à <100,00	64 897	12 002	192,72%	108 438	0,00%	-	0,00%	-	72 791	67,13%	11 872	(6 607)
	10 à <20	48 417	2 924	455,50%	66 845	0,00%	-	0,00%	-	37 215	55,67%	4 023	(4 603)
	20 à <30	37	-	0,00%	3 284	0,00%	-	0,00%	-	3 052	92,94%	375	(3)
	30,00 à <100,00	16 442	9 078	108,07%	38 309	0,00%	-	0,00%	-	32 524	84,90%	7 474	(2 002)
	100,00 (défaut)	107 558	1 634	22,00%	107 918	0,00%	-	0,00%	-	48 714	45,14%	64 136	(46 712)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 779 303	176 719	286,23%	2 324 364	0,00%	-	0,00%	-	586 185	25,22%	86 238	(72 182)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - CLIENTÈLE DE DÉTAIL - EXPOSITIONS GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS DES PME**

	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 garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	1 135	-	0,00%	1 135	0,00%	-	0,00%	-	43	3,80%	-	(1)
	0,00 à <0,10	1 135	-	0,00%	1 135	0,00%	-	0,00%	-	43	3,80%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	168 727	1 692	100,00%	170 420	0,00%	-	0,00%	-	14 244	8,36%	92	(270)
	0,25 à <0,50	234 041	4 312	100,00%	238 353	0,00%	-	0,00%	-	31 276	13,12%	232	(896)
	0,50 à <0,75	169 786	51	100,00%	169 837	0,00%	-	0,00%	-	36 886	21,72%	332	(1 241)
	0,75 à <2,50	60 717	81	100,00%	60 797	0,00%	-	0,00%	-	20 873	34,33%	239	(1 150)
	0,75 à <1,75	60 717	81	100,00%	60 797	0,00%	-	0,00%	-	20 873	34,33%	239	(1 150)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	88 574	-	0,00%	88 574	0,00%	-	0,00%	-	63 864	72,10%	1 324	(7 415)
	2,5 à <5	54 456	-	0,00%	54 456	0,00%	-	0,00%	-	32 122	58,99%	527	(2 919)
	5 à <10	34 118	-	0,00%	34 118	0,00%	-	0,00%	-	31 742	93,04%	797	(4 496)
	10,00 à <100,00	10 442	-	0,00%	10 442	0,00%	-	0,00%	-	11 998	114,90%	673	(1 818)
	10 à <20	7 988	-	0,00%	7 988	0,00%	-	0,00%	-	8 723	1.09207	371	(1 506)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	2 454	-	0,00%	2 454	0,00%	-	0,00%	-	3 274	133,44%	303	(313)
	100,00 (défaut)	11 592	-	18,18%	11 592	0,00%	-	0,00%	-	3 585	30,93%	5 844	(2 131)
Sous-total (catégorie d'expositions)		745 014	6 136	100,00%	751 150	0,00%	-	0,00%	-	182 768	24,33%	8 735	(14 923)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) APPROCHE NOTATION INTERNE  
FONDATION (EU CR6) - GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS N'APPARTENANT PAS À DES PME**

	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
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	17 550 793	322 047	100,0%	17 872 840	0,00%	-	0,00%	-	369 604	2,07%	1 388	(1 199)
	0,00 à <0,10	15 439 061	288 125	100,0%	15 727 186	0,00%	-	0,00%	-	286 362	1,82%	1 026	(782)
	0,10 à <0,15	2 111 732	33 921	100,0%	2 145 653	0,00%	-	0,00%	-	83 241	3,88%	363	(418)
	0,15 à <0,25	2 255 525	32 258	100,0%	2 287 783	0,00%	-	0,00%	-	119 356	5,22%	580	(656)
	0,25 à <0,50	9 287 224	321 219	100,0%	9 608 443	0,00%	-	0,00%	-	873 599	9,09%	4 933	(6 533)
	0,50 à <0,75	121 702	2 139	100,0%	123 842	0,00%	-	0,00%	-	16 256	13,13%	111	(277)
	0,75 à <2,50	2 060 758	46 416	100,0%	2 107 174	0,00%	-	0,00%	-	487 877	23,15%	4 254	(8 838)
	0,75 à <1,75	2 060 758	46 416	100,0%	2 107 174	0,00%	-	0,00%	-	487 877	23,15%	4 254	(8 838)
	1,75 à <2,5	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	1 645 858	23 101	100,0%	1 668 959	0,00%	-	0,00%	-	937 115	56,15%	14 710	(24 666)
	2,5 à <5	1 184 301	19 209	100,0%	1 203 510	0,00%	-	0,00%	-	568 423	47,23%	7 331	(14 147)
	5 à <10	461 557	3 892	100,0%	465 449	0,00%	-	0,00%	-	368 692	79,21%	7 378	(10 519)
	10,00 à <100,00	182 771	1 417	100,0%	184 188	0,00%	-	0,00%	-	203 642	110,56%	9 546	(6 973)
	10 à <20	128 424	1 205	100,0%	129 628	0,00%	-	0,00%	-	144 545	111,51%	4 579	(4 513)
	20 à <30	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	54 347	213	100,0%	54 560	0,00%	-	0,00%	-	59 097	1.08316	4 967	(2 460)
	100,00 (défaut)	166 910	402	89,5%	166 990	0,00%	-	0,00%	-	25 238	15,11%	50 127	(24 028)
Sous-total (catégorie d'expositions)		33 271 542	748 999	100,0%	34 020 219	0,00%	-	0,00%	-	3 032 685	8,91%	85 649	(73 170)
Total (toutes catégories d'expositions)		47 469 957	4 551 815	85,6%	51 110 029		-		0,32	9 073 454	-	390 860	(511 049)

**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**

	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	-	-	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%	-	-

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (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	-	-	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%	-	-

**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	1 684 971	1 506 074	40,00%	2 253 569	0,07%	-	39,67%	2,49	484 326	21,49%	660	(5 238)
	0,00 à <0,10	1 045 833	1 096 594	40,00%	1 469 717	0,05%	-	40,16%	2,49	260 866	17,75%	295	(2 765)
	0,10 à <0,15	639 138	409 480	40,00%	783 852	0,12%	-	38,74%	2,5	223 460	28,51%	364	(2 473)
	0,15 à <0,25	-	-	0,00%	-	0,19%	-	30,52%	-	-	0,00%	-	-
	0,25 à <0,50	1 501 383	943 257	40,00%	1 794 432	0,35%	-	37,78%	2,15	861 933	48,03%	2 451	(14 802)
	0,50 à <0,75	7 075	12 720	40,00%	12 163	0,64%	-	31,76%	0,14	8 328	68,47%	29	(197)
	0,75 à <2,50	1 730 301	369 656	40,00%	1 763 186	1,07%	-	36,52%	2,4	1 187 506	67,35%	6 839	(31 398)
	0,75 à <1,75	1 730 301	369 656	40,00%	1 763 186	1,07%	-	36,52%	2,4	1 187 506	67,35%	6 839	(31 398)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	846 907	110 105	40,00%	830 616	4,79%	-	35,70%	2,01	883 336	1,06347	14 678	(43 817)
	2,5 à <5	547 147	56 712	40,00%	535 534	3,06%	-	35,21%	2,01	471 251	88,00%	5 800	(22 245)
	5 à <10	299 759	53 393	40,00%	295 082	7,96%	-	36,58%	2,02	412 085	139,65%	8 877	(21 572)
	10,00 à <100,00	185 601	7 017	40,00%	172 008	35,62%	-	39,20%	1,28	278 747	162,06%	12 234	(19 644)
	10 à <20	63 916	30	40,00%	57 520	15,54%	-	36,84%	1,76	106 200	1,8463	3 427	(11 465)
	20 à <30	121 685	6 987	40,00%	114 487	22,00%	-	34,97%	2,5	172 547	150,71%	8 807	(8 179)
	30,00 à <100,00	-	-	0,00%	-	58,64%	-	44,07%	-	-	0,00%	-	-
	100,00 (défaut)	242 921	2 886	40,00%	202 051	100,00%	-	40,42%	2,26	-	0,00%	79 102	(164 473)
Sous-total (catégorie d'expositions)		6 199 159	2 951 716	40,00%	7 028 025	4,31%	-	37,84%	2,31	3 704 176	52,71%	115 992	(279 570)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (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	-	-	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%	-	-



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

	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 - Petites ou moyennes entreprises	0,00 à <0,15	4 283	145	188,28%	4 556	0,00%	-	0,00%	-	564	12,37%	1	(2)
	0,00 à <0,10	4 283	145	188,28%	4 556	0,00%	-	0,00%	-	564	12,37%	1	(2)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	417 174	4 464	155,29%	424 105	0,00%	-	0,00%	-	88 143	20,78%	247	(1 032)
	0,25 à <0,50	289 949	4 061	165,30%	296 662	0,00%	-	0,00%	-	87 008	29,33%	317	(1 164)
	0,50 à <0,75	202 736	3 083	129,81%	206 756	0,00%	-	0,00%	-	79 681	38,54%	414	(1 894)
	0,75 à <2,50	71 731	782	364,25%	74 607	0,00%	-	0,00%	-	37 852	50,74%	326	(930)
	0,75 à <1,75	71 731	782	364,25%	74 607	0,00%	-	0,00%	-	37 852	50,74%	326	(930)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	194 764	4 008	187,29%	202 459	0,00%	-	0,00%	-	145 269	71,75%	3 153	(15 173)
	2,5 à <5	127 076	2 462	173,83%	131 467	0,00%	-	0,00%	-	84 306	64,13%	1 363	(6 732)
	5 à <10	67 688	1 546	208,70%	70 992	0,00%	-	0,00%	-	60 963	85,87%	1 790	(8 441)
	10,00 à <100,00	132 891	28 557	105,65%	163 159	0,00%	-	0,00%	-	227 670	139,54%	37 384	(8 663)
	10 à <20	21 857	966	234,29%	24 199	0,00%	-	0,00%	-	24 728	1.02183	1 226	(2 518)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	111 035	27 591	101,15%	138 960	0,00%	-	0,00%	-	202 943	146,04%	36 159	(6 145)
	100,00 (défaut)	21 032	147	20,00%	21 061	0,00%	-	0,00%	-	8 920	42,35%	11 069	(7 106)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 334 560	45 248	129,24%	1 393 366	0,00%	-	0,00%	-	675 107	48,45%	52 909	(35 963)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - 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
Expositions renouvelables	0,00 à <0,15	13 761	190 430	244,01%	480 167	0,10%	-	50,00%	-	15 032	3,13%	249	(28)
	0,00 à <0,10	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,10 à <0,15	13 761	190 430	244,01%	480 167	0,10%	-	50,00%	-	15 032	3,13%	249	(28)
	0,15 à <0,25	4 715	27 218	260,86%	76 503	0,19%	-	50,00%	-	4 000	5,23%	74	(20)
	0,25 à <0,50	10 351	51 134	258,47%	143 793	0,33%	-	50,00%	-	11 618	8,08%	237	(71)
	0,50 à <0,75	350	1 330	269,14%	4 006	0,64%	-	50,00%	-	548	13,67%	13	(4)
	0,75 à <2,50	14 405	37 174	287,35%	124 784	1,15%	-	50,00%	-	26 405	21,16%	716	(174)
	0,75 à <1,75	14 405	37 174	287,35%	124 784	1,15%	-	50,00%	-	26 405	21,16%	716	(174)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	15 932	15 472	372,47%	83 475	5,42%	-	50,00%	-	52 214	62,55%	2 261	(451)
	2,5 à <5	9 462	11 212	359,89%	54 170	3,62%	-	50,00%	-	26 722	49,33%	980	(215)
	5 à <10	6 471	4 260	405,58%	29 305	8,75%	-	50,00%	-	25 492	86,99%	1 282	(235)
	10,00 à <100,00	1 424	805	355,84%	5 199	30,16%	-	50,00%	-	7 224	138,94%	784	(111)
	10 à <20	585	464	368,15%	2 639	17,46%	-	50,00%	-	3 294	124,80%	230	(48)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	838	340	339,06%	2 560	43,24%	-	50,00%	-	3 930	153,50%	554	(64)
	100,00 (défaut)	672	391	20,00%	750	100,00%	-	38,70%	-	421	56,11%	290	(376)
Sous-total (catégorie d'expositions)		61 609	323 952	258,93%	918 677	1,03%	-	49,99%	-	117 462	12,79%	4 625	(1 236)

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

	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
Autres expositions sur la clientèle de détail - non - PME	0,00 à <0,15	1 710 630	150 612	194,60%	2 004 965	0,00%	-	0,00%	-	111 241	5,55%	407	(341)
	0,00 à <0,10	1 368 523	109 421	201,32%	1 589 232	0,00%	-	0,00%	-	73 106	4,60%	246	(246)
	0,10 à <0,15	342 107	41 191	176,74%	415 733	0,00%	-	0,00%	-	38 135	9,17%	160	(95)
	0,15 à <0,25	414 315	41 132	217,35%	504 354	0,00%	-	0,00%	-	61 869	12,27%	298	(195)
	0,25 à <0,50	1 125 153	68 615	160,22%	1 235 999	0,00%	-	0,00%	-	214 653	17,37%	1 251	(1 258)
	0,50 à <0,75	29 948	2 533	168,06%	34 273	0,00%	-	0,00%	-	8 936	26,07%	69	(78)
	0,75 à <2,50	354 035	18 215	181,75%	390 979	0,00%	-	0,00%	-	134 046	34,29%	1 531	(1 865)
	0,75 à <1,75	354 035	18 215	181,75%	390 979	0,00%	-	0,00%	-	134 046	34,29%	1 531	(1 865)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	350 488	14 821	166,88%	397 901	0,00%	-	0,00%	-	186 954	46,99%	6 466	(7 216)
	2,5 à <5	244 572	11 336	170,07%	273 377	0,00%	-	0,00%	-	121 001	44,26%	3 002	(4 181)
	5 à <10	105 917	3 485	156,51%	124 523	0,00%	-	0,00%	-	65 953	52,96%	3 464	(3 034)
	10,00 à <100,00	43 471	2 931	117,34%	54 988	0,00%	-	0,00%	-	42 700	77,65%	5 501	(2 443)
	10 à <20	25 060	779	148,06%	29 686	0,00%	-	0,00%	-	19 985	67,32%	1 636	(1 052)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	18 410	2 151	106,21%	25 302	0,00%	-	0,00%	-	22 714	89,77%	3 864	(1 392)
	100,00 (défaut)	50 731	188	20,30%	50 769	0,00%	-	0,00%	-	14 672	28,90%	21 189	(20 610)
Sous-total (catégorie d'expositions)		4 078 771	299 045	186,59%	4 674 227	0,00%	-	0,00%	-	775 072	16,58%	36 711	(34 006)

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

	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
Autres expositions sur la clientèle de détail - PME	0,00 à <0,15	33 776	6 435	310,36%	53 746	0,00%	-	0,00%	-	2 849	5,30%	15	(16)
	0,00 à <0,10	33 776	6 431	310,38%	53 738	0,00%	-	0,00%	-	2 848	5,30%	15	(16)
	0,10 à <0,15	-	3	268,53%	8	0,00%	-	0,00%	-	1	8,30%	-	-
	0,15 à <0,25	490 687	48 064	268,60%	619 840	0,00%	-	0,00%	-	61 203	9,87%	386	(578)
	0,25 à <0,50	357 989	30 930	276,24%	443 660	0,00%	-	0,00%	-	69 533	15,67%	540	(917)
	0,50 à <0,75	257 923	25 006	287,97%	330 712	0,00%	-	0,00%	-	78 355	23,69%	794	(1 716)
	0,75 à <2,50	194 570	22 659	336,63%	273 770	0,00%	-	0,00%	-	90 759	33,15%	1 364	(2 579)
	0,75 à <1,75	194 570	22 659	336,63%	273 770	0,00%	-	0,00%	-	90 759	33,15%	1 364	(2 579)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	271 903	29 990	331,92%	386 279	0,00%	-	0,00%	-	161 981	41,93%	7 131	(13 057)
	2,5 à <5	170 102	21 568	311,18%	242 381	0,00%	-	0,00%	-	95 805	39,53%	2 844	(5 490)
	5 à <10	101 801	8 422	385,05%	143 898	0,00%	-	0,00%	-	66 177	45,99%	4 286	(7 567)
	10,00 à <100,00	64 897	12 002	192,72%	108 438	0,00%	-	0,00%	-	72 791	67,13%	11 872	(6 607)
	10 à <20	48 417	2 924	455,50%	66 845	0,00%	-	0,00%	-	37 215	55,67%	4 023	(4 603)
	20 à <30	37	-	0,00%	3 284	0,00%	-	0,00%	-	3 052	92,94%	375	(3)
	30,00 à <100,00	16 442	9 078	108,07%	38 309	0,00%	-	0,00%	-	32 524	84,90%	7 474	(2 002)
	100,00 (défaut)	107 558	1 634	22,00%	107 918	0,00%	-	0,00%	-	48 714	45,14%	64 136	(46 712)
Sous-total (catégorie d'expositions)		1 779 303	176 719	286,23%	2 324 364	0,00%	-	0,00%	-	586 185	25,22%	86 238	(72 182)

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

	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 garanties par des biens immobiliers des PME	0,00 à <0,15	1 135	-	0,00%	1 135	0,00%	-	0,00%	-	43	3,80%	-	(1)
	0,00 à <0,10	1 135	-	0,00%	1 135	0,00%	-	0,00%	-	43	3,80%	-	(1)
	0,10 à <0,15	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	0,15 à <0,25	168 727	1 692	100,00%	170 420	0,00%	-	0,00%	-	14 244	8,36%	92	(270)
	0,25 à <0,50	234 041	4 312	100,00%	238 353	0,00%	-	0,00%	-	31 276	13,12%	232	(896)
	0,50 à <0,75	169 786	51	100,00%	169 837	0,00%	-	0,00%	-	36 886	21,72%	332	(1 241)
	0,75 à <2,50	60 717	81	100,00%	60 797	0,00%	-	0,00%	-	20 873	34,33%	239	(1 150)
	0,75 à <1,75	60 717	81	100,00%	60 797	0,00%	-	0,00%	-	20 873	34,33%	239	(1 150)
	1,75 à <2,5	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	88 574	-	0,00%	88 574	0,00%	-	0,00%	-	63 864	72,10%	1 324	(7 415)
	2,5 à <5	54 456	-	0,00%	54 456	0,00%	-	0,00%	-	32 122	58,99%	527	(2 919)
	5 à <10	34 118	-	0,00%	34 118	0,00%	-	0,00%	-	31 742	93,04%	797	(4 496)
	10,00 à <100,00	10 442	-	0,00%	10 442	0,00%	-	0,00%	-	11 998	114,90%	673	(1 818)
	10 à <20	7 988	-	0,00%	7 988	0,00%	-	0,00%	-	8 723	1.09207	371	(1 506)
	20 à <30	-	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	2 454	-	0,00%	2 454	0,00%	-	0,00%	-	3 274	133,44%	303	(313)
	100,00 (défaut)	11 592	-	18,18%	11 592	0,00%	-	0,00%	-	3 585	30,93%	5 844	(2 131)
Sous-total (catégorie d'expositions)		745 014	6 136	100,00%	751 150	0,00%	-	0,00%	-	182 768	24,33%	8 735	(14 923)

**EXPOSITIONS AU RISQUE DE CRÉDIT PAR PORTEFEUILLE ET PAR FOURCHETTE DE PROBABILITÉ DE DÉFAUT (PD) – APPROCHE INTERNE AVANCÉE (EU CR6) - GARANTIES PAR DES BIENS IMMOBILIERS N'APPARTENANT PAS À DES PME**

	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
Garantie par des biens immobiliers n'appartenant pas à des PME	0,00 à <0,15	17 550 793	322 047	100,0%	17 872 840	0,00%	-	0,00%	-	369 604	2,07%	1 388	(1 199)
	0,00 à <0,10	15 439 061	288 125	100,0%	15 727 186	0,00%	-	0,00%	-	286 362	1,82%	1 026	(782)
	0,10 à <0,15	2 111 732	33 921	100,0%	2 145 653	0,00%	-	0,00%	-	83 241	3,88%	363	(418)
	0,15 à <0,25	2 255 525	32 258	100,0%	2 287 783	0,00%	-	0,00%	-	119 356	5,22%	580	(656)
	0,25 à <0,50	9 287 224	321 219	100,0%	9 608 443	0,00%	-	0,00%	-	873 599	9,09%	4 933	(6 533)
	0,50 à <0,75	121 702	2 139	100,0%	123 842	0,00%	-	0,00%	-	16 256	13,13%	111	(277)
	0,75 à <2,50	2 060 758	46 416	100,0%	2 107 174	0,00%	-	0,00%	-	487 877	23,15%	4 254	(8 838)
	0,75 à <1,75	2 060 758	46 416	100,0%	2 107 174	0,00%	-	0,00%	-	487 877	23,15%	4 254	(8 838)
	1,75 à <2,5	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	2,50 à <10,00	1 645 858	23 101	100,0%	1 668 959	0,00%	-	0,00%	-	937 115	56,15%	14 710	(24 666)
	2,5 à <5	1 184 301	19 209	100,0%	1 203 510	0,00%	-	0,00%	-	568 423	47,23%	7 331	(14 147)
	5 à <10	461 557	3 892	100,0%	465 449	0,00%	-	0,00%	-	368 692	79,21%	7 378	(10 519)
	10,00 à <100,00	182 771	1 417	100,0%	184 188	0,00%	-	0,00%	-	203 642	110,56%	9 546	(6 973)
	10 à <20	128 424	1 205	100,0%	129 628	0,00%	-	0,00%	-	144 545	111,51%	4 579	(4 513)
	20 à <30	-	-	0,0%	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%	-	-
	30,00 à <100,00	54 347	213	100,0%	54 560	0,00%	-	0,00%	-	59 097	1.08316	4 967	(2 460)
	100,00 (défaut)	166 910	402	89,5%	166 990	0,00%	-	0,00%	-	25 238	15,11%	50 127	(24 028)
	Sous-total (catégorie d'expositions)	33 271 542	748 999	100,0%	34 020 219	0,00%	-	0,00%	-	3 032 685	8,91%	85 649	(73 170)
	<b>Total (toutes catégories d'expositions)</b>	<b>47 469 957</b>	<b>4 551 815</b>	<b>85,6%</b>	<b>51 110 029</b>		<b>-</b>		<b>0,32</b>	<b>9 073 454</b>	<b>-</b>	<b>390 860</b>	<b>(511 049)</b>

### 3.2.5 Utilisation des dérivés de crédit en couverture

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

30/06/2025

		Montant d'exposition pondéré avant dérivés de crédit	Montant d'exposition pondéré effectif
		a	b
(en milliers d'euros)			
1	Administrations centrales et banques centrales – approche NI simple	159 721	159 721
EU 1a	Administrations régionales et locales – approche NI simple	282 168	282 168
EU 1b	Entités du secteur public – approche NI simple	364 187	364 187
2	Administrations centrales et banques centrales – approche NI avancée	-	-
EU 2a	Administrations régionales et locales – approche NI avancée	-	-
EU 2b	Entités du secteur public – approche NI avancée	-	-
3	Établissements – approche NI simple	217 081	217 081
5	Entreprises – approche NI simple	4 165 609	4 165 609
EU 5a	Entreprises – Générales	3 992 753	3 992 753
EU 5b	Entreprises - Financement spécialisé	172 856	172 856
EU 5c	Entreprises – Créances achetées	-	-
6	Entreprises – approche NI avancée	4 379 283	4 379 283
EU 6a	Entreprises – Générales	4 379 283	4 379 283
EU 6b	Entreprises - Financement spécialisé	-	-
EU 6c	Entreprises – Créances achetées	-	-
8a	Clientèle de détail – approche NI avancée	4 694 171	4 694 171
9	Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles (QRRE)	117 462	117 462
10	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	2 995 745	2 995 745
EU 10a	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-
EU 10b	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	1 580 964	1 580 964
17	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI simple</b>	<b>5 188 767</b>	<b>5 188 767</b>
18	<b>Expositions faisant l'objet de l'approche NI avancée</b>	<b>9 073 454</b>	<b>9 073 454</b>
19	<b>Total des expositions</b>	<b>14 262 221</b>	<b>14 262 221</b>

# 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)

30/06/2025		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 non financée										RWEA sans effets de substitution (effets de réduction)		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Administrations régionales et locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Entreprises	8 421 391	0,16%	12,61%	9,42%	3,19%	0,00%	-	-	-	-	0,46%	-	-	4 379 283	
5.1	Entreprises – Générales	8 421 391	0,16%	12,61%	9,42%	3,19%	0,00%	-	-	-	-	0,46%	-	-	4 379 283	
5.2	Entreprises - Financement spécialisé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Clientèle de détail	42 688 637	0,56%	13,47%	13,46%	0,01%	0,00%	-	-	-	-	67,19%	-	-	4 694 171	
6.1	Clientèle de détail - Expositions renouvelables éligibles	918 677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 462	
6.2	Clientèle de détail – Garanties par des biens immobiliers résidentiels	33 762 575	0,01%	14,66%	14,66%	-	-	-	-	-	-	83,68%	-	-	2 995 745	
6.3	Clientèle de détail – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.4	Clientèle de détail – Autres expositions sur la clientèle de détail	8 007 385	2,93%	10,01%	9,95%	0,05%	0,01%	-	-	-	-	5,35%	-	-	1 580 964	
7	Total	51 110 029	0,49%	13,33%	12,80%	0,53%	0,00%	-	-	-	-	56,19%	-	-	9 073 454	



**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)**

30/06/2025		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 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)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Administrations centrales et banques centrales	3 173 551	-	0,01%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159 721
2	Administrations régionales et locales	1 550 004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282 168
3	Entités du secteur public	1 939 042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	364 187
4	Établissements	8 534 898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217 081
5	Entreprises	9 556 235	-	6,75%	2,44%	4,23%	0,07%	-	-	-	-	-	-	-	4 165 609
5,1	Entreprises – Générales	9 191 185	-	5,85%	2,54%	3,23%	0,07%	-	-	-	-	-	-	-	3 992 753
5,2	Entreprises - Financement spécialisé	365 050	-	29,38%	-	29,38%	-	-	-	-	-	-	-	-	172 856
5,3	Entreprises – Créances achetées	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Total	24 753 730	-	2,61%	0,94%	1,63%	0,03%	-	-	-	-	-	-	-	5 188 767

### 3.2.6 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)

30/06/2025

		Montant d'exposition pondéré
(en milliers d'euros)		
1	<b>RWA à la fin de la période de la déclaration précédente</b>	<b>13 669 045</b>
2	Taille de l'actif (+/-)	355 405
3	Qualité de l'actif (+/-)	190 147
4	Mises à jour des modèles (+/-)	-
5	Méthodologie et politiques (+/-)	-
6	Acquisitions et cessions (+/-)	-
7	Variations des taux de change (+/-)	(3 372)
8	Autres (+/-)	50 996
9	<b>RWA à la fin de la période de publication</b>	<b>14 262 221</b>

### 3.3 Risque de contrepartie

#### 3.3.1 Exposition au risque de contrepartie par approche

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

30/06/2025

		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)	246 816	228 239		1,0	515 680	665 076	657 910	200 880
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)					1 091 117	152 120	76 060	-
5	VaR pour les OFT					-	-	-	-
6	<b>Total</b>					<b>1 606 797</b>	<b>817 196</b>	<b>733 969</b>	<b>200 880</b>

### 3.3.2 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)

30/06/2025	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)												
Administrations centrales ou banques centrales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrations régionales ou locales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entités du secteur public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banques multilatérales de développement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisations internationales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Établissements	4 374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 374
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-	3 304	-	-	3 304
Clientèle de détail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créances sur des établissements et des entreprises faisant l'objet d'une évaluation du crédit à court terme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Autres éléments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valeur d'exposition totale	4 374	-	-	-	-	-	-	-	3 304	-	-	7 678

### 3.3.3 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

30/06/2025								
Catégories d'expositions	Échelle 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)								
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Etablissements	0,00 à <0,15	458 233	0,05%	-	45,00%	2,17	47 738	10,42%
	0,15 à <0,25	3 156	0,15%	-	45,00%	2,50	1 579	50,02%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	5 854	0,60%	-	45,00%	2,50	4 417	75,46%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>467 243</b>	<b>0,06%</b>	-	<b>45,00%</b>	<b>2,17</b>	<b>53 734</b>	<b>11,50%</b>

**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**

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	Échelle 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
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	109 966	0,06%	-	40,33%	2,50	21 419	19,01%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	16 517	0,33%	-	40,44%	2,50	8 864	50,08%
	0,50 à <0,75	5 298	0,60%	-	40,00%	2,50	3 596	67,44%
	0,75 à <2,50	59 548	1,06%	-	40,14%	2,50	48 338	79,79%
	2,50 à <10,00	18 406	4,43%	-	40,01%	2,50	23 621	114,84%
	10,00 à <100,00	5 590	21,34%	-	40,00%	2,50	11 977	2.07935
	100,00 (défaut)	267	100,00%	-	40,00%	2,50	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>215 591</b>	<b>1,47%</b>	<b>-</b>	<b>40,24%</b>	<b>2,50</b>	<b>117 815</b>	<b>55,53%</b>
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	10 988	0,00%	-	0,00%	-	1 577	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	4 384	0,00%	-	0,00%	-	1 603	0,00%
	0,50 à <0,75	223	0,00%	-	0,00%	-	127	0,00%
	0,75 à <2,50	17 378	0,00%	-	0,00%	-	13 038	0,00%
	2,50 à <10,00	9 974	0,00%	-	0,00%	-	8 971	0,00%
	10,00 à <100,00	512	0,00%	-	0,00%	-	711	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	<b>43 457</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>	<b>26 027</b>	<b>0,00%</b>

**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 - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

30/06/2025								
Catégories d'expositions	Échelle 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)								
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	Sous total	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)		726 291	0,56%	-	43,30%	2,29	197 575	27,20%

**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**

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	Échelle 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
Administration centrales et banque centrales	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Etablissements	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>



**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 - AUTRES**

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	Échelle 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
Entreprises - Autres	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Entreprises - PME	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>

**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 - FINANCEMENT SPÉCIALISÉ**

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	Échelle 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
Entreprises - Financement spécialisé	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Crédit aux particuliers garantis par une sûreté immobilière	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>

**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) - CRÉDIT RENOUVELABLE QUALIFIÉ**

30/06/2025

Catégories d'expositions

(en milliers d'euros)

	Échelle 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
Crédit renouvelable qualifié	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Autres crédits aux particuliers	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>

**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) - CRÉDITS AUX PETITES ET MOYENNES ENTITÉS GARANTIS PAR UNE SÛRETÉ IMMOBILIÈRE**

30/06/2025								
Catégories d'expositions	Échelle 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)								
Crédits aux petites et moyennes entités garantis par une sûreté immobilière	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
Autres crédits aux petites et moyennes entités	0,00 à <0,15	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,15 à <0,25	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,25 à <0,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,50 à <0,75	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	0,75 à <2,50	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	2,50 à <10,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	10,00 à <100,00	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	100,00 (défaut)	-	0,00%	-	0,00%	-	-	0,00%
	<b>Sous total</b>	-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>
<b>TOTAL (TOUTES LES CATÉGORIES D'EXPOSITIONS PERTINENTES POUR LE CCR)</b>		-	<b>0,00%</b>	-	<b>0,00%</b>	-	-	<b>0,00%</b>

### 3.3.4 Sûretés

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

30/06/2025		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
(en milliers d'euros)									
1	Espèces — monnaie nationale	-	358 435	-	-	-	20 160	-	-
2	Espèces — autres monnaies	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Dettes souveraines nationales	-	-	-	-	-	-	-	631 497
4	Autre dette souveraine	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dettes des administrations publiques	-	-	-	-	-	1 015 057	-	127 795
6	Obligations d'entreprise	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Actions	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Autres sûretés	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<b>Total</b>	-	<b>358 435</b>	-	-	-	<b>1 035 217</b>	-	<b>759 292</b>

### 3.3.5 Evolution des RWA en méthode des modèles internes (IMM)

#### 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)

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné 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) ».

### 3.3.6 Expositions sur les contreparties centrales (CCP)

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

		30/06/2025	
		Valeur exposée au risque	Montant d'exposition pondéré (RWEA)
1	<b>Expositions aux contreparties centrales éligibles (total)</b>		-
2	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	-	-
3	i) Dérivés de gré à gré	-	-
4	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-
5	iii) Opérations de financement sur titres	-	-
6	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
7	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-	
8	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-
9	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-
10	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-
11	<b>Expositions aux contreparties centrales non éligibles (total)</b>		-
12	Expositions pour les opérations auprès de contreparties centrales non éligibles (à l'exclusion des marges initiales et des contributions au fonds de défaillance); dont	-	-
13	i) Dérivés de gré à gré	-	-
14	ii) Dérivés négociés en bourse	-	-
15	iii) Opérations de financement sur titres	-	-
16	iv) Ensembles de compensation pour lesquels la compensation multiproduits a été approuvée	-	-
17	Marge initiale faisant l'objet d'une ségrégation	-	
18	Marge initiale ne faisant pas l'objet d'une ségrégation	-	-
19	Contributions préfinancées au fonds de défaillance	-	-
20	Contributions non financées au fonds de défaillance	-	-

### 3.4 Techniques de réduction du risque de crédit et de contrepartie

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

30/06/2025		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	22 223 131	43 525 654	12 556 613	30 969 041	-
2	Titres de créance	4 885 448	276 073	-	276 073	-
3	<b>Total</b>	<b>27 108 579</b>	<b>43 801 727</b>	<b>12 556 613</b>	<b>31 245 114</b>	<b>-</b>
4	<i>Dont expositions non performantes</i>	82 897	263 298	90 960	172 338	-
EU-5	<i>Dont en défaut</i>	-	-	-	-	-

#### EXPOSITIONS SUR DERIVES DE CREDIT (CCR6)

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau CCR6 Expositions sur dérivés de crédit ».

## 3.5 Expositions de titrisation

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

#### EXPOSITIONS DE TITRISATION DANS LE PORTEFEUILLE BANCAIRE (SEC1)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné 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)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné 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)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné 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)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné 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)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par les publications des tableaux des expositions de Titrisation dont les montants à publier ne sont pas significatifs.



## 3.6 Risques de marché

Les Caisses régionales ne remontent pas de montants significatifs en matière d'emplois pondérés sur le risque de marché. Elles ne sont pas concernées par la publication des tableaux et commentaires liés au risque de marché

### 3.6.1 Expositions aux risques de marché du portefeuille de négociation

#### EMPLOIS PONDÉRÉS DES EXPOSITIONS EN MÉTHODE STANDARD (EU MR1)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication des tableaux et commentaires liés au risque de marché dont les montants ne sont pas significatifs.

### 3.6.2 Expositions en méthode modèle interne

#### RISQUE DE MARCHÉ DANS LE CADRE DE L'APPROCHE DU MODÈLE INTERNE (EU MR2-A)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau « Risque de marché dans le cadre de l'approche du modèle interne » pour le risque de marché.

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

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication Du tableau MR2-B « Etat des flux d'APR relatifs aux expositions au risque de marche dans le cadre de l'approche de modèle interne pour le risque de marché ».

#### VALEUR DU PORTEFEUILLE DE NÉGOCIATION SELON L'APPROCHE DES MODÈLES INTERNES (AMI) (MR3)

---

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau MR3 « Valeur du portefeuille de négociation selon l'approche des modèles internes (AMI) ».

### **3.6.2.1 Backtesting du modèle de VAR (MR4)**

Le Crédit Agricole d'Ile de France n'est pas concerné par la publication du tableau MR4 « Backtesting du modèle de VAR ».

## 4. RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ

### RATIO LCR (EU LIQ1)

LCR moyen<sup>1</sup> sur 12 mois glissants calculé au 30/06/2025, 31/03/2025, 31/12/2024, 30/09/2024

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 : 2									
(en milliers d'euros)									
EU 1a	TRIMESTRE SE TERMINANT LE	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024	30/06/2025	31/03/2025	31/12/2024	30/09/2024
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)					5 989 084	5 852 919	5 990 649	6 203 781
SORTIES DE TRÉSORERIE									
2	Dépôts de la clientèle de détail et dépôts de petites entreprises clientes, dont :	18 104 235	17 883 188	17 630 419	17 406 516	913 322	909 177	909 175	925 322
3	Dépôts stables	9 825 609	9 803 725	9 800 136	9 895 815	491 280	490 186	490 007	494 791
4	Dépôts moins stables	8 278 626	8 079 463	7 830 282	7 510 702	422 042	418 991	419 168	430 531
5	Financements de gros non garantis	8 661 461	8 811 512	9 116 170	9 205 358	4 185 424	3 999 049	4 091 603	4 115 456
6	Dépôts opérationnels (toutes contreparties) et dépôts dans des réseaux de banques coopératives	2 092 338	2 826 680	3 553 670	4 020 330	503 165	685 587	866 183	982 322
7	Dépôts non opérationnels (toutes contreparties)	6 569 124	5 984 624	5 560 625	5 181 487	3 682 259	3 313 254	3 223 546	3 129 593
8	Créances non garanties	-	208	1 875	3 542	-	208	1 875	3 542
9	Financements de gros garantis					-	-	-	-

<sup>1</sup> Moyenne des 12 dernières mesures de fin de mois.

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

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur totale non pondérée (moyenne)				Valeur totale pondérée (moyenne)			
10	Exigences complémentaires	6 633 168	6 561 684	6 493 996	6 453 816	1 402 242	1 389 895	1 387 670	1 381 928
11	Sorties liées à des expositions sur dérivés et autres exigences de sûretés	787 909	791 124	793 228	785 185	787 909	791 124	793 228	785 185
12	Sorties liées à des pertes de financement sur des produits de créance	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilités de crédit et de liquidité	5 845 260	5 770 560	5 700 767	5 668 631	614 334	598 772	594 442	596 743
14	Autres obligations de financement contractuelles	1 989	13 527	26 653	31 013	1 989	13 527	26 653	31 013
15	Autres obligations de financement éventuel	699 628	323 039	76 046	88 421	125 466	89 149	76 046	88 421
16	<b>TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE</b>					<b>6 628 443</b>	6 400 798	6 491 148	6 542 140
<b>ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>									
17	Opérations de prêt garanties (par exemple, prises en pension)	17 859	19 508	31 055	18 840	1 250	1 366	2 174	1 217
18	Entrées provenant d'expositions pleinement performantes	1 594 556	1 728 031	1 812 216	1 861 929	715 823	698 385	731 197	734 608
19	Autres entrées de trésorerie	431 722	378 017	317 688	230 654	431 722	378 017	317 688	230 654
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	<b>TOTAL ENTRÉES DE TRÉSORERIE</b>	<b>2 044 137</b>	2 125 557	2 160 958	2 111 423	<b>1 148 795</b>	1 077 767	1 051 058	966 479
EU-20a	<i>Entrées de trésorerie entièrement exemptées</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Entrées de trésorerie soumises au plafond de 75 %</i>	<b>2 044 137</b>	2 125 557	2 160 958	2 111 423	<b>1 148 795</b>	1 077 767	1 051 058	966 479

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

Niveau de consolidation : 2

Valeur totale non pondérée (moyenne)

Valeur totale pondérée (moyenne)

(en milliers d'euros)

VALEUR AJUSTÉE TOTALE									
21	COUSSIN DE LIQUIDITÉ					5 989 084	5 852 919	5 990 649	6 203 781
22	TOTAL SORTIES DE TRÉSORERIE NETTES					5 479 648	5 323 031	5 440 090	5 575 661
23	RATIO DE COUVERTURE DES BESOINS DE LIQUIDITÉ					109,40%	110,05%	110,25%	111,42%

(\*) 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).

## RATIO NSFR (EU LIQ2)

NSFR mesuré au 30/06/2025, 31/03/2025, 31/12/2024 et 30/09/2024

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	8 273 170	-	-	86 759	8 359 929
2	Fonds propres	8 273 170	-	-	86 759	8 359 929
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	-
4	Dépôts de la clientèle de détail		20 976 830	-	-	19 473 019
5	Dépôts stables		11 877 433	-	-	11 283 561
6	Dépôts moins stables		9 099 397	-	-	8 189 457
7	Financement de gros :		18 553 595	2 603 730	23 339 480	30 633 268
8	Dépôts opérationnels		2 059 739	-	-	1 029 870
9	Autres financements de gros		16 493 856	2 603 730	23 339 480	29 603 399
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements :	-	3 372 964	-	85 263	85 263
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	-				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		3 372 964	-	85 263	85 263
14	Financement stable disponible total					58 551 479
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					670 413
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 158	3 852	13 693 938	11 644 106
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		93 424	-	-	46 712
17	Prêts et titres performants :		5 821 788	3 587 272	40 886 598	36 009 656
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		2 581 653	771 264	7 805 620	8 439 417
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 :	-	1 879 065	1 430 604	11 830 386	11 802 921
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	23 695	5 965	109 847	86 231
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :	-	1 361 070	1 385 404	20 865 984	15 436 051

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/06/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
23	<i>Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit</i>		1 186 723	1 278 408	19 357 650	14 013 295
24	<i>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</i>		-	-	384 608	331 267
25	<b>Actifs interdépendants</b>		-	-	-	-
26	<b>Autres actifs :</b>		<b>2 492 733</b>	<b>41 506</b>	<b>5 082 206</b>	<b>6 432 306</b>
27	<i>Matières premières échangées physiquement</i>				-	-
28	<i>Actifs fournis en tant que marge initiale dans des contrats dérivés et en tant que contributions aux fonds de défaillance des CCP</i>		-	-	-	-
29	<i>Actifs dérivés affectant le NSFR</i>		162 497			162 497
30	<i>Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie</i>		82 363			4 118
31	<i>Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus</i>		2 247 873	41 506	5 082 206	6 265 691
32	<b>Éléments de hors bilan</b>		<b>53 804</b>	<b>-</b>	<b>7 496 008</b>	<b>458 169</b>
33	<b>Financement stable requis total</b>					<b>55 261 362</b>
34	<b>Ratio de financement stable net (%)</b>					<b>105,95%</b>

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	8 053 075			83 097	8 136 172
2	Fonds propres	8 053 075			83 097	8 136 172
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		20 714 042			19 231 558
5	Dépôts stables		11 778 406			11 189 486
6	Dépôts moins stables		8 935 636			8 042 072
7	Financement de gros :		18 587 910	2 154 846	23 130 496	30 302 347
8	Dépôts opérationnels		984 879			492 440
9	Autres financements de gros		17 603 031	2 154 846	23 130 496	29 809 908
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements :		3 609 074		75 791	75 791
12	Engagements dérivés affectant le NSFR					
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		3 609 074		75 791	75 791
14	Financement stable disponible total					57 745 868
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					666 123
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 634	7 868	13 535 195	11 512 992
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		533 353			266 677
17	Prêts et titres performants :		5 910 005	3 886 417	39 951 411	35 195 528
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		2 907 707	1 038 965	7 309 182	8 119 435
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 :		1 681 502	1 489 204	11 696 242	11 621 482
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		11 852	7 248	112 736	82 828
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :		1 320 796	1 358 248	20 580 152	15 139 225
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		1 214 155	1 276 703	19 066 124	13 758 209
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		-	-	365 835	315 385



Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/03/2025

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants					
26	Autres actifs :		2 406 633	51 950	4 744 077	6 042 388
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		117 420			117 420
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		61 120			3 056
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		2 228 093	51 950	4 744 077	5 921 912
32	Éléments de hors bilan		48 442		7 509 829	461 417
33	Financement stable requis total					54 145 124
34	Ratio de financement stable net (%)					106,65%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	7 771 166	-	-	93 129	7 864 295
2	Fonds propres	7 771 166	-	-	93 129	7 864 295
3	Autres instruments de fonds propres		-	-	-	
4	Dépôts de la clientèle de détail		20 405 322	-	-	18 942 320
5	Dépôts stables		11 550 601	-	-	10 973 071
6	Dépôts moins stables		8 854 721	-	-	7 969 249
7	Financement de gros :		18 373 544	2 602 862	23 805 944	30 706 322
8	Dépôts opérationnels		1 666 524	-	-	833 262
9	Autres financements de gros		16 707 020	2 602 862	23 805 944	29 873 060
10	Engagements interdépendants		-	-	-	-
11	Autres engagements :	-	2 311 726	-	-	-
12	Engagements dérivés affectant le NSFR	-				
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		2 311 726	-	-	-
14	Financement stable disponible total					57 512 937
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					793 138
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		1 985	8 677	14 044 168	11 946 606
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		705 328	-	-	352 664
17	Prêts et titres performants :		5 982 770	4 091 123	39 633 365	35 421 089
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		2 524 987	1 269 934	7 453 985	8 341 451
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 :	-	2 177 560	1 456 090	12 023 441	12 129 345
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit	-	6 618	7 487	116 878	83 023
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :	-	1 280 223	1 365 099	19 837 341	14 675 135
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		1 179 887	1 302 570	18 322 702	13 306 260
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		-	-	318 598	275 158

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 31/12/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants		-	-	-	-
26	Autres actifs :		2 534 680	44 662	3 196 715	4 681 925
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		127 198			127 198
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		68 579			3 429
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		2 338 903	44 662	3 196 715	4 551 298
32	Éléments de hors bilan		-	-	5 935 279	312 188
33	Financement stable requis total					53 507 609
34	Ratio de financement stable net (%)					107,49%

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
Niveau de consolidation : 2						
(en milliers d'euros)						
Éléments du financement stable disponible						
1	Éléments et instruments de fonds propres	7 435 997			89 217	7 525 214
2	Fonds propres	7 435 997			89 217	7 525 214
3	Autres instruments de fonds propres					
4	Dépôts de la clientèle de détail		20 207 477			18 765 220
5	Dépôts stables		11 569 822			10 991 331
6	Dépôts moins stables		8 637 655			7 773 890
7	Financement de gros :		18 988 203	2 941 405	23 146 108	30 606 610
8	Dépôts opérationnels		4 097 574			2 048 787
9	Autres financements de gros		14 890 629	2 941 405	23 146 108	28 557 823
10	Engagements interdépendants					
11	Autres engagements :		2 675 618		-	
12	Engagements dérivés affectant le NSFR					
13	Tous les autres engagements et instruments de fonds propres non inclus dans les catégories ci-dessus.		2 675 618		-	
14	Financement stable disponible total					56 897 044
Éléments du financement stable requis						
15	Total des actifs liquides de qualité élevée (HQLA)					794 396
EU-15a	Actifs grevés pour une échéance résiduelle d'un an ou plus dans un panier de couverture		2 186	7 796	13 816 217	11 752 269
16	Dépôts détenus auprès d'autres établissements financiers à des fins opérationnelles		210 306			105 153
17	Prêts et titres performants :		5 337 217	4 507 983	39 742 767	35 686 908
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		1 931 259	1 742 099	7 953 134	9 006 594
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 :		2 129 173	1 354 258	11 638 592	11 726 861
21	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		7 572	6 785	121 529	86 172
22	Prêts hypothécaires résidentiels performants, dont :		1 276 785	1 411 626	19 774 769	14 629 272
23	Avec une pondération de risque inférieure ou égale à 35 % selon l'approche standard de Bâle II pour le risque de crédit		1 166 270	1 303 456	18 308 348	13 273 472
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		-	-	376 272	324 181

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) au 30/09/2024

Niveau de consolidation : 2

(en milliers d'euros)

		Valeur non pondérée par échéance résiduelle				Valeur pondérée
		Pas d'échéance	< 6 mois	6 mois à < 1an	≥ 1an	
25	Actifs interdépendants					
26	Autres actifs :		2 701 382	53 072	3 363 006	4 934 569
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		128 304			128 304
30	Engagements dérivés affectant le NSFR avant déduction de la marge de variation fournie		73 403			3 670
31	Tous les autres actifs ne relevant pas des catégories ci-dessus		2 499 675	53 072	3 363 006	4 802 595
32	Éléments de hors bilan				5 546 479	322 621
33	Financement stable requis total					53 595 916
34	Ratio de financement stable net (%)					106,16%

## 5. RISQUES DE TAUX D'INTÉRÊT

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"), le Groupe Crédit Agricole est assujéti à la publication d'informations relatives au risque de taux d'intérêt.

### 5.1 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.

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

##### Variation de la valeur économique

En milliers d'euros	30/06/2025	31/12/2024
Choc parallèle vers le haut	(1 001 000)	(663 000)
Choc parallèle vers le bas	373 000	330 000
Pentification de la courbe	(287 000)	(276 000)
Aplatissement de la courbe	16 000	73 000
Hausse des taux courts	(249 000)	(63 000)
Baisse des taux courts	68 000	20 000
<b>Perte maximale</b>	<b>(1 001 000)</b>	<b>(663 000)</b>

##### Variation du produit net d'intérêts

- Coefficient de transmission de 50% pour les crédits habitat (100% pour les autres éléments)

En milliers d'euros	30/06/2025	31/12/2024
Choc parallèle vers le haut (+ 50 pb)	34 789	28 223
Choc parallèle vers le bas (- 50 pb)	(34 332)	(27 087)

Les chiffres de sensibilité du produit net d'intérêts ci-dessus sont calculés d'une part avec les hypothèses i) d'un coefficient de transmission<sup>2</sup> de 50% appliqué les crédit habitat (et 100% pour les autres éléments), ii) d'une répercussion immédiate de la variation des taux d'intérêt aux actifs et passifs (pour l'ensemble des instruments à taux variable déjà au bilan, et seulement pour les nouvelles opérations s'agissant des instruments à taux fixe) et iii) d'un maintien des dépôts à vue non rémunérés à leur niveau actuel élevé (reprise des hypothèses des tests de résistance de l'EBA) ; dans les faits, la variation de la marge nette d'intérêt se matérialiserait plus progressivement que le laissent supposer les résultats donnés ci-dessus.

<sup>2</sup> Le coefficient de transmission est la sensibilité des taux à la clientèle à une variation des taux de marché.

Avec une hypothèse de coefficient de transmission de 100% appliqué aux crédits habitat, les sensibilités seraient sur l'année 1, l'année 2 et l'année 3 de respectivement +35 millions d'euros, +48 millions d'euros et +61 millions d'euros pour un scénario de choc parallèle haussier, et de respectivement -34 millions d'euros, -47 millions d'euros et -60 millions d'euros pour un scénario de choc parallèle baissier.

### Hypothèses de calcul

Les hypothèses de calcul et scénarios de chocs de taux sont définis par l'Autorité Bancaire Européenne (EBA) dans les « Orientations sur la gestion du risque de taux d'intérêt inhérent aux activités hors portefeuille de négociation » parues le 19 juillet 2018 (EBA/GL/2018/02).

#### ■ Valeur économique

Le paragraphe 115 des orientations de l'EBA précise 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 le Crédit Agricole d'Ile de France est exposé, à savoir la zone euro

En bps	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 -100 points de base au jour le jour à 0 point de base à 20 ans, conformément à l'article 115(k) des orientations de l'EBA susmentionnées), est appliqué aux taux d'intérêt après prise en compte des scénarii de choc à la baisse.

#### ■ Produit net 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 50 points de base quelle que soit la devise.

Il est constaté une inversion des sensibilités entre les deux approches : la valeur économique 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.

## **6. INFORMATIONS SUR LES RISQUES EN MATIERE ENVIRONNEMENTALE, SOCIALE ET DE GOUVERNANCE (RISQUES ESG)**

---

### **6.1 Partie 1 - Informations qualitatives sur le risque environnemental**

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse Régionale du Crédit Agricole d'Ile de France ont été décrites au sein de son document Pilier 3 de fin 2024 en partie Informations qualitatives sur le risque environnemental. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante :

[https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2025/04/cra\\_autre-fr-18206-crgautre-2024-12-31\\_pilier3.pdf](https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2025/04/cra_autre-fr-18206-crgautre-2024-12-31_pilier3.pdf)

A fin juin 2025, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations



## 6.2 Partie 2 - Informations qualitatives sur le risque social

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse Régionale du Crédit Agricole d'Ile de France ont été décrites au sein de son document Pilier 3 de fin 2024 en partie Informations qualitatives sur le risque environnemental. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante :

[https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2025/04/cra\\_autre-fr-18206-crgautre-2024-12-31\\_pilier3.pdf](https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2025/04/cra_autre-fr-18206-crgautre-2024-12-31_pilier3.pdf)

A fin juin 2025, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations

## 6.3 Partie 3 - Informations qualitatives sur le risque de Gouvernance

Les informations relatives aux sujets Pilier 3 ESG qualitatif de la Caisse Régionale du Crédit Agricole d'Ile de France ont été décrites au sein de son document Pilier 3 de fin 2024 en partie Informations qualitatives sur le risque environnemental. Ce document peut être consulté à l'adresse suivante :

[https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2025/04/cra\\_autre-fr-18206-crgautre-2024-12-31\\_pilier3.pdf](https://ca-paris.com/wp-content/uploads/2025/04/cra_autre-fr-18206-crgautre-2024-12-31_pilier3.pdf)

A fin juin 2025, il n'y a pas de nouveaux éléments notables par rapport à ces informations

## 6.4 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique

### 6.4.1 Qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle (Modèle 1)

Modèle 1 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Qualité de crédit des expositions par secteur, émissions et échéance résiduelle

	Secteur/Sous-secteur		Valeur comptable brute (en milliers d'euros)				Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions (en milliers d'euros)			Ventilation par tranche d'échéance				
			Dont expositions sur des entreprises exclues des indices de référence "accords de Paris" de l'Union conformément à l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818	Dont durables sur le plan environnemen tal (CCM)	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes		Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Echéance moyenne pondérée
1	Expositions sur des secteurs contribuant fortement au changement climatique*	15 098 834	37 687	301 154	1 465 278	316 927	(206 990)	(79 855)	(41 274)	6 785 860	2 241 912	4 592 922	1 478 140	9,09
2	A - Agriculture, sylviculture et pêche	427 131	-	-	110 082	17 862	(11 595)	(6 286)	(4 249)	169 948	152 001	103 151	2 031	7,09
3	B - Industries extractives	25 069	453	4	-	-	(25)	-	-	18 702	6 062	-	305	3,92
4	B.05 - Extraction de houille et de lignite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 - Extraction d'hydrocarbures	294	292	1	-	-	-	-	-	-	-	-	294	30,00
6	B.07 - Extraction de minerais métalliques	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	30,00
7	B.08 - Autres industries extractives	24 606	-	-	-	-	(25)	-	-	18 544	6 062	-	-	3,59
8	B.09 - Services de soutien aux industries extractives	166	161	3	-	-	-	-	-	158	-	-	9	6,01
9	C - Industrie manufacturière	1 141 898	7 966	9 044	38 286	25 970	(8 856)	(1 688)	(3 077)	915 548	202 192	5 348	18 809	3,30
10	C.10 - Industries alimentaires	213 047	-	-	7 218	9 004	(3 744)	(780)	(1 536)	180 042	25 937	5 079	1 989	2,28

11	C.11 - Fabrication de boissons	151 179	-	-	184	30	(432)	(17)	(5)	139 198	11 958	-	22	2,73
12	C.12 - Fabrication de produits à base de tabac	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	C.13 - Fabrication de textiles	82 974	-	-	7 882	-	(665)	(5)	-	69 459	12 958	-	557	2,30
14	C.14 - Industrie de l'habillement	207 159	-	-	167	11 050	(1 483)	(1)	(1 259)	207 100	-	-	59	1,88
15	C.15 - Industrie du cuir et de la chaussure	1 685	-	-	1 527	-	(12)	(11)	-	1 657	-	-	28	1,41
16	C.16 - Travail du bois et fabrication d'articles en bois et en liège, à l'exception des meubles ; fabrication d'articles en vannerie et sparterie	363	-	-	179	-	(2)	(1)	-	229	128	-	6	3,57
17	C.17 - Industrie du papier et du carton	384	-	5	128	91	(13)	-	(13)	285	-	-	99	8,71
18	C.18 - Imprimerie et reproduction d'enregistrements	29 620	-	-	938	220	(43)	(1)	(35)	14 183	14 643	-	794	5,41
19	C.19 - Cokéfaction et raffinage	8	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	30,00
20	C.20 - Industrie chimique	125 255	7 957	313	967	1	(378)	(1)	-	93 408	24 419	-	7 428	4,91
21	C.21 - Industrie pharmaceutique	83 277	-	-	2 970	-	(513)	(383)	-	59 576	21 955	-	1 746	3,94
22	C.22 - Fabrication de produits en caoutchouc	32 618	-	-	895	52	(349)	(9)	(5)	2 455	29 961	-	202	5,51
23	C.23 - Fabrication d'autres produits minéraux non métalliques	16 467	-	2 239	43	3 384	(16)	-	-	9 279	6 862	269	57	4,19
24	C.24 - Métallurgie	244	-	-	74	-	-	-	-	242	-	-	3	2,06
25	C.25 - Fabrication de produits métalliques, à l'exception des machines et des équipements	22 661	-	-	4 488	283	(87)	(25)	(30)	16 776	5 851	-	34	3,86
26	C.26 - Fabrication de produits informatiques, électroniques et optiques	46 763	-	30	1 571	38	(206)	(9)	(4)	32 877	11 486	-	2 400	5,29
27	C.27 - Fabrication d'équipements électriques	15 593	-	2 918	141	16	(5)	-	-	5 101	10 156	-	336	5,97
28	C.28 - Fabrication de machines et équipements n.c.a.	10 402	-	345	706	195	(38)	-	(21)	8 671	1 306	-	425	4,17
29	C.29 - Industrie automobile	37 794	-	3 194	239	-	(130)	(13)	-	31 925	4 012	-	1 857	4,20
30	C.30 - Fabrication d'autres matériels de transport	9 963	-	-	3 594	-	(395)	(390)	-	9 578	-	-	385	3,58
31	C.31 - Fabrication de meubles	879	-	-	273	378	(106)	(11)	(94)	844	-	-	35	3,61

32	C.32 - Autres industries manufacturières	26 019	-	-	1 869	982	(112)	(24)	(62)	16 791	9 092	-	135	4,32
33	C.33 - Réparation et installation de machines et d'équipements	27 543	-	-	2 233	243	(126)	(6)	(12)	15 874	11 467	-	202	5,26
34	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	163 446	17 415	51 938	2 705	9	(258)	(18)	(4)	77 336	33 886	22 456	29 768	10,01
35	D35.1 - Production, transport et distribution d'électricité	151 139	17 413	51 139	2 705	9	(247)	(18)	(4)	76 582	26 283	22 456	25 818	9,63
36	D35.11 - Production d'électricité	131 639	17 412	45 721	14	-	(214)	-	-	66 872	18 137	22 254	24 377	10,07
37	D35.2 - Fabrication de gaz; distribution par conduite de combustibles gazeux	6 970	2	-	-	-	(6)	-	-	754	6 214	-	2	7,29
38	D35.3 - Production et distribution de vapeur et d'air conditionné	5 337	-	799	-	-	(5)	-	-	-	1 389	-	3 948	24,43
39	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	82 518	-	8 172	7 401	1 254	(809)	(196)	(38)	42 930	17 859	19 777	1 952	6,78
40	F - Services de bâtiments et travaux publics	686 186	-	30 155	79 774	18 224	(7 057)	(1 770)	(2 659)	555 657	31 018	44 258	55 254	5,01
41	F.41 - Construction de bâtiments	414 676	-	6 330	58 105	6 312	(2 844)	(805)	(846)	314 803	10 533	38 095	51 245	6,24
42	F.42 - Génie civil	176 021	-	23 826	2 994	115	(880)	(251)	-	166 042	4 255	5 582	142	2,49
43	F.43 - Travaux de construction spécialisés	95 489	-	-	18 674	11 797	(3 333)	(714)	(1 812)	74 812	16 230	580	3 867	4,32
44	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 842 280	-	5	263 202	174 075	(44 328)	(15 067)	(15 092)	1 324 649	282 042	146 688	88 902	4,98
45	H - Transports et entreposage	461 686	11 854	25 322	40 189	10 678	(4 581)	(1 950)	(857)	393 910	50 132	11 742	5 902	3,67
46	H.49 - Transports terrestres et transports par conduites	309 641	4	20 168	31 358	7 868	(3 289)	(1 660)	(611)	285 578	21 169	-	2 895	3,01
47	H.50 - Transports par eau	10 839	-	25	545	1 961	(169)	(28)	(134)	3 555	3 562	3 057	665	8,94
48	H.51 - Transports aériens	1 228	-	-	-	195	-	-	-	251	-	-	977	24,16
49	H.52 - Entreposage et services auxiliaires des transports	136 726	11 850	4 149	8 256	596	(1 111)	(263)	(100)	101 282	25 400	8 686	1 359	4,53
50	H.53 - Activités de poste et de courrier	3 251	-	980	31	58	(12)	-	(11)	3 244	-	-	7	4,83
51	I - Hébergement et restauration	445 268	-	61	55 544	14 948	(11 842)	(3 040)	(3 164)	104 713	129 714	201 653	9 189	9,83
52	L - Activités immobilières	9 823 353	-	176 452	868 096	53 908	(117 637)	(49 839)	(12 134)	3 182 469	1 337 006	4 037 849	1 266 028	11,15

53	Expositions sur des secteurs autres que ceux contribuant fortement au changement climatique*	17 679 156	9	257 908	715 806	90 305	(76 750)	(49 888)	(10 455)	9 418 214	2 178 012	512 721	5 570 209	11,17
54	K - Activités financières et d'assurance	14 342 026	7	249 827	207 823	7 123	(16 295)	(10 586)	(1 015)	7 757 137	1 601 223	248 257	4 735 409	11,65
55	Expositions sur d'autres secteurs (codes NACE J, M à U)	3 337 130	2	8 081	507 982	83 182	(60 455)	(39 302)	(9 440)	1 661 077	576 789	264 464	834 800	9,13
56	TOTAL	32 777 989	37 696	559 063	2 181 084	407 232	(283 740)	(129 743)	(51 729)	16 204 074	4 419 924	5 105 643	7 048 349	10,21

\* Conformément au règlement délégué (UE) 2020/1818 de la Commission complétant le règlement (UE) 2016/1011 par des normes minimales pour les indices de référence "transition climatique" de l'Union et les indices de référence "accord de Paris" de l'Union - règlement sur les indices de référence en matière de climat - considérant 6 : les secteurs énumérés à l'annexe I, sections A à H et section L, du règlement (CE) n° 1893/2006

Dans ce tableau, Crédit Agricole d'Ile de France fournit des informations sur les expositions soumises aux risques qui peuvent survenir en raison de la transition vers une économie à faible intensité de carbone et résiliente au changement climatique, selon les dispositions de l'article 449 bis du règlement (UE) no 575/2013.

Crédit Agricole d'Ile de France publie ses expositions sur des entreprises exclues des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union, c'est-à-dire les entreprises qui répondent à au moins un des critères<sup>3</sup> listés dans l'article 12, paragraphe 1, points d) à g), et à l'article 12, paragraphe 2, du règlement (UE) 2020/1818.

Pour identifier les entreprises exclues des indices de l'accord de Paris, le Groupe Crédit Agricole a recours aux données du fournisseur Clarity AI depuis l'exercice du 31 décembre 2023. A ce stade, le critère relatif au préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux n'est pas pris en compte par le fournisseur.

Par ailleurs, Crédit Agricole d'Ile de France affecte les expositions sur les entreprises financières et non financières, à savoir les prêts et avances, titres de créance et instruments de capitaux propres classés dans le portefeuille bancaire, à la tranche de maturité concernée en fonction de l'échéance résiduelle de l'instrument financier. Pour l'intégration dans le calcul de l'échéance moyenne des expositions, des instruments financiers sans date d'échéance, le Groupe Crédit Agricole a retenu la tranche la plus élevée à savoir 20 ans.

Le Groupe Crédit Agricole publie les informations relatives aux émissions de gaz à effet de serre de ses expositions par secteur d'activité selon une nomenclature de codes NACE. Ces informations sont publiées au niveau du Groupe Crédit Agricole pour prendre en compte la transversalité des enjeux climat en termes de métiers et de secteurs d'activité.

<sup>3</sup> Les critères d'exclusions des indices de référence « Accord de Paris » de l'Union sont les suivants :

- Tirent au moins 1 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de houille et de lignite ;
- Tirent au moins 10 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la distribution ou du raffinage de combustibles liquides ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires de la prospection, de l'extraction, de la fabrication ou de la distribution de combustibles gazeux ;
- Tirent au moins 50 % de leur chiffre d'affaires d'activités de production d'électricité présentant une intensité d'émission de GES supérieure à 100 g CO<sub>2</sub> e/kWh ;

Sont exclues également les entreprises qui portent un préjudice significatif à au moins un des objectifs environnementaux.

## 6.4.2 Prêts garantis par des biens immobiliers - Efficacité énergétique des sûretés (Modèle 2)

### Modèle 2 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Prêts

	Secteur de la contrepartie		Valeur comptable brute totale (en milliers d'euros)														
			Niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés)						Niveau d'efficacité énergétique (label du certificat de performance énergétique des sûretés)							Sans le label du certificat de performance énergétique des sûretés	
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé
1	Total UE	38 809 326	4 438 417	12 711 953	11 736 018	4 967 519	1 643 431	1 477 627	139 527	456 841	2 676 567	4 623 482	3 495 857	1 079 023	656 807	25 681 222	90,30%
2	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	4 044 881	353 091	560 178	517 345	346 979	172 587	341 180	217	76	787	2 125	2 213	491	1 476	4 037 495	56,00%
3	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	34 764 445	4 085 326	12 151 775	11 218 673	4 620 540	1 470 844	1 136 447	139 310	456 766	2 675 780	4 621 357	3 493 644	1 078 531	655 331	21 643 727	96,70%
4	Dont sûretés obtenues par prise de possession : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	27 491 998	3 591 240	9 437 404	8 332 098	3 653 498	1 263 047	1 214 710	-	-	-	-	-	-	-	23 189 695	100,00%
6	Total non-UE	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-
7	Dont prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dont prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-
9	Dont sûretés obtenues par prise de possession : biens immobiliers résidentiels et commerciaux	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Dont niveau d'efficacité énergétique (performance énergétique en kWh/m² des sûretés) estimé	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Crédit Agricole SA Crédit Agricole d'Ile de France publie la valeur comptable brute des prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux et résidentiels et par des sûretés immobilières saisies, et fournit des informations sur le niveau d'efficacité énergétique des sûretés. En complément et afin de tenir compte de la particularité du modèle bancaire français, Crédit Agricole SA Crédit Agricole d'Ile de France a intégré dans ce tableau, l'ensemble des prêts immobiliers cautionnés.

Conformément aux exigences du tableau et en l'absence du certificat de performance énergétique, les établissements ont la possibilité d'estimer les performances énergétiques, exprimées en kilowattheure d'énergie primaire par mètre carré par an (kWh/m<sup>2</sup>/an) aux lignes 5 et 10 du modèle. Crédit Agricole SA Crédit Agricole d'Ile de France a estimé les performances énergétiques des biens pour lesquels le diagnostic de performance énergétique n'est pas disponible, uniquement sur le périmètre France. Les estimations ont été réalisées sur la base d'une distribution des consommations d'énergie primaire au niveau des départements français, à partir des données mises à disposition par l'ADEME (Agence de l'Environnement et de la Maîtrise de l'Energie) pour l'immobilier résidentiel et commercial.



### **6.4.3 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Paramètres d'alignement (Modèle 3)**

Le Groupe Crédit Agricole et ses différentes entités ont décidé de rejoindre, courant 2021 puis 2022, trois coalitions d'institutions financières engagées pour contribuer à la neutralité carbone d'ici 2050 (Net Zero Banking Alliance, Net Zero Asset Managers Initiative et Net Zero Asset Owner Alliance). Si chacune des coalitions implique des engagements propres à chaque métier, certaines exigences forment un socle commun : fixation d'objectifs à la fois long (2050) et court-moyen terme (2025, 2030), avec des jalons intermédiaires, établissement d'une année de référence pour la mesure annuelle des émissions, choix d'un scénario de décarbonation exigeant et reconnu par la science, validation des objectifs et trajectoires par les plus hautes instances de gouvernance.

Dans ce contexte, le Groupe Crédit Agricole a décidé de se doter de moyens significatifs pour définir des objectifs et des trajectoires alignées sur un scénario net zéro. En 2021 et 2022, le Crédit Agricole a initié un important chantier méthodologique, regroupant toutes les entités du Groupe (filiales de Crédit Agricole S.A. et Caisses régionales), avec l'appui de son Comité scientifique, destiné à définir des trajectoires pour chaque métier et entité, pour les principaux secteurs de l'économie financés par la banque.

De niveau Groupe Crédit Agricole, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les dix secteurs les plus matériels au sein de nos portefeuilles de financement (pétrole et gaz, production d'électricité, transport maritime, aviation, immobilier résidentiel, immobilier commercial, automobile, agriculture, acier, ciment). Ces dix secteurs représentent environ 60 % des encours du groupe Crédit Agricole et environ 75 % des émissions mondiales de gaz à effet de serre, ce qui appuie le fait que ce sont les secteurs prioritaires au vu des enjeux du changement climatique. Pour notre Caisse régionale, l'analyse de matérialité a permis de prioriser les cinq secteurs les plus matériels parmi ceux présents dans nos portefeuilles de financement : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, automobile, agriculture, production d'électricité.

En 2022 et en 2023, nous avons calculé le point de départ (sur l'année 2020) par secteur de nos émissions financées sur plusieurs secteurs. Pour calculer les émissions financées, nous utilisons la méthodologie PCAF2, qui permet de quantifier les émissions de gaz à effet de serre associées à nos portefeuilles d'investissement et de prêts. La méthodologie PCAF nous permet également de suivre l'intensité carbone de nos financements, en rapportant pour chaque secteur concerné les émissions financées à la production (flux physiques) financée. La méthodologie PCAF nous permet d'avoir une approche robuste, granulaire et adaptable dans le temps pour avoir des données de plus en plus précises.

Concernant le choix des scénarios, pour aligner nos portefeuilles avec l'objectif de limiter le réchauffement climatique à 1,5°C à horizon 2100, nous avons appuyé nos trajectoires sur le scénario NZE (Net Zero Emissions) développé par l'AIE3 sur la plupart des secteurs. Nous avons choisi d'autres scénarios plus granulaires et spécifiques, pour d'autres secteurs, par exemple l'Immobilier (Carbon Risk Real Estate Monitor).

Le Groupe Crédit Agricole a publié en 2022, en 2023 et en 2024 des cibles intermédiaires d'ici à 2030 dans le cadre de ses engagements NZBA sur huit des dix secteurs prioritaires, dont immobilier commercial, production d'électricité, et automobile.

Crédit Agricole d'Ile de France a formalisé ses plans d'accompagnement en 2023 sur les secteurs suivants : immobilier résidentiel aux particuliers, immobilier commercial, production d'électricité, automobile et agriculture, décrits dans son rapport de durabilité (cf paragraphe 2.2.3.2 du rapport de durabilité). Pour mieux appréhender les trajectoires de décarbonation, Crédit Agricole a établi ses engagements Net Zéro au niveau Groupe, la Caisse Régionale y contribue pour les 5 secteurs précités.

### **6.4.4 Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique : Expositions sur les 20 plus grandes entreprises à forte intensité de carbone (Modèle 4)**

**Modèle 4 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque de transition potentiellement lié au changement climatique :**

	Valeur comptable brute (agrégée)	Valeur comptable brute de l'exposition sur les contreparties par rapport à la valeur comptable brute totale (agrégée)(*)	Dont durables sur le plan environnemental (CCM)	Échéance moyenne pondérée	Nombre d'entreprises faisant partie des 20 plus grandes entreprises polluantes incluses
1	101 340	0,28%	1 434,37	14,33	4

(\*) Pour les contreparties figurant parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde

Crédit Agricole d'Ile de France indique dans ce tableau ses expositions agrégées parmi les 20 entreprises qui émettent le plus de carbone dans le monde. Afin d'identifier la liste des 20 entreprises les plus émissives en carbone. Comme l'ensemble du Groupe Crédit Agricole, Crédit Agricole SA Crédit Agricole d'Ile de France s'est appuyé, conformément aux instructions du tableau, sur une liste publique. C'est la liste du Climate Accountability Institute qui a été retenue.

Par ailleurs, le tableau portant uniquement sur les expositions au bilan, Crédit Agricole d'Ile de France publie de façon volontaire la part des expositions hors bilan sur ces contreparties les plus émissives en carbone, pour des raisons de transparence sur les financements déjà accordés. Ainsi pour l'arrêté du 30/06/2025, la part de ces expositions hors bilan s'élèvent à 101 340 milliers d'euros.

#### **6.4.5 Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique (Modèle 5)**

Ce modèle couvre les expositions du portefeuille bancaire soumises aux effets d'événements physiques liés au changement climatique, chroniques et aigus.

Conformément aux exigences de publication, les éléments présentés dans ce modèle ne présentent qu'une estimation des expositions brutes du Groupe Crédit Agricole potentiellement sensibles aux événements de risques physiques climatiques, avant prise en compte des mesures d'atténuations physiques (par exemple, actions d'adaptation des contreparties ou acteurs publics) ou financières (par exemple, couverture assurancielle) permettant d'estimer un impact sur les risques du Groupe. De plus, étant donné les incertitudes des modèles climatiques et des lacunes dans les données disponibles, les éléments présentés ne constituent qu'une première estimation qui sera améliorée au fil des travaux menés en interne et par l'ensemble des acteurs externes.

Conformément aux exigences du modèle, le Groupe Crédit Agricole a utilisé des portails, bases de données et études mises à disposition par les organismes de l'Union, les pouvoirs publics nationaux et des acteurs privés pour identifier les lieux exposés à des événements liés au changement climatique et estimer la sensibilité des actifs et activités à ces événements, à partir de projections à horizon 2050 selon le scénario RCP4.5.

En l'état, la mesure de ces sensibilités présente des limites, notamment en termes de données, avec des impacts sur plusieurs choix méthodologiques : c'est le cas pour les mesures de sensibilité aux risques physiques climatiques des actifs physiques (par exemple, localisation insuffisamment granulaire pour être directement reliée à un aléa localisé), et plus encore pour celles des activités économiques (par exemple, localisation insuffisamment granulaire des lieux d'activités principales et dépendances des chaînes d'approvisionnement). En conséquence, l'approche du Groupe Crédit Agricole consiste à prioriser le développement interne de mesures à la plus haute résolution possible de certains aléas au niveau des actifs immobiliers financés ou en garantie (inondation, retrait-gonflement des argiles, submersion en France, inondation et glissement de terrain en Italie), et à utiliser des proxys géo-sectoriels à l'échelle des portefeuilles pour les mesures au niveau des activités économiques.

Les modalités d'alimentation des colonnes de ce modèle ont été modifiées par rapport à l'arrêté du 30 juin 2024. L'objectif de cette modification est d'assurer l'alignement du modèle publié par le Groupe Crédit Agricole avec les règles précisées par l'Autorité Bancaire Européenne dans le Q&A #2024\_7080 (caractère mutuellement exclusif des colonnes h, i et j).

Des travaux sont menés au sein du Groupe Crédit Agricole sur les données extra-financières et les méthodes de mesure des risques les exploitant, travaux qui participeront progressivement à intégrer des aléas de risque physique additionnels et à affiner l'évaluation de la sensibilité aux différents aléas.

**Modèle 5 : Portefeuille bancaire - Indicateurs du risque physique potentiellement lié au changement climatique : Expositions soumises à un risque physique - Périmètre total**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zone géographique : périmètre total	Valeur comptable brute (en milliers d'euros)														
	dont expositions sensibles aux effets d'événements physiques liés au changement climatique														
	Ventilation par tranche d'échéance						dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique chroniques	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique aigus	dont expositions sensibles aux effets d'événements liés au changement climatique tant chroniques qu'aigus	Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	Dépréciations cumulées, variations négatives cumulées de la juste valeur dues au risque de crédit et provisions			
	<= 5 ans	> 5 ans <= 10 ans	> 10 ans <= 20 ans	> 20 ans	Échéance moyenne pondérée								Dont expositions de stade 2	Dont expositions non performantes	
1	A - Agriculture, sylviculture et pêche	427 131	29 080	26 607	18 264	301	7,14	-	-	74 252	19 103	2 626	(2 025)	(1 098)	(740)
2	B - Industries extractives	25 069	1 197	388	-	33	4,13	-	-	1 618	-	-	(2)	-	-
3	C - Industrie manufacturière	1 141 898	75 772	18 887	341	1 517	3,40	-	-	96 517	4 056	1 549	(873)	(265)	(292)
4	D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné	163 446	6 025	2 784	1 437	2 010	9,42	-	-	12 256	173	-	(17)	(1)	-
5	E - Production et distribution d'eau; assainissement, gestion des déchets et dépollution	82 518	2 806	1 143	1 266	123	6,71	-	-	5 338	528	78	(52)	(13)	(2)
6	F - Services de bâtiments et travaux publics	686 186	60 651	3 349	7 451	5 611	5,25	-	-	77 063	9 411	1 553	(865)	(193)	(384)
7	G - Commerce de gros et de détail; réparation d'automobiles et de motocycles	1 842 280	149 581	32 966	16 863	9 287	4,91	-	-	208 697	30 873	17 807	(5 487)	(1 890)	(1 904)
8	H - Transports et entreposage	461 686	27 229	4 101	752	421	3,78	-	-	32 502	3 213	673	(357)	(141)	(97)
9	L - Activités immobilières	9 823 353	374 515	221 973	780 546	194 829	12,11	-	-	1 571 862	147 466	8 744	(18 919)	(9 284)	(2 024)
10	Prêts garantis par des biens immobiliers résidentiels	34 764 482	169 886	422 563	2 895 656	2 047 429	17,33	292 605	-	5 242 929	429 466	18 344	(13 679)	(8 552)	(1 961)
11	Prêts garantis par des biens immobiliers commerciaux	4 044 881	99 945	114 916	394 581	11 903	11,73	1 731	-	619 614	62 521	4 919	(11 703)	(5 520)	(1 255)
12	Sûretés saisies	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Autres secteurs pertinents (ventilation ci-dessous, le cas échéant)	17 309 119	985 873	256 844	103 654	523 291	10,95	-	-	1 869 662	75 658	7 976	(9 111)	(4 510)	(2 180)

14	Autres secteurs pertinents	445 268	20 782	26 554	37 436	1 436	9,53	-	-	86 207	12 318	1 843	(2 312)	(668)	(607)
15	I - Hébergement et restauration	480 757	28 040	3 778	1 040	1 140	4,41	-	-	33 997	4 361	632	(600)	(82)	(336)
16	K - Activités financières et d'assurance	14 342 026	849 786	183 751	35 658	509 863	11,55	-	-	1 579 059	23 136	529	(1 939)	(1 175)	(193)
17	M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques	860 277	31 834	23 614	18 946	4 121	8,21	-	-	78 515	11 661	3 394	(1 419)	(660)	(556)
18	N - Activités de services administratifs et de soutien	477 639	26 097	5 407	1 216	724	4,28	-	-	33 444	7 949	595	(682)	(335)	(124)
19	O - Administration publique	80 799	-	9	-	5 162	29,96	-	-	5 171	-	-	-	-	-
20	P - Enseignement	39 854	1 852	906	1 037	152	7,55	-	-	3 947	733	38	(35)	(8)	(21)
21	Q - Santé humaine et action sociale	365 234	19 246	7 976	2 906	126	4,59	-	-	30 254	10 814	449	(1 580)	(1 349)	(76)
22	R - Arts, spectacle et activités récréatives	120 809	2 962	2 931	2 817	78	8,35	-	-	8 788	1 267	320	(225)	(33)	(166)
23	S - Autres activités de services	96 452	5 274	1 919	2 598	487	7,80	-	-	10 278	3 419	173	(318)	(199)	(101)
24	T - Activités des ménages en tant qu'employeurs; activités	1	-	-	-	-	30,00	-	-	-	-	-	-	-	-
25	U - Activités extra territoriales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Le Groupe Crédit Agricole a décidé d'appliquer les dispositions transitoires incluses dans la consultation de l'ABE de mai 2025<sup>4</sup>, réaffirmées dans sa No Action Letter<sup>5</sup> d'août 2025 qui permettent de suspendre les obligations de publication des modèles 6 à 10 du Pilier 3 ESG relatifs au Green Asset Ratio (GAR) et aux autres mesures d'atténuation du changement climatique jusqu'à l'entrée en vigueur des ITS modifiés.

<sup>4</sup> [EBA launches consultation on amended disclosure requirements for ESG risks, equity exposures and aggregate exposure to shadow banking entities | European Banking Authority](#)

<sup>5</sup> [The EBA issues a no-action letter on the application of ESG disclosure requirements and updates the EBA ESG risks dashboard with December 2024 data | European Banking Authority](#)

## 7. ANNEXES

### COMPOSITION DES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (EU CC1)

30/06/2025

		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)				
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): instruments et réserves</b>				
1	Instruments de fonds propres et comptes des primes d'émission y afférents	358 845	358 845	a
	dont : Actions	-	-	
	dont : CCI/CCA des Caisses régionales	271 507	271 507	
	dont : Parts sociales des Caisses locales	87 338	87 338	
2	Résultats non distribués	-	-	
3	Autres éléments du résultat global accumulés (et autres réserves)	8 048 787	8 048 787	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	-	-	b
6	<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1) avant ajustements réglementaires</b>	<b>8 407 632</b>	<b>8 407 632</b>	
<b>Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1): ajustements réglementaires</b>				
7	Corrections de valeur supplémentaires (montant négatif)	(114 794)	(114 794)	
8	Immobilisations incorporelles (nettes des passifs d'impôt associés) (montant négatif)	(305)	(305)	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	61	61	g

30/06/2025

		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)				
12	Montants négatifs résultant du calcul des montants des pertes anticipées	-	-	
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)	(3 663)	(3 663)	h
16	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments CET1 (montant négatif)	(25 602)	(25 602)	
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)	(2 888 650)	(2 888 650)	
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)	-	-	

30/06/2025

		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)				
23	dont : détentions 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	-	-	
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	(73 771)	(73 771)	
28	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)</b>	<b>(3 106 725)</b>	<b>(3 106 725)</b>	
29	<b>Fonds propres de catégorie 1</b>	<b>5 300 907</b>	<b>5 300 907</b>	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): instruments</b>				
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	-	-	



30/06/2025

		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)				
35	dont : instruments émis par des filiales soumis à exclusion progressive	-	-	
36	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1) avant ajustements réglementaires</b>	-	-	
<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1): ajustements réglementaires</b>				
37	Détentions directes, indirectes et synthétiques, par un établissement, de ses propres instruments AT1 (montant négatif)	-	-	
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	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
44	<b>Fonds propres additionnels de catégorie 1 (AT1)</b>	-	-	
45	<b>Fonds propres de catégorie 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>5 300 907</b>	<b>5 300 907</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): instruments</b>				
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	-	-	

30/06/2025

		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)				
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	86 759	86 759	
51	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2) avant ajustements réglementaires</b>	<b>86 759</b>	<b>86 759</b>	
<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2): ajustements réglementaires</b>				
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)	(25 662)	(25 662)	
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	<b>Total des ajustements réglementaires des fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>(25 662)</b>	<b>(25 662)</b>	
58	<b>Fonds propres de catégorie 2 (T2)</b>	<b>61 097</b>	<b>61 097</b>	
59	<b>Total des fonds propres (TC = T1 + T2)</b>	<b>5 362 004</b>	<b>5 362 004</b>	
60	<b>Montant total d'exposition au risque</b>	<b>22 406 415</b>	<b>22 406 415</b>	
<b>Ratios et exigences de fonds propres, y compris les coussins</b>				
61	Fonds propres de base de catégorie 1 (CET1)	23,66%	23,66%	

30/06/2025

		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)				
62	Fonds propres de catégorie 1	23,66%	23,66%	
63	Total des fonds propres	23,93%	23,93%	
64	Exigences globales de fonds propres CET1 de l'établissement	7,97%	7,97%	
65	dont : exigence de coussin de conservation de fonds propres	2,50%	2,50%	
66	dont : exigence de coussin de fonds propres contracyclique	0,97%	0,97%	
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%	
68	<b>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</b>	<b>15,93%</b>	<b>15,93%</b>	
<b>Minima nationaux (si différents de Bâle III)</b>				
69	Sans objet	-	-	
70	Sans objet	-	-	
71	Sans objet	-	-	
<b>Montants inférieurs aux seuils pour déduction (avant pondération)</b>				
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)	818 956	818 956	
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)	11 990	11 990	
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)	6 939	6 939	o
<b>Plafonds applicables lors de l'inclusion de provisions dans les fonds propres de catégorie 2</b>				
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	-	-	

30/06/2025

		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)				
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)	163 808	163 808	
79	Plafond pour l'inclusion des ajustements pour risque de crédit dans les T2 selon l'approche fondée sur les notations internes	86 759	86 759	
<b>Instruments de fonds propres soumis à exclusion progressive (applicable entre le 1er janvier 2014 et le 1er janvier 2022 uniquement)</b>				
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	-	-	
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
		30/06/2025	30/06/2025	
<b>Actifs - Ventilation par catégorie d'actifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Caisse, Banques centrales	85 699	85 699	
2	Actif financiers détenus à des fins de transaction	281 786	281 786	
3	Autres actifs financiers à la juste valeur par résultat	1 110 876	1 110 876	
4	Instruments dérivés de couverture	718 971	718 971	
5	Instruments de dettes comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres recyclables	239 192	239 192	
6	Instruments de capitaux propres comptabilisés à la juste valeur par capitaux propres non recyclables	3 849 056	3 849 056	
7	Prêts et créances sur les établissements de crédit	9 264 797	9 264 797	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2025	30/06/2025	
8	Prêts et créances sur la clientèle	56 481 946	56 481 946	
9	Titres de dettes	4 023 383	4 023 383	
10	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	(504 237)	(504 237)	
11	Actifs d'impôts courants et différés	71 346	71 346	
12	Dont impôts différés actifs provenant des reports déficitaires	-	-	f
13	Dont impôts différés actifs provenant des différences temporelles	57 014	57 014	i , o
14	Compte de régularisation et actifs divers	521 455	521 455	
15	Dont actifs de fonds de pension à prestations définies	3 663	3 663	h
16	Actifs non courants destinés à être cédés et activités abandonnées	-	-	
17	Participation aux bénéfices différés	-	-	
18	Participation dans les entreprises mises en équivalence	-	-	
19	Dont goodwill inclus dans l'évaluation des investissements importants	-	-	e
20	Immeubles de placement	71 247	71 247	
21	Immobilisations corporelles	201 676	201 676	
22	Immobilisation incorporelles	305	305	e
23	Ecart d'acquisition	-	-	e
24	<b>Total de l'actif</b>	<b>76 417 498</b>	<b>76 417 498</b>	
<b>Passifs - Ventilation par catégorie de passifs conformément au bilan figurant dans les états financiers publiés</b>				
1	Banques centrales	-	-	
2	Passifs financiers détenus à des fins de transaction	281 224	281 224	
3	Passifs financiers à la juste valeur par résultat sur option	-	-	
4	Instruments dérivés de couverture	319 386	319 386	
5	Dettes envers les établissements de crédit	31 129 483	31 129 483	
6	Dettes envers la clientèle	34 170 740	34 170 740	
7	Dettes représentées par un titre	451 060	451 060	
8	Ecart de réévaluation des portefeuilles couverts en taux	39 212	39 212	
9	Passifs d'impôts courants et différés	31 155	31 155	
10	Dont impôts différés passifs provenant des reports déficitaires	521	521	f
11	Dont impôts différés passifs provenant des différences temporelles	(521)	(521)	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	1 352 931	1 352 931	

		Bilan dans les états financiers publiés	Selon le périmètre de consolidation réglementaire	Référence
		30/06/2025	30/06/2025	
16	Dettes liées aux actifs non courants destinés à être cédés	-	-	
17	Provisions techniques des contrats d'assurance	-	-	
18	Provisions	98 890	98 890	
19	Dettes subordonnées	-	-	
20	Dont instruments AT1	-	-	k
21	Dont instruments éligibles en qualification Tier 2	-	-	m , n
22	<b>Total dettes</b>	<b>67 874 081</b>	<b>67 874 081</b>	
<b>Capitaux propres</b>				
1	Capitaux propres – part du Groupe	8 543 416	8 543 416	
2	Capital et réserves liées	357 184	357 184	
3	Dont instruments de fonds propres CET1 et primes d'émission associées	359 043	359 043	a
4	Dont instruments AT1	-	-	j , l
5	Réserves consolidées	6 745 462	6 745 462	
6	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres	1 303 325	1 303 325	c
7	Dont réserves en juste valeur relatives aux pertes et aux gains générés par la couverture des flux de trésorerie	(61)	(61)	g
8	Gains et pertes comptabilisés directement en capitaux propres sur activités abandonnées	-	-	
9	Résultat de l'exercice	137 446	137 446	b
10	Participations ne donnant pas le contrôle	1	1	d
11	<b>Total des capitaux propres</b>	<b>8 543 417</b>	<b>8 543 417</b>	
12	<b>Total du passif</b>	<b>76 417 498</b>	<b>76 417 498</b>	